

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2007 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

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	13
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5 Istotne zasady rachunkowości	13
6 Efekt zmian polityki rachunkowości	30
7 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	30
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	66
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	70
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	71
11 Składki ubezpieczeniowe	71
12 Przychody z tytułu dywidend	72
13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	72
14 Wynik na instrumentach finansowych	72
15 Zabezpieczenie wartości godziwej	73
16 Wynik z pozycji wymiany	74
17 Odszkodowania i świadczenia	75
18 Inne przychody i koszty operacyjne	76
19 Ogólne koszty administracyjne	77
20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	77
21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	78
22 Działalność zaniechana	79
23 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	79
24 Podatek dochodowy	79
25 Zysk przypadający na jedną akcję	82
26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	82
27 Kasa, środki w Banku Centralnym	82
28 Należności od banków	83
29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	83
30 Instrumenty pochodne	85
31 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	85
32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	88
33 Należności z tytułu leasingu finansowego	89
34 Instrumenty finansowe	90
35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	95
36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży	96
37 Wartości niematerialne	96
38 Rzeczowe aktywa trwałe	99
39 Nieruchomości inwestycyjne	101
40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	103
41 Inne aktywa	103
42 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	103
43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	104
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	105
47 Zobowiązania wobec klientów	106
48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	106
49 Pozostałe zobowiązania	107
50 Rezerwy	108
51 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	109
52 Świadczenia pracownicze	110
53 Zobowiązania warunkowe	111
54 Kapitał podstawowy	113
55 Pozostałe kapitały	114
56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi	114
57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	115
58 Transakcje z jednostkami powiązanymi	117
59 Połączenia jednostek gospodarczych	125
60 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	126

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 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 roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa Kapitałowa”).

Prezentowane w skonsolidowanym raporcie rocznym skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę w niezmnieszonej 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 rocznego.

Niniejsze sprawozdanie składa się ze 127 kolejno numerowanych stron.

Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu

Artur Wiza
Członek Zarządu

Radosław Stefurak
Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

Wrocław, 10 marca 2008 rok

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 i 31 grudnia 2006 roku

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Informacja dodatkowa	01.01.2007- 31.12.2007	Dane porównywalne 01.01.2006-
		tys. PLN	tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	<u>9</u>	1 143 430	667 435
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>9</u>	(582 225)	(303 338)
III. Wynik z tytułu odsetek		561 205	364 097
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	318 710	204 022
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	(61 714)	(29 707)
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		256 996	174 315
VII. Składki ubezpieczeniowe	<u>11</u>	287 651	-
VIII. Przychody z tytułu dywidend	<u>12</u>	2 008	1 178
IX. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	<u>13</u>	74 813	42 435
X. Wynik na instrumentach finansowych	<u>14</u>	1 352	(7 406)
XI. Wynik z pozycji wymiany	<u>16</u>	182 048	94 841
XII. Odszkodowania i świadczenia	<u>17</u>	(5 240)	-
XIII. Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		(24 580)	-
XIV. Inne przychody operacyjne	<u>18</u>	293 754	40 555
XV. Inne koszty operacyjne	<u>18</u>	(140 828)	(23 906)
XVI. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		670 978	147 697
XVII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	<u>21</u>	(104 083)	(88 608)
XVIII. Ogólne koszty administracyjne	<u>19</u>	(586 460)	(392 308)
XIX. Wynik z działalności operacyjnej		798 636	205 193
XX. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	<u>23</u>	3 780	(38)
XXI. Zysk (strata) brutto		802 416	205 155
XXII. Podatek dochodowy	<u>24</u>	(134 389)	(35 204)
XXIII. Zysk (strata) netto		668 027	169 951
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		626 364	160 226
2. Przepisane udziałowcom mniejszościowym		41 663	9 725
Zysk na jedną akcję			
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (PLN)	<u>25</u>	0,91	0,29
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (PLN)	<u>25</u>	0,89	0,28

Działalność zaniechana nie wystąpiła.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS
na dzień 31 grudnia 2007 i 31 grudnia 2006 roku

SKONSOLIDOWANY BILANS	Informacja dodatkowa	31.12.2007	Dane porównywalne
		tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	27	263 357	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		14	360
Należności od banków	28	3 689 711	2 939 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	29	21 954	80
Pochodne instrumenty finansowe	30	152 712	48 136
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31	123 549	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32	11 143 564	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	33	300 487	155 403
Instrumenty finansowe	34	1 733 825	1 620 597
1. Dostępne do sprzedaży	34	1 685 649	1 588 161
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	34	48 176	32 436
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	35	12 956	113 088
Wartości niematerialne	37	912 600	454 639
Rzeczowe aktywa trwałe	38	145 732	90 877
Nieruchomości inwestycyjne	39	14 205	12 492
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	40	10 869	-
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	42	22 467	25 564
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		180 389	127 825
1. Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		2 720	6 458
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	177 669	121 367
Inne aktywa	41	275 596	82 939
SUMA AKTYWÓW		19 003 987	12 045 140
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	44	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	45	1 197 864	1 656 755
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	46	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	30	77 080	22 382
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46	75 794	-
Zobowiązania wobec klientów	47	10 406 102	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48	3 195 872	1 436 164
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		56 256	571
Pozostałe zobowiązania	49	237 902	146 229
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	51	297 852	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	144 228	78 346
Rezerwy	50	45 573	31 316
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	40	-	-
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		15 734 523	9 938 938
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	54	709 787	644 923
Niepodzielony wynik finansowy		(62 405)	(14 234)
Zysk (strata) netto		626 364	160 226
Pozostałe kapitały	55	1 831 186	1 265 273
Udziały mniejszości		164 532	50 014
Kapitał własny ogółem		3 269 464	2 106 202
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		19 003 987	12 045 140

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 9 do 127 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 i 31 grudnia 2006 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Pozostałe kapitały									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	Zysk (strata) netto	Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2007 roku	644 923	(14 234)	1 251 179	9 632	(206)	4 668	160 226	2 056 188	50 014	2 106 202
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney				(15 691)				(15 691)	222	(15 469)
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą					(16 801)			(16 801)	(932)	(17 733)
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	-	-	-	(15 691)	(16 801)	-	-	(32 492)	(710)	(33 202)
Zysk (strata) netto okresu							626 364	626 364	41 663	668 027
Ujęte przychody i koszty łącznie	-	-	-	(15 691)	(16 801)	-	626 364	593 872	40 953	634 825
Emisja akcji	64 864		385 541					450 405		450 405
Koszty emisji akcji			(419)					(419)		(419)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		160 226					(160 226)	-		-
Podział zysku Getin Holding S.A.		(22 914)	22 914					-		-
Podział zysku Getin Bank S.A.		(142 099)	142 099					-		-
Podział zysku Fiolet S.A.		(2 576)	2 576					-		-
Podział zysku Noble Bank S.A.		(30 457)	30 457					-		-
Podział zysku Open Finance S.A.		(10 351)	10 351					-		-
Opcje menedżerskie						4 886		4 886		4 886
Zbycie akcji Noble Bank S.A.								-	21 794	21 794
Nabycie akcji Getin Bank S.A.								-	(222)	(222)
Udział mniejszości w emisji akcji Getin Bank S.A. seria Y								-	333	333
Nabycie udziałów Carcade OOO								-	(4 258)	(4 258)
Nabycie TU Europa S.A.								-	1 250	1 250
Skup Akcji TU Europa S.A.									(622)	(622)
Nabycie PlusBank S.A.								-	1 992	1 992
Skup akcji PlusBank S.A.								-	(293)	(293)
Zmniejszenie udziału w wyniku nie objęcia akcji nowej emisji Noble Bank S.A.								-	57 267	57 267
Zbycie akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.								-	2 865	2 865
Dekonsolidacja Fiolet S.A.								-	(6 541)	(6 541)
Na 31 grudnia 2007 roku	709 787	(62 405)	1 844 698	(6 059)	(17 007)	9 554	626 364	3 104 932	164 532	3 269 464

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 9 do 127 stanowią jego integralną część

6/127

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej						Pozostałe kapitały			
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	Zysk (strata) netto	Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2006 roku	534 335	(11 952)	492 061	12 128	214	1 955	78 439	1 107 180	18 638	1 125 818
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney				(2 496)				(2 496)	(68)	(2 564)
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą					(420)			(420)	(110)	(530)
Zysk (strata) netto ujęta bezpośrednio w kapitale	-	-	-	(2 496)	(420)	-	-	(2 916)	(178)	(3 094)
Zysk netto za okres							160 226	160 226	9 725	169 951
Ujęte przychody i koszty łącznie	-	-	-	(2 496)	(420)	-	160 226	157 310	9 547	166 857
Emisja akcji	110 588		695 475					806 063		806 063
Koszty emisji akcji			(17 607)					(17 607)		(17 607)
finansowy		78 439					(78 439)	-		-
Podział zysku Getin Bank S.A.		(80 554)	80 554					-		-
Podział zysku Fiolet S.A.		(695)	695					-		-
Opcje menedżerskie						2 713		2 713		2 713
Nabycie Open Finance								-	(11 719)	(11 719)
Zbycie akcji Noble Bank								-	33 570	33 570
Nabycie akcji Noble Bank								-	(192)	(192)
Nabycie akcji Getin Bank								-	170	170
Pozostałe		529						529		529
Na 31 grudnia 2006 roku	644 923	(14 234)	1 251 179	9 632	(206)	4 668	160 226	2 056 188	50 014	2 106 202

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 i 31 grudnia 2006 roku

	Informacja dodatkowa	01.01.2007- 31.12.2007	Dane porównywalne 01.01.2006- 31.12.2006
		tys. PLN	tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		668 027	169 951
Korekty razem:		(3 071 923)	(1 385 051)
Amortyzacja		37 523	29 511
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		(3 780)	38
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(1 959)	(47)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(251 636)	16 464
Odsetki i dywidendy		37 035	(619)
Zmiana stanu należności od banków	57	(487 799)	(596 982)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej	57	(14 527)	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	57	(93 690)	(30 551)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	57	(4 987 693)	(2 788 284)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	57	(173 759)	(76 964)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	57	(98 532)	(73 402)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	57	(58 988)	(32 596)
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	57	(9 047)	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów	57	(95 473)	(16 392)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	57	(450 651)	246 254
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	57	129 814	20 961
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	57	3 277 041	1 874 749
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	57	(91 141)	43 907
Zmiana stanu rezerw	57	58 764	(1 264)
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	57	97 976	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	57	48 841	18 916
Pozostałe korekty		(453)	(20 551)
Zapłacony podatek dochodowy		(82 919)	(46 210)
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)		143 130	48 011
Srodki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 403 896)	(1 215 100)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		327 237	28 174
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	57	152 634	15 750
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		150	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		1 888	2 481
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		16 570	8 646
Inne wpływy inwestycyjne	57	155 995	1 297
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(611 018)	(194 232)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	57	(536 573)	(30 297)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		(333)	(114 325)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(5 495)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(66 569)	(49 357)
Inne wydatki inwestycyjne		(2 048)	(253)
Srodki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(283 781)	(166 058)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		450 405	806 064
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 883 700	1 178 472
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(32 327)	(41 383)
Inne wpływy/wypływy finansowe		(44 119)	(21 619)
Srodki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		2 257 659	1 921 534
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(430 018)	540 376
Różnice kursowe netto		(5 569)	(37)
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		1 305 697	765 358
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		870 110	1 305 697
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		24 226	

Dodatkowe informacje i objaśnienia 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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku i na dzień 31 grudnia 2007 roku oraz zawiera dane porównawcze za rok obrotowy zakończony dnia 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 23.02.1996r. Następnie dnia 28.02.2000r. zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001r. 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 24.07.2003r. 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 poza tym nie prowadzi 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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy

W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2007 roku wchodzi Getin Holding S.A. oraz następujące spółki:

Spółki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			31.12.2007	31.12.2006
Getin Bank S.A.	Katowice	Usługi bankowe	99,47%	99,39%
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	Usługi bankowe	99,47% ¹⁾	99,39%
Carcade OOO	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.	Wrocław	Działalność pomocnicza dla Getin International S.a.r.l.	100,00% ²⁾	nd
Noble Bank S.A.	Warszawa	Usługi bankowe	72,12%	85,00%
Open Finance S.A.	Warszawa	Doradztwo finansowe	72,12% ³⁾	85,00%
Open Finance MIL	Dublin, Irlandia	Pozyskiwanie klientów oraz działalność marketingowa na rzecz podmiotu dominującego	72,12% ⁴⁾	nd
Open Dystrybucja sp. z o.o.	Warszawa	Dystrybucja produktów finansowych Grupy Noble	72,12% ⁴⁾	nd
Noble Funds TFI S.A.	Warszawa	Doradztwo finansowe i inwestycyjne	50,48% ⁵⁾	85,00%
PlusBank S.A. ⁸⁾	Iwano-Frankowsk, Ukraina	Działalność bankowa	99,06%	nd
Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.	Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe	99,69%	19,99% ⁶⁾
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.	Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia na życie	99,69% ⁷⁾	19,99%
Akcept S.A. ⁹⁾	Wrocław	Usługi ubezpieczeniowe i brokerskie	100,00%	nd

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

²⁾ 100% udziałów posiada Getin International S.a.r.l.

³⁾ Noble Bank S.A. posiada 100% akcji Open Finance S.A.

⁴⁾ Open Finance S.A. posiada 100% akcji Open Finance MIL i Open Dystrybucja sp. z o.o.

⁵⁾ Noble Bank S.A. posiada 70% udziałów w Noble Funds TFI S.A.

⁶⁾ Spółka do 23.04.2007r. była spółką stowarzyszoną, od 24.04.2007r. jest spółką zależną i jest konsolidowana metodą pełną

⁷⁾ TU Europa S.A. posiada 100% akcji TUnŻ Europa S.A.

⁸⁾ Dnia 14.01.2008r. zarejestrowano zmianę nazwy spółki z Prikarpatya Bank S.A. na PlusBank S.A.

⁹⁾ 15.02.2008r. zmieniono nazwę spółki na Getin International S.A. (niezarejestrowane)

Spółki Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. („TU Europa”) i Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. („TUnŻ Europa”) tworzą Grupę Kapitałową Europa („GK Europa”) GK Europa, Plus Bank oraz Akcept podlegały konsolidacji od dnia objęcia kontroli, odpowiednio od 24.04.2007r., 1.05.2007r. i 23.11.2007r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Spółki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			31.12.2007	31.12.2006
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	Wrocław	Pośrednictwo finansowe	21,00%	21,00%
PDK Biznes sp. z o.o.	Wrocław	Pośrednictwo finansowe	21,00% ¹⁾	21,00%
Fiolet S.A. ²⁾	Wrocław	Pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych	39,47%	60,00%
Akkord-Plus sp. z o.o.	Kijów, Ukraina	Usługi pośrednictwa i organizacji sieci dystrybucji dla banku	29,82% ³⁾	nd

¹⁾ PDK Biznes sp. z o.o. jest spółką w 100% zależną od PDK S.A. Do 17.05.2007r. spółka funkcjonowała pod firmą Profit sp. z o.o.

²⁾ Dnia 1.10.2007r. zostało zarejestrowane połączenie Fiolet S.A. z Getin Raty S.A.

³⁾ Na dzień 31.12.2007r. Getin International S.a.r.l. posiada 11% udziałów w Akkord-Plus sp. z o.o., PlusBank posiada 19% udziałów w Akkord-Plus sp. z o.o. 11.02.2008r. Getin International nabył pozostałe 70% udziałów w spółce Akkord-Plus.

W okresie od dnia 01.01.2007r. do dnia 31.12.2007r. 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. Dzięki otrzymaniu zezwolenia Getin Holding stał się właścicielem 100% udziałów w spółce.
- W dniu 23.04.2007r. 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 PlusBank S.A., z siedzibą w Iwano-Frankowsku o łącznej wartości nominalnej 18 015 tys. UAH za kwotę stanowiącą równowartość 10 343 tys. zł. W dniu 22.06.2007r. Getin Holding nabył kolejne 2 378 550 akcji PlusBank o wartości nominalnej 2 378 tys. UAH za kwotę stanowiącą równowartość 1 388 tys. zł.
- W dniu 11.05.2007r. zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Carcade OOO. o kwotę 598 160 tys. RUB (64 960 tys. zł). Po podwyższeniu kapitału Getin Holding posiada 100% udziałów w kapitale własnym Carcade OOO.
- Noble Bank w dniu 24.05.2007r. dokonał przydziału akcji oferowanych w ofercie publicznej, którą objętych było łącznie 30 mln. akcji. Cena emisyjna za 1 akcję została ustalona na kwotę 10,50 zł. Getin Holding S.A. zbył łącznie 15 mln. akcji w spółce Noble Bank S.A., o wartości emisyjnej 10,50 PLN za 1 akcję.
- W czerwcu i listopadzie 2007 roku Noble Bank S.A. sprzedał łącznie 30% akcji Noble Funds TFI osobom zarządzającym spółką Noble Funds TFI S.A., wskutek czego udział Noble Banku w kapitale Noble Funds TFI spadł do 70%.
- 29.08.2007r. Getin Holding S.A. objął 20 tys. udziałów w Getin International S.a.r.l. w ramach podwyższenia kapitału w spółce zależnej. Wartość objętych udziałów to 500 tys. EUR (1 924 tys. zł). Po podwyższeniu kapitału Getin Holding posiada 100% udziałów w Getin International S.a.r.l.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

- Dnia 20.09.2007r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki Fiolet S.A. podjęło decyzję o połączeniu ze spółką Getin Raty S.A. („Getin Raty”). W zamian za przeniesienie majątku Getin Raty na Fiolet, spółka przejmująca wydała akcjonariuszom Getin Raty akcje. Po zarejestrowaniu przez Sąd, 2.10.2007r. kapitał zakładowy spółki wynosi 1 520 tys. zł, a Getin Holding posiada udział stanowiący 39,47% kapitału zakładowego Fiolet S.A.
- 24.10.2007r. Getin International S.a.r.l. podwyższył kapitał zakładowy o 10 000 tys. EUR przez emisję 400 tys. udziałów w całości objętych przez Getin Holding. Po podwyższeniu kapitału Getin Holding posiada 460 tys. udziałów stanowiące 100% kapitału zakładowego Getin International S.a.r.l.
- W ramach podwyższenia kapitału Getin Holding S.A. objął 124 991 706 akcji PlusBank S.A. (zarejestrowanie podwyższenia miało miejsce 2.11.2007r.) oraz skupił 233 224 akcji od akcjonariuszy mniejszościowych banku. Na 31.12.2007r. Getin Holding posiadał 145 618 829 akcji banku stanowiących 99,06% kapitału zakładowego PlusBank S.A.
- 23.11.2007r. Getin Holding zawarł z Getin Leasing S.A. umowę nabycia 25 tys. akcji spółki Akcept, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki. Ponadto spółka Akcept S.A. w ramach emisji akcji podwyższyła swój kapitał zakładowy o 142 mln. zł (podwyższenie zostało zarejestrowane 11.12.2007r.). Getin Holding zawarł ze spółką umowę na mocy której objął wszystkie nowo wyemitowane akcje. W wyniku podpisanych umów Getin Holding nabył 100% akcji Akcept S.A.
- 7.12.2007r. założono spółkę Akkord-Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie na Ukrainie. Getin International S.a.r.l. objął w nowo powstałej spółce 11% udziałów, a PlusBank S.A. objął 19% udziałów w Akkord-Plus. Pozostałe udziały objęte zostały przez Nemung Overseas Ltd, Selena Trading Group Ltd i Sergieja Ostapienko. Getin International S.a.r.l. zawarł jednocześnie warunkową umowę z Nemung Overseas, Selena Trading Group oraz Siergiejem Ostapienko na nabycie pozostałych 70% udziałów w Akkord-Plus.
- Wskutek podwyższenia kapitału Getin Bank S.A. oraz skupu przez Getin Holding S.A. akcji od akcjonariuszy Banku na dzień 31.12.2007r. Getin Holding posiadał 217 992 026 akcji Getin Banku, stanowiących 99,47% kapitału zakładowego banku.
- Wskutek skupu przez Getin Holding S.A. akcji od akcjonariuszy TU Europa S.A. na dzień 31.12.2007r. Getin Holding posiadał 7 850 893 akcji TU Europa, stanowiących 99,69% kapitału zakładowego spółki.

Zatrudnienie w spółkach Grupy		
	31.12.2007	31.12.2006
Getin Holding S.A.	17	13
Getin Bank S.A.	2 440	2 146
Grupa Noble Bank	725	414
Carcade OOO	437	299
Grupa Getin International	18	0
PlusBank S.A.	499	*
Grupa TU Europa	132	*
Akcept S.A.	13	*
Fiolet S.A.	nd	57
Getin Raty S.A.	nd	206
Razem	4 281	3 135

* spółki nie konsolidowane na 31.12.2006r.

3 Skład Zarządu Spółki dominującej

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

- | | | |
|----------------------|---|-------------------------------------|
| • Krzysztof Rosiński | – | Prezes Zarządu, |
| • Artur Wiza | – | Członek Zarządu |
| • Radosław Stefurak | – | Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy |

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, a więc od 1 stycznia 2007 do 31 grudnia 2007 miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- z dniem 7 września 2007 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała Pana Radosława Stefuraka do pełnienia funkcji Członka Zarządu
- z dniem 27 września 2007 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała Pana Krzysztofa Rosińskiego do składu Zarządu Spółki i powierzyła mu pełnienie funkcji I Wiceprezesa Zarządu

Pan Piotr Stępnia, pełniący na dzień 31 grudnia 2007 funkcję Prezesa Zarządu, z dniem 11 stycznia 2008 r. złożył rezygnację z pełnionej funkcji. Tego samego dnia nowym prezesem spółki, powołanym przez Radę Nadzorczą, został pan Krzysztof Rosiński pełniący dotychczas funkcję I Wiceprezesa Zarządu Getin Holding S.A.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 10 marca 2008 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

płatności dla rent dożywotnych 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 polis.

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.

Przeprowadzono analizę dotychczas stosowanych parametrów przy tworzeniu rezerwy składek i na podstawie testów zgodności przyjęto nowe parametry.

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 5 miesięcy).

W grupie 14, z wyjątkiem jednego produktu, 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 5 miesięcy).

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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

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.

- Aktywowane koszty akwizycji ubezpieczeń

Koszty akwizycji produktów ubezpieczeniowych w części przypadającej na następne okresy sprawozdawcze podlegają rozliczeniu w czasie proporcjonalnie do długości trwania umów ubezpieczenia, których dotyczą. Aktywowane koszty akwizycji w ubezpieczeniach na życie rozliczane są w czasie wg metody analogicznej do metody stosowanej przy wyliczaniu rezerwy składek lub ubezpieczeń na życie.

5.4 Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

Walutą pomiaru Spółki dominującej, walutą sprawozdawczą niniejszych skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz walutą pomiaru spółek Grupy jest złoty polski, 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 PlusBank S.A. 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 oraz

MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena

Zmienione regulacje MSR 1 oraz nowe regulacje MSSF 7 obejmują ujawnienia związane odpowiednio z celami i zasadami zarządzania ryzykiem finansowym oraz instrumentami finansowymi. Jeżeli w latach obrotowych zakończonych dnia 31 grudnia 2007 roku i 31 grudnia 2006 roku miały miejsce zdarzenia lub transakcje istotne dla zrozumienia prezentowanych danych, to zostały one ujawnione w niniejszym sprawozdaniu zgodnie z wytycznymi tych standardów.

Poniższe, nowo przyjęte przez Unię Europejską interpretacje nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki:

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

KIMSF 10 Śródroczna sprawozdawczość finansowa a utrata wartości

Zastosowanie powyższych zmian nie miało wpływu ani na wynik operacyjny Spółki, ani na jej sytuację finansową.

W 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,

MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych (zmieniony we wrześniu 2007) – 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,

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 - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,

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,

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,

KIMSF 14 MSR 19 - Ograniczenia w wycenie aktywów programów określonych świadczeń, wymogi minimalnego finansowania i ich interakcje - 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 Spółkę zasady (politykę) rachunkowości.

5.7 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych sporządzone za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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:

	31 grudnia 2007 roku		31 grudnia 2006 roku	
	Bilans	Rachunek wyników	Bilans	Rachunek wyników
USD	2,4350	2,7484	2,9105	3,0898
EUR	3,5820	3,7768	3,8312	3,8991
RUB	0,0995	0,1077	0,1105	0,1141
UAH	0,4814	0,5456	0,5760	0,6129

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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),

PlusBank 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 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

świadczą 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 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 publicznie dostępny z giełdy, od dealera, brokera, lub poprzez odniesienie do bieżących cen rynkowych podobnych instrumentów finansowych. Jeżeli kurs kupna nie jest publicznie 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;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

- 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.

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 Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 mogłyby 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 ujmuje 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-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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceńdawcy 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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, 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 zarachowanej.

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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 określeni 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

Rozwadniający 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 niniejsze 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 Bank S.A.

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 31.12.2007 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 10 710 211 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 856 820 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 31.12.2007 wynosił 3 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 31.12.2007r. – 10,9% (na 31.12.2006r. -12,2%).

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:

- 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 Strategię i Politykę kredytową, w której określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową i jest on zarazem podstawowym instrumentem realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego Banku.

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko Banku, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji oraz zwolnienie z konieczności tworzenia rezerw celowych. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych) oraz podczas kontroli funkcjonalnych w obszarach handlowych.

Getin Bank SA monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela, zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez Departament Ryzyka Kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez obszary handlowe analiz przedstawiane są w okresowych raportach i przekazywane DRK. Wnioski z tych analiz wykorzystywane są przez DRK do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

W strukturze Centrali Banku funkcjonuje niezależny Departament Ryzyka Kredytowego, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku i sprawozdawanie o ryzyku kredytowym w działalności Banku. W szczególności DRK odpowiada za monitoring całego portfela kredytowego Banku, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenie rezerw celowych, odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z MSR 39 oraz MSR 37 oraz wyliczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe zgodnie z wymogami Basel 2.

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

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

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.

Biuro Controllingu i Ryzyk Rynkowych sporządza oraz przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami informację w tym zakresie, w okresach miesięcznych.

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,
- akcję kredytową finansuje pozyskaną, stabilną bazą depozytową.

Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Bank S.A. 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

- uwzględniając regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji krajowej instytucji nadzoru bankowego;
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku stanowi proces obejmujący działania w zakresie:
 - identyfikacji ryzyka,
 - oceny ryzyka,
 - monitorowania ryzyka,
 - raportowania ryzyka,
 - kontroli ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego, wspierający działalność Zarządu Banku.

Jako jednostka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonuje Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego, podległy Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialnemu za bezpieczeństwo i zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

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

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil;
- raporty z podjętych działań zarządczych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- raporty skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

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

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Noble Bank S.A.

Bank prowadząc działalność operacyjną narażony jest na ryzyko:

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 1 383 304 tys. zł (na 31.12.2006r.: 185 046 tys. zł), a wymogiem kapitałowym 110 664 tys. zł (na 31.12.2006r.: 14 801 tys. zł).

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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 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). Współczynnik wypłacalności, określony przepisami Prawa Bankowego, którego minimalny poziom wynosi 8%, wyniósł na 31 grudnia 2007r. 21,45% (na 31.12.2006r.: 55,50%).

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

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.

Monitoring kredytów

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)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, iż stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Noble Bank 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 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.

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 Banku.

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

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 dokonujących 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 GK Europa

W prowadzonej działalności spółka jest narażona na następujące ryzyka:

- Ryzyko działalności techniczno-ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (ryzyko składki netto, ryzyko kalkulacji rezerw, ryzyko działalności reasekuracyjnej),
- Ryzyko rynkowe (ryzyko stóp procentowych, ryzyko cen papierów wartościowych, ryzyko walutowe),
- Ryzyko płynności,
- Ryzyko kredytowe,
- Ryzyko operacyjne.

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 niezależną 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.

Z każdym kolejnym rokiem prowadzenia działalności ubezpieczeniowej zwiększa się rozmiar informacji statystycznej, co pozwala Grupie Kapitałowej Europa coraz dokładniej mierzyć i zarządzać ryzykiem ubezpieczeniowym.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego

Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	31.12.2007	
na życie	5 670	42,84%
wypadkowe i chorobowe	672	5,08%
wypadku	99	0,75%
choroby	229	1,73%
przedmiotów w transporcie	1	0,01%
szkód spowodowanych żywiołami	24	0,18%
pozostałych szkód rzeczowych	17	0,13%
odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych	1 914	14,46%
odpowiedzialności cywilnej ogólnej	0	0,00%
kredytu	3 587	27,10%
gwarancji	2	0,01%
różnych ryzyk finansowych	408	3,08%
świadczenia pomocy	610	4,61%
RAZEM	13 233	100,00%

Analiza wrażliwości rezerw szkodowych

Rezerwy na bezpośrednie koszty likwidacji w zasadzie zależą liniowo od współczynnika udziału kosztów likwidacji w wypłaconych odszkodowaniach i zmiana współczynnika o x% pociąga za sobą również zmianę rezerwy o x%.

Rezerwy na odszkodowania zasze a niezgłoszone (IBNR) są wrażliwe na zmianę parametrów ULR („Ultimate Loss Ratio”) oraz współczynników pk (opisujących rozwój szkód w kolejnych miesiącach opóźnienia). W dniu 31.12.2007r. rezerwa IBNR dla grup: wypadkowe, chorobowe, OC komunikacyjne, kredyty, różnych ryzyk finansowych stanowiła 96,59% całej rezerwy IBNR brutto dla TU EUROPA S.A., dlatego analizie wrażliwości poddano tylko te pięć grup ubezpieczeń, jako mające największy wpływ na zmiany rezerwy.

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

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%	87,35%	2 531	(367)	(297)
obniżenie o 10%	93,68%	2 714	(184)	(149)
brak zmiany	100,00%	2 898	-	-
powiększenie o 10%	106,32%	3 081	183	148
powiększenie o 20%	112,65%	3 264	366	296

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

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%	74,15%	2 149	(749)	(607)
struktura niezmienniona	100,00%	2 898	-	-
wydłużenie o 25%	148,21%	4 296	1 397	1 132

Analiza wrażliwości w ubezpieczeniach na życie

Rezerwy szkodowe są podatne na zmiany ww. kluczowych założeń. Wrażliwość niektórych założeń, takich jak np. zmiany legislacyjne lub niepewność w procesie szacowania, są trudne do skwantyfikowania. Ponadto, z powodu fluktuujących opóźnień pomiędzy zaistnieniem szkody, jej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

zgłoszeniem i wreszcie ostatecznym zlikwidowaniem, rezerwy szkodowe nie mogą być ustalone na dzień bilansowy z całkowitą pewnością.

W rezultacie, ostateczna wysokość zobowiązania Spółki z tytułu zaistniałych szkód będzie różna w zależności od rozwoju portfela umów, które Spółka zawarła. Różnice wynikające z aktualizacji wysokości ostatecznych zobowiązań są ujmowane w sprawozdaniach finansowych za następne lata obrotowe.

Tabela poniżej pokazuje wpływ różnych zmian w założeniach, które mieszczą się w przedziale możliwych rezultatów powiązanych z niewiadomymi dotyczącymi procesu szacowania.

	Zmiana założeń	Zmiana rezerwy w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
bez zmiany założeń	-	-	6 292	-	-
Średnia szkoda	10,00%	111,55%	7 019	(727)	(581)
Średnia liczba szkód	10,00%	111,62%	7 024	(731)	(585)
Średni okres likwidacji szkody	15,00%	113,03%	7 112	(820)	(656)
Stopa techniczna	Zmiana do 2%	100,15%	6 302	(9)	(8)
Śmiertelność	Zmiana do 110% obecnej	103,84%	6 534	(242)	(193)
Śmiertelność	Zmiana do 90% obecnej	96,23%	6 055	237	190

Ryzyko stóp procentowych

Źródłem ryzyka stopy procentowej są uwarunkowania rynkowe i nieustannie zmieniający się kształt krzywej dochodowości jak również poziom rynkowych stóp procentowych. Narażone na ryzyko stopy procentowej są głównie obligacje skarbowe o stałej stopie wyceniane wg wartości godziwej. Inwestycje w dłużne papiery Skarbu Państwa ocenione są jako najbardziej bezpieczne, jednak stosowana wycena wg wartości godziwej powoduje, że oprócz zysków odsetkowych GK Europa narażona jest na ryzyko zmiany bieżącej wartości kapitału obligacji. Struktura lokat kształtowana jest w oparciu o oczekiwane zmiany stóp procentowych. Ryzyko stopy procentowej ograniczone jest udziałem lokat narażonych na to ryzyko w całym portfelu lokat, a także poprzez ustalanie takiego czasu trwania lokat, który nie spowoduje znaczącej straty w przypadku niekorzystnego kierunku zmian stopy procentowej.

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 okresów 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 cen papierów wartościowych

Ryzyko zmian cen akcji związane jest z lokatami bezpośrednimi lub pośrednimi w akcje spółek notowanych na rynku regulowanym. Portfel akcji zarządzany jest przez wyspecjalizowaną instytucję oferującą zarządzanie aktywami na zlecenie oraz posiadającą zgodę Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) na tego typu działalność.

Instytucja ta na podstawie określonego benchmarku i nałożonych limitów zaangażowania podejmuje samodzielne decyzje biorąc pod uwagę zysk i ryzyko. Zestawienie dokonanych transakcji oraz wykaz akcji w portfelu przekazywany jest do TU EUROPA co miesiąc, natomiast analiza ryzyka portfela

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

przekazywana jest na posiedzenia Komitetu Inwestycyjnego. Komitet Inwestycyjny określa poziom zaangażowania w akcje i inne instrumenty. TU EUROPA na dzień 31 grudnia 2007 posiadała akcje notowane na GPW w Warszawie o łącznej wartości 21 954 tys. zł. Na dzień sporządzenia raportu TU EUROPA nie posiadała akcji notowanych na rynku regulowanym.

Grupa TU EUROPA SA na dzień 31 grudnia 2007 posiadała jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Jednostki te w znacznej części stanowią lokatę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zarządzanych przez TU na Życie EUROPA SA. Decyzje co do wykupu tych jednostek mogą podjąć ubezpieczeni w ramach wykupionych polis ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Oznacza to, że zmiana wartości jednostek uczestnictwa nie wpływa bezpośrednio na wynik Grupy. Łączna wartość posiadanych jednostek funduszy inwestycyjnych lokowanych na ryzyko Grupy kapitałowej nie przekracza 1 mln. zł.

Ryzyko walutowe

W zakresie ryzyka walutowego celem GK EUROPA jest w ubezpieczeniach, które zawierają w sobie element ryzyka walutowego, eliminowanie go poprzez lokowanie środków w walicie w jakiej wyrażone są rezerwy.

Towarzystwo oferuje 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. Spółka minimalizuje przedmiotowe ryzyko skracając okres ubezpieczenia i pobierając składkę od sumy ubezpieczenia przeliczanej każdorazowo na złote polskie.

W zakresie działalności inwestycyjnej ewentualne ryzyko walutowe (pożyczki w walutach obcych) jest minimalizowane poprzez zawierane terminowe transakcje sprzedaży walut (forward).

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 Kapitałowej EUROPA jest zminimalizowane. 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 Kapitałową EUROPA. Spółka udzieliła również pożyczki spółkom powiązanym kapitałowo (środki te nie stanowią pokrycia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w myśl Ustawy z dnia 22 maja 2003r. o działalności ubezpieczeniowej Dz.U. 2003 nr 124 poz.1 151).

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.

W innych obszarach funkcjonowania zakładu ryzyko kredytowe występuje jedynie w bardzo ograniczonym zakresie i nie ma istotnego wpływu na sytuację finansową Towarzystwa.

W działalności lokacyjnej spółki dokonywana jest ocena ryzyka kredytowego oparta na:

- Ocenach ratingowych przyznawanych przez agencje ratingowe takie jak: Standard & Poor's, Moody's Investors Service oraz Fitch Ratings
- Wartości kapitałów własnych, wyniku netto oraz współczynnika wypłacalności

Na podstawie ocen ratingowych Moody's Investors Service banków polskich oraz prawdopodobieństw bankructwa wyliczana jest ekspozycja spółki na ryzyko kredytowe lokat bankowych.

Wartość kapitałów własnych, wyniku netto oraz współczynnika wypłacalności służą określeniu limitów maksymalnej wartości ulokowanych środków dla każdego z banków.

Spółki nie objęte przyznaniem limitów poddane są jednostkowej analizie kredytowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności działania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów, lub na skutek działania czynników zewnętrznych. W celu minimalizacji i ograniczania ryzyka operacyjnego, Towarzystwo posiada i stosuje szereg przepisów wewnętrznych.

Poza kontrolami wewnętrznymi prowadzonymi przez poszczególne jednostki organizacyjne i kontrolami funkcjonalnymi, weryfikacja zgodności działań z przepisami prowadzona jest w Towarzystwie dodatkowo przez wyodrębnioną komórkę organizacyjną, zajmującą się kontrolą wewnętrzną (Departament Kontroli). Działania Departamentu Kontroli realizowane są w oparciu o plan kontroli oraz polecenia Zarządów Spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej EUROPA, do których raportowane są ustalenia kontroli.

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 na dzień 31 grudnia 2007 roku maksymalną ekspozycję kredytową na poziomie 1,52% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2006r.: 1%). Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na 11 561 umów (2006r.: 7 590) o średniej wartości 30 193 USD (2006r.: 21 970 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 sprawdzania na drugą rękę 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 PlusBank S.A.

PlusBank S.A. zarządza ryzykiem stosując następujące metody:

- system limitów;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

- 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.

Na etapie monitorowania udzielonych kredytów PlusBank 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego w spółkach Grupy Kapitałowej

Getin Bank S.A.

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

Limity koncentracji wierzytelności: Prawo Bankowe art. 71.1	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
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	291 856	196 753
Największe zaangażowanie wobec jednego klienta		
% funduszy własnych	8%	10%
% portfela kredytowego	1%	1%
Zaangażowanie wobec 10 największych klientów		
% funduszy własnych	26%	26%
% portfela kredytowego	3%	3%
Największe zaangażowanie wobec jednej grupy kapitałowej		
% funduszy własnych	17%	15%
% portfela kredytowego	2%	2%
Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych		
% funduszy własnych	24%	22%
% portfela kredytowego	2%	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	233 485	157 403
Zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem		
% funduszy własnych	17%	15%
% portfela kredytowego	2%	2%
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	9 339 401	6 296 103
Pojedyncze zaangażowania		
% funduszy własnych	17%	15%
% portfela kredytowego	2%	2%

Koncentracja zaangażowania Getin Banku w podziale na branże:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Branża gospodarki wg PKD	31.12.2007	31.12.2006
	%	%
A - Rolnictwo i łowiectwo	0,2	0,2
C - Górnictwo i kopalnictwo	0,0	0,1
D - Działalność produkcyjna	2,9	3,6
DA - Produkcja artykułów spożywczych	0,6	0,9
DB - Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,2	0,2
DC - Produkcja skóry i wyrobów ze skóry	0,0	0,0
DD - Produkcja drewna i wyrobów z drewna	0,2	0,2
DE - produkcja masy celuloidowej, papieru oraz wyrobów z papieru	0,2	0,2
DF - Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,0	0,0
DG - Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,0	0,1
DH - Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,2	0,2
DI - Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych	0,1	0,2
DJ - Produkcja metali i przetworzonych wyrobów z metali	0,2	0,3
DK - Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,1	0,1
DL - Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,2	0,1
DM - Produkcja sprzętu transportowego	0,0	0,1
DN - Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,9	1,0
E - Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,0	0,1
F - Budownictwo	1,4	1,4
G - Handel hurtowy i detaliczny	4,5	5,8
I - Transport, gospodarka magazynowa i łączność	4,4	3,4
J - Pośrednictwo finansowe	1,4	1,0
K - Obsługa nieruchomości	1,8	1,8
L - Administracja publiczna	0,2	0,7
Pozostałe sekcje	1,2	1,6
Osoby fizyczne	82,0	80,3
Ogółem	100,0	100,0

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2007	31.12.2006
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	82,0	80,3
w tym:		
- samochodowe	14,2	18,4
- ratalne i gotówkowe	0,6	1,3
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	52,1	48,9
- pozostałe	15,1	11,7
Kredyty korporacyjne	18,0	19,7
Razem	100,0	100,0

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2007	31.12.2006
	%	%
Dolnośląskie	10,7	11,5
Kujawsko-Pomorskie	3,7	3,1
Lubelskie	3,2	3,2
Lubuskie	2,4	1,9
Łódzkie	6,5	6,5
Małopolskie	6,4	6,0
Mazowieckie	21,8	22,0
Opolskie	2,0	1,9
Podkarpackie	2,3	1,7
Podlaskie	1,0	0,7
Pomorskie	6,9	6,2
Śląskie	14,7	20,4
Świętokrzyskie	1,2	0,8
Warmińsko-Mazurskie	2,8	2,2
Wielkopolskie	7,8	6,9
Zachodniopomorskie	4,7	3,8
Siedziba poza obszarem Polski	1,9	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	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
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	74 175	35 925
Największe zaangażowanie wobec jednego klienta		
% funduszy własnych	9%	10%
% portfela kredytowego	2%	7%
Zaangażowanie wobec 10 największych klientów		
% funduszy własnych	46%	41%
% portfela kredytowego	12%	30%
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	59 340	28 236
Zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem		
% funduszy własnych	9%	10%
% portfela kredytowego	2%	7%
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	29 670	14 118
Pojedyncze zaangażowania		
% funduszy własnych	0%	0%
% portfela kredytowego	0%	0%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja zaangażowania Noble Bank w podziale na branże:

Branża gospodarki wg PKD	31.12.2007	31.12.2006
	%	%
A - Rolnictwo i łowiectwo	0,5	3,6
C - Górnictwo i kopalnictwo	0,0	0,1
D - Działalność produkcyjna	0,9	4,9
DN - Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,9	4,9
E - Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,0	0,0
F - Budownictwo	2,2	0,8
G - Handel hurtowy i detaliczny	1,2	5,2
I - Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,0	0,1
J - Pośrednictwo finansowe	3,2	13,0
K - Obsługa nieruchomości	4,7	0,1
L - Administracja publiczna	0,0	0,0
Pozostałe sekcje	1,0	0,2
Osoby fizyczne	86,3	72,0
Ogółem	100,0	100,0

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2007	31.12.2006
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	86,3	72,0
w tym:		
- samochodowe	0,0	0,0
- ratalne i gotówkowe	1,1	7,0
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	73,8	41,0
- pozostałe	11,4	24,0
Kredyty korporacyjne	13,7	28,0
Razem	100,0	100,0

Struktura portfela kredytowego Noble Bank w podziale na segmenty geograficzne rynku

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2007	31.12.2006
	%	%
Dolnośląskie	6,9	3,8
Kujawsko-Pomorskie	1,5	3,0
Lubelskie	2,1	7,8
Lubuskie	1,1	0,5
Łódzkie	1,6	1,5
Małopolskie	4,2	4,7
Mazowieckie	49,4	30,8
Opolskie	0,5	0,9
Podkarpackie	2,2	11,0
Podlaskie	1,1	0,4
Pomorskie	4,1	3,9
Śląskie	5,3	7,2
Świętokrzyskie	0,8	5,4
Warmińsko-Mazurskie	1,3	3,1
Wielkopolskie	4,5	3,4
Zachodniopomorskie	1,2	2,1
Siedziba poza obszarem Polski	12,3	10,5
Razem	100,0	100,0

PlusBank S.A.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe na dzień 31.12.2007 r.

Największe zaangażowanie wobec jednego klienta wynosi 4,01% funduszy własnych, tj. 4,46% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 15,74% salda portfela kredytowego, tj. 14,13% funduszy własnych.

Struktura portfela kredytowego PlusBank S.A. w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Struktura portfela kredytowego	31.12.2007
	%
Kredyty dla osób fizycznych	76,6
w tym:	0,0
- samochodowe	14,1
- ratalne i gotówkowe	62,1
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	0,4
- pozostałe	0,0
Kredyty korporacyjne	23,4
Razem	100,0

Carcade 000

Carcade jako samodzielna jednostka prawna nie wykazuje znaczącej koncentracji kredytowej.

Struktura portfela leasingowego	31.12.2007	31.12.2006
	%	%
Osoby fizyczne	5,6	5,7
Przedsiębiorstwa	94,4	94,3
Razem	100,0	100,0

Getin Holding S.A.

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

Open Finance S.A., Open Finance MIL, Open Dystrybucja sp. z o.o.

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., Getin International Polska sp. z o.o., Noble Funds TFI S.A., Getin Finance PLC, Akcept S.A.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Grupa Kapitałowa

Ryzyko kredytowe

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	14	360
Należności od banków	3 689 711	2 939 875
Transakcje reverse repo i zabezpieczenia na papierach wartościowych	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	152 712	48 136
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21 954	80
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	123 549	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 143 564	6 078 719
Instrumenty finansowe	1 733 825	1 620 597
Dostępne do sprzedaży	1 685 649	1 588 161
Utrzymywane do terminu wymagalności	48 176	32 436
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	16 865 329	10 687 767
Zobowiązania gwarancyjne	21 624	0
Zobowiązania warunkowe	1 214 307	1 283 621
Razem zobowiązania pozabilansowe	1 235 931	1 283 621
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	18 101 260	11 971 388

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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2007 (w tys. PLN):

	Niezaległe	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków	3 622 335	54 146	711	-	-	12 543	(24)	3 689 711
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21 954	-	-	-	-	-	-	21 954
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	123 549	-	-	-	-	-	-	123 549
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 074 861	1 565 448	302 137	80 877	682 190	53 634	(615 583)	11 143 564
Kredyty korporacyjne	815 775	210 510	41 223	5 701	176 872	1 179	(173 962)	1 077 298
Kredyty samochodowe	1 793 958	193 764	68 875	28 877	145 651	14 445	(137 485)	2 108 085
Kredyty mieszkaniowe	5 145 813	1 052 108	141 295	21 757	113 527	22 128	(95 003)	6 401 625
Kredyty konsumpcyjne	1 319 315	109 066	50 744	24 542	246 140	15 882	(209 133)	1 556 556
Instrumenty finansowe	1 733 631	6	-	67	15 360	-	(15 239)	1 733 825
Dostępne do sprzedaży	1 685 455	6	-	67	15 360	-	(15 239)	1 685 649
- emitowane przez banki centralne	327 604	-	-	-	-	-	-	327 604
- emitowane przez pozostałe banki	18	-	-	-	-	-	-	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	3 477	-	-	-	-	-	-	3 477
- emitowane przez podmioty niefinansowe	1 720	6	-	67	15 360	-	(15 239)	1 914
- emitowane przez Skarb Państwa	1 352 636	-	-	-	-	-	-	1 352 636
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Utrzymywane do terminu wymagalności	48 176	-	-	-	-	-	-	48 176
- emitowane przez banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	25 295	-	-	-	-	-	-	25 295
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	22 881	-	-	-	-	-	-	22 881
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	14 576 330	1 619 600	302 848	80 944	697 550	66 177	(630 846)	16 712 603

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. PLN):

	Niezależne	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków	2 939 338	-	-	-	-	537	-	2 939 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	80	-	-	-	-	-	-	80
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	33 935	4 178	12 507	-	(18 662)	1 620 597
Dostępne do sprzedaży	1 583 378	-	6 760	4 178	12 507	-	(18 662)	1 588 161
- emitowane przez banki centralne	27 768	-	-	-	-	-	-	27 768
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	2 505	-	4 007	3 444	18	-	(3 424)	6 550
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	2 753	734	12 489	-	(12 496)	3 480
- emitowane przez Skarb Państwa	1 553 105	-	-	-	-	-	(2 742)	1 550 363
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Utrzymywane do terminu wymagalności	5 261	-	27 175	-	-	-	-	32 436
- emitowane przez banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	25 252	-	-	-	-	25 252
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	5 261	-	-	-	-	-	-	5 261
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	1 923	-	-	-	-	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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Opis zabezpieczeń kredytów

Banki w Grupie z zasady wymagają jednego lub więcej rodzajów zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawione zostały 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;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego

Kredyty konsumpcyjne:

- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy,
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego

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,
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego,
- weksel własny in blanco

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Kredyty korporacyjne	75 669	98 334
Kredyty samochodowe	-	-
Kredyty mieszkaniowe	15 783	16 804
Kredyty konsumpcyjne	-	-
RAZEM	91 452	115 138

Wartość godziwa zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty wynosiła 14 mln zł na 31.12.2007r. (na 31.12.2006r. 22 mln 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 31 grudnia 2007 roku i na dzień 31 grudnia 2006 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN):

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

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:	12 960 973	2 179 449	936 366	827 374	45 702	2 054 123	19 003 987
Kasa, należności od Banku Centralnego	216 000	0	0	0	0	47 357	263 357
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	14	0	0	0	0	0	14
Należności od banków	2 612 848	719 737	62 474	207 729	0	86 923	3 689 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 656 014	1 267 228	30 683	21 575	7 625	160 439	11 143 564
Należności z tytułu leasingu finansowego	39 402	40 695	158 631	61 759	0	0	300 487
Papiery wartościowe	431 829	151 628	683 936	477 827	9 843	124 265	1 879 328
Pozostałe	4 866	161	642	58 484	28 234	1 635 139	1 727 526
Pasywa	4 935 396	5 591 635	3 900 634	240 978	1 074	4 334 270	19 003 987
Zobowiązania:	4 935 396	5 591 635	3 900 634	240 978	1 074	1 064 806	15 734 523
Zobowiązania wobec Banku Centralnego							0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	523 217	528 853	68 763	73 601	0	3 430	1 197 864
Zobowiązania wobec klientów	3 872 224	3 306 011	2 963 260	167 300	1 074	96 233	10 406 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	534 847	1 755 284	868 514	0	0	37 227	3 195 872
Pozostałe	5 108	1 487	97	77	0	927 916	934 685
Kapitały	0	0	0	0	0	3 269 464	3 269 464
Luka	8 025 577	(3 412 186)	(2 964 268)	586 396	44 628	(2 280 147)	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	2 189 705	3 054 928	243 500	167 000	0	0	5 655 133
Zobowiązania	2 162 422	3 445 604	0	0	0	0	5 608 026
Luka	27 283	(390 676)	243 500	167 000	0	0	47 107
Luka razem	8 052 860	(3 802 862)	(2 720 768)	753 396	44 628	(2 280 147)	47 107

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

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
Pasywa	5 228 891	2 346 301	1 545 189	419 414	0	2 505 345	12 045 140
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 innych 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	0	0	0	0	0	2 106 202	2 106 202
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 45, 46, 47 i 48.

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:

stan na 31 grudnia 2007 roku

	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	UAH	Inne
	%	%	%	%	%	%	%
AKTYWA							
Kasa, należności od Banku Centralnego	3,29-4,7	0,19				0	
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	20,54						
Należności od banków	5,3-5,69	2-4,6	2,64		2-6,3	6	6,3-6,33
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9,3-15,17	7,95-15	6,4-6,5		11,1-16	30	3,5
Należności z tytułu leasingu finansowego				37,7	31,8		
Dłużne papiery wartościowe	5-5,5						
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0,58-6,1		3,3-3,8	13,30	7,00	6	
Zobowiązania wobec klientów	5,2-5,8	3,24-6	1,2-2,8		4,5-7	10	3,9-6,6
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6,1-6,98	7,20			7,99		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 innych banków i instytucji finansowych	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			

Ryzyko walutowe

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

na dzień 31 grudnia 2007 roku

	Waluta (w tys. PLN)							Razem	
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	Inne	
AKTYWA									
Kasa, należności od Banku Centralnego	223 085	10 191	1	8	7 237	1 965	20 796	74	263 357
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	14	-	-	-	-	-	-	-	14
Należności od banków	3 105 830	249 191	69 287	1 969	189 100	24 934	48 779	621	3 689 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 015 453	112 529	6 881 700	-	83 137	-	45 796	4 949	11 143 564
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 813	-	-	150 717	147 957	-	-	-	300 487
Papiery wartościowe	1 879 322	-	-	-	-	-	6	-	1 879 328
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 956	-	-	-	-	-	-	-	12 956
Pozostałe	1 569 594	17 655	-	92 347	5 252	-	29 709	13	1 714 570
SUMA AKTYWÓW	10 808 067	389 566	6 950 988	245 041	432 683	26 899	145 086	5 657	19 003 987
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	489 089	-	536 647	143 594	27 572	-	962	-	1 197 864
Zobowiązania wobec klientów	9 379 185	447 234	11 038	-	483 339	28 583	56 714	9	10 406 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 144 178	1 806 501	-	-	245 193	-	-	-	3 195 872
Rezerwy	45 324	-	-	-	-	-	249	-	45 573
Pozostałe	818 734	2 134	22 454	36 762	5 726	107	3 184	11	889 112
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	11 876 510	2 255 869	570 139	180 356	761 830	28 690	61 109	20	15 734 523
KAPITAŁY	3 269 464	-	-	-	-	-	-	-	3 269 464
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁÓW	15 145 974	2 255 869	570 139	180 356	761 830	28 690	61 109	20	19 003 987
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(4 337 907)	(1 866 303)	6 380 849	64 685	(329 147)	(1 791)	83 977	5 637	-
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	3 957 710	1 898 045	-	-	349 540	-	-	270	
Pasywa	6 214	1 299	6 135 365	-	76	33	-	493	
LUKA	(386 411)	30 443	245 484	64 685	20 317	(1 824)	83 977	5 414	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko płynności

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2007 roku według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	240 234	-	-	240 234	-	-	-	23 123	263 357
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	14	-	-	14	-	-	-	-	14
Należności od banków	2 669 473	727 002	67 946	3 464 421	218 886	-	218 886	6 404	3 689 711
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	21 954	21 954
Pochodne instrumenty finansowe	28	18 923	20 802	39 753	112 959	-	112 959	-	152 712
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	315	5 422	5 737	38 525	-	38 525	79 287	123 549
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	971 179	253 586	957 589	2 182 354	3 084 245	5 876 965	8 961 210	-	11 143 564
Należności z tytułu leasingu finansowego	39 402	40 695	158 631	238 728	61 759	-	61 759	-	300 487
Instrumenty finansowe	426 576	118 831	684 268	1 229 675	488 904	9 843	498 747	5 403	1 733 825
Dostępne do sprzedaży	426 576	118 831	651 188	1 196 595	483 651	-	483 651	5 403	1 685 649
Utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	33 080	33 080	5 253	9 843	15 096	-	48 176
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	12 956	12 956
Wartości niematerialne	-	-	-	-	269	-	269	912 331	912 600
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	3 430	28 120	31 550	114 182	145 732
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	2 063	-	2 063	12 142	14 205
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	398	651	1 399	2 448	7 640	781	8 421	-	10 869
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	22 291	22 291	-	115	115	61	22 467
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	4 210	139 855	5 011	149 076	3 322	-	3 322	27 991	180 389
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	505	-	-	505	-	-	-	2 215	2 720
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 705	139 855	5 011	148 571	3 322	-	3 322	25 776	177 669
Inne aktywa	61 488	4 091	57 524	123 103	123 369	178	123 547	28 946	275 596
Razem aktywa:	4 413 002	1 303 949	1 980 883	7 697 834	4 145 371	5 916 002	10 061 373	1 244 780	19 003 987
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	24 102	136 502	248 879	409 483	788 029	-	788 029	352	1 197 864
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 478	10 003	11 481	65 599	-	65 599	-	77 080
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 314	9 793	27 872	45 979	29 756	59	29 815	-	75 794
Zobowiązania wobec klientów	3 627 961	3 219 149	3 056 275	9 903 385	478 674	1 077	479 751	22 966	10 406 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 370	17 640	1 141 087	1 171 097	2 024 775	-	2 024 775	-	3 195 872
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	570	45 135	10 551	56 256	-	-	-	-	56 256
Pozostałe zobowiązania	205 127	10 164	14 675	229 966	6 373	-	6 373	1 563	237 902
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	15 777	26 698	77 310	119 785	169 299	8 768	178 067	-	297 852
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 051	97 245	-	108 296	7 226	-	7 226	28 706	144 228
Rezerwy	7 817	-	29 131	36 948	2 315	215	2 530	6 095	45 573
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem zobowiązania:	3 913 089	3 563 804	4 615 783	12 092 676	3 572 046	10 119	3 582 165	59 682	15 734 523
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 269 464	3 269 464
Razem zobowiązania i kapitały	3 913 089	3 563 804	4 615 783	12 092 676	3 572 046	10 119	3 582 165	3 329 146	19 003 987
Luka płynności	499 913	(2 259 855)	(2 634 900)	(4 394 842)	573 325	5 905 883	6 479 208	(2 084 366)	-

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	294 544	-	-	294 544	-	-	-	2	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	130	230	-	360	-	-	-	-	360
Należności od banków	2 610 302	306 052	112	2 916 466	403	-	403	23 006	2 939 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	78	2	80	-	80
Pochodne instrumenty finansowe	34	-	-	34	48 102	-	48 102	-	48 136
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	761 749	159 134	572 709	1 493 592	1 781 569	2 803 558	4 585 127	-	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	23 913	31 520	71 522	126 955	28 448	-	28 448	-	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	-	-	1 923	1 923	30 513	-	30 513	-	32 436
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	113 088	113 088
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	454 639	454 639
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	90 877	90 877
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	12 492	12 492
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1	-	22 615	22 616	-	-	-	2 948	25 564
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13 930	95 274	5 616	114 820	3 723	-	3 723	9 282	127 825
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	284	1 114	-	1 398	-	-	-	5 060	6 458
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 646	94 160	5 616	113 422	3 723	-	3 723	4 222	121 367
Inne aktywa	65 088	2 201	2 491	69 780	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	497 579	59 738	212 702	770 019	886 736	-	886 736	-	1 656 755
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	-	-	-	-	22 382	-	22 382	-	22 382
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	3 508 728	1 747 607	1 201 324	6 457 659	108 331	1 185	109 516	-	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 488	5 393	48 531	59 412	1 376 752	-	1 376 752	-	1 436 164
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	571	-	571	-	-	-	-	571
Pozostałe zobowiązania	131 573	151	6 436	138 160	702	-	702	7 367	146 229
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 371	61 931	-	78 302	-	-	-	44	78 346
Rezerwy	30 693	-	-	30 693	-	-	-	623	31 316
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 zobowiązania i kapitały	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)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

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.

Obciążenie z tytułu narażenia na ryzyko kredytowe i rynkowe

Getin Bank S.A.

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2007 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	76 654	-
Środki w Banku Centralnym	137 600	-
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	14	14
Należności	12 545 142	10 463 738
Dłużne papiery wartościowe	1 658 931	5 079
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	1 845	1 845
Aktywa trwałe	188 397	109 926
Pozostałe	299 350	45 550
Razem portfel bankowy	14 907 933	10 626 152
Ogółem instrumenty bilansowe	14 907 933	10 626 152

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Instrumenty walutowe :	-	233 205	46 641
CIRS	-	233 205	46 641
Pozostałe instrumenty :	41	-	41
Pozostałe	41	-	41
Instrumenty pochodne razem	41	233 205	46 682
w tym: portfel bankowy	-	233 205	46 641
portfel handlowy	41	-	41

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	913 098	342	342
Gwarancje udzielone	21 237	4 892	4 864
Akredytywy	1 137	127	127
Inne	160 450	160 425	32 085
Razem portfel bankowy	1 095 922	165 786	37 418
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	16 237 060	10 710 211	856 817

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	10 122	3
w tym:	-	-
Ryzyko walutowe	10 122	-
Inne	-	3
Całkowity wymóg kapitałowy		856 820

Noble Bank S.A.

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2007 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	-	-
Środki w Banku Centralnym	25 972	-
Należności	1 832 969	1 311 443
Dłużne papiery wartościowe	52 910	568
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	102 715	-
Aktywa trwałe	16 340	8 815
Pozostałe	61 656	2 614
Razem portfel bankowy	2 092 562	1 323 440
Ogółem instrumenty bilansowe	2 092 562	1 323 440

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Pochodne			
Instrumenty stóp procentowych :	167 000	(391)	(391)
CIRS	167 000	(391)	(391)
Instrumenty walutowe :	847 517	17 197	17 197
Forward	102 622	479	479
Swap	35 235	165	165
Opcje	7 205	-	-
CIRS	702 455	16 553	16 553
Instrumenty pochodne razem	1 014 517	16 806	16 806
w tym: portfel bankowy	1 014 517	16 806	-
portfel handlowy	-	-	-

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	138 929	69 282	69 282
Gwarancje udzielone	386	193	193
Inne	869 484	869 484	-
Razem portfel bankowy	1 008 799	938 959	69 475
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	2 248 683	1 392 915	111 433

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy		111 433

PlusBank S.A.

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2007 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	3 682	-
Środki w Banku Centralnym	19 440	-
Należności	129 657	127 310
Dłużne papiery wartościowe	6	6
Aktywa trwałe	28 350	14 175
Pozostałe	1 707	1 707
Razem portfel bankowy	182 842	143 197
Ogółem instrumenty bilansowe	182 842	143 197

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	5 577	-	3 755
Gwarancje udzielone	1 106	-	1 106
Akredytywy	227	-	-
Razem portfel bankowy	6 910	0	4 861
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	189 752	148 058	11 845

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	728	728
w tym:	-	-
Ryzyko walutowe	728	728
Całkowity wymóg kapitałowy		12 573

Analiza wrażliwości

Getin Bank S.A.

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 31.12.2007r:

w tys. zł	31.12.2007		31.12.2006	
	BPV	VAR (1D, 99%)	BPV	VAR (1D, 99%)
Portfel bankowy	154	1 570	44	230

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. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest bank.

Noble Bank S.A.

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	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
spadek stóp o 1pkt. %	555	118
wzrost stóp o 1pkt. %	(555)	(118)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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, w których działają (tj. Polska w przypadku Getin Banku i Noble Banku oraz Ukraina w przypadku PlusBanku).

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:

	31.12.2007 (tys. PLN)	
	Getin Bank	Noble Bank
Fundusze własne		
Kapitał akcyjny	295 856	215 178
Kapitał zapasowy	768 604	173 072
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 500	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	4 688	-
Zbadany wynik za półrocze 2006r	130 876	-
Korekta funduszy o akcje i udziały w instytucjach finansowych	(2 022)	(89 537)
Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	(63 078)	(2 968)
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	-	955
Razem fundusze własne	1 167 424	296 700
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	2 553 280	618 056
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	74 635	28 576
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	10 075 443	1 174 236
Razem aktywa ważone ryzykiem	10 623 417	1 312 135
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,2%	1 482 077	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	3 986 674	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,8%	-	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 2,4%	-	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 10%	70	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	179 474	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	19 702	142 846
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	-	-
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	88 584	71 423
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 712 000	1 383 558
Ryzyka rynkowe	-	-
Ryzyka inne	3	-
Współczynnik wypłacalności	10,9%	21,4%

Na 31.12.2006 współczynnik wypłacalności Getin Banku S.A. oraz Noble Banku S.A. wynosił odpowiednio 12,2% i 55,5%.

Współczynnik wypłacalności w PlusBank S.A na 31.12.2007r. wynosił 51,1%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

W Grupie Kapitałowej EUROPA, 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:

	TU EUROPA		TU na Życie EUROPA	
	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Wielkość środków własnych	115 929	107 643	58 673	43 658
Margines wypłacalności	34 870	22 397	58 621	25 430
Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	12 249	5 405	12 249	3 089
1/3 kwoty marginesu wypłacalności	11 623	7 466	19 540	8 477
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	81 059	85 246	52	18 228
Kapitał gwarancyjny	12 249	7 466	19 540	8 477
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	103 680	100 177	39 133	35 181

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 31.12.2007 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:

- na 31.12.2007 około 99% i na 31.12.2006 około 99% salda kredytów ma termin przeszacowania do 3 miesięcy;
- średnia rentowność papierów wartościowych utrzymywanych do terminów zapadalności nie różni się znacząco od aktualnych stóp rynkowych;
- odpowiednio około 69% i 84% salda zobowiązań wobec klientów ma termin przeszacowania do 3 miesięcy na 31.12.2007r. i 31.12.2006r.

stan na dzień 31 grudnia 2007 roku		
	Wartość księgowa	Wartość godziwa
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa		
Kasa, należności od Banku Centralnego	263 357	263 357
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	14	14
Należności od banków	3 689 711	3 689 711
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21 954	21 954
Pochodne instrumenty finansowe	152 712	152 712
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	123 549	123 549
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 143 564	a)
Należności z tytułu leasingu finansowego	300 487	a)
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 685 649	1 685 649
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	48 176	b)
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 197 864	1 197 864
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	77 080	77 080
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	75 794	75 794
Zobowiązania wobec klientów	10 406 102	c)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 195 872	3 195 872

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 renegotjowane

Banki Grupy nie posiadają baz danych z informacjami o umowach renegotjowanych. Według najlepszej wiedzy kierownictwa banków, renegotjowane 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 pięć głównych segmentów:

Segment Usług Bankowych Detalicznych obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów świadczonych przez Gein Bank S.A. oraz PlusBank 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 PlusBank S.A., działającego na terenie Ukrainy (obwód lwano-Frankowski) w sektorze bankowości detalicznej. Ze względu na niewielki wpływ działalności PlusBank 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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
	<i>Polska, Ukraina</i>	<i>Polska</i>	<i>Polska</i>	<i>Federacja Rosyjska</i>	<i>Polska</i>	<i>Polska, Luksemburg</i>	
Przychody z tytułu odsetek	970 897	68 156	947	86 282	32 824	(15 676)	1 143 430
zewewnętrzne	973 893	66 768	224	86 282	16 058	205	1 143 430
wewnętrzne	(2 996)	1 388	723	0	16 766	(15 881)	0
Koszty z tytułu odsetek	(548 454)	(35 558)	(13)	(29 061)	(6 476)	37 337	(582 225)
zewewnętrzne	(521 984)	(32 071)	(13)	(21 689)	(6 476)	8	(582 225)
wewnętrzne	(26 470)	(3 487)	0	(7 372)	0	37 329	0
Wynik z tytułu odsetek	422 443	32 598	934	57 221	26 348	21 661	561 205
zewewnętrzny	451 909	34 697	211	64 593	9 582	213	561 205
wewnętrzny	(29 466)	(2 099)	723	(7 372)	16 766	21 448	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	230 230	177 116	51 051	10 709	1 602	(151 998)	318 710
zewewnętrzne	119 469	164 929	22 830	10 709	656	117	318 710
wewnętrzne	110 761	12 187	28 221	0	946	(152 115)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(28 007)	(20 640)	(27 631)	(375)	(78 475)	93 414	(61 714)
zewewnętrzne	(27 297)	(20 640)	(12 585)	153	(1 361)	16	(61 714)
wewnętrzne	(710)	0	(15 046)	(528)	(77 114)	93 398	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	202 223	156 476	23 420	10 334	(76 873)	(58 584)	256 996
zewewnętrzny	92 172	144 289	10 245	10 862	(705)	133	256 996
wewnętrzny	110 051	12 187	13 175	(528)	(76 168)	(58 717)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjr	213 879	79 959	(680)	3 469	149 289	225 062	670 978
zewewnętrzne	213 874	79 253	(680)	3 469	148 953	226 109	670 978
wewnętrzne	5	706	0	0	336	(1 047)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów	(118 983)	17 475	0	(2 575)	0	0	(104 083)
zewewnętrzny	(118 983)	17 475	0	(2 575)	0	0	(104 083)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	(368 605)	(126 238)	(11 614)	(37 741)	(25 923)	(16 339)	(586 460)
zewewnętrzne	(367 910)	(125 209)	(11 614)	(37 741)	(25 459)	(18 527)	(586 460)
wewnętrzne	(695)	(1 029)	0	0	(464)	2 188	0
Wynik z działalności operacyjnej	350 957	160 270	12 060	30 708	72 841	171 800	798 636
zewewnętrzny	271 062	150 505	(1 838)	38 608	132 371	207 928	798 636
wewnętrzny	79 895	9 765	13 898	(7 900)	(59 530)	(36 128)	0
Zysk (strata) brutto	350 957	160 270	12 060	30 708	72 841	175 580	802 416
zewewnętrzny	271 062	149 335	(1 838)	38 608	132 371	212 878	802 416
wewnętrzny	79 895	10 935	13 898	(7 900)	(59 530)	(37 298)	0
Zysk (strata) netto	284 346	134 176	9 424	22 259	59 814	158 008	668 027
zewewnętrzny	205 806	123 917	(4 474)	30 159	127 641	184 978	668 027
wewnętrzny	78 540	10 259	13 898	(7 900)	(67 827)	(26 970)	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Spółki holdingowe 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	600 980	25 457	766	47 678	(7 446)	667 435
<i>zewewnętrzne</i>	<i>596 876</i>	<i>21 922</i>	<i>652</i>	<i>47 678</i>	<i>307</i>	<i>667 435</i>
<i>wewnętrzne</i>	<i>4 104</i>	<i>3 535</i>	<i>114</i>	<i>-</i>	<i>(7 753)</i>	<i>-</i>
Koszty z tytułu odsetek	(288 379)	(4 457)	(130)	(19 676)	9 304	(303 338)
<i>zewewnętrzne</i>	<i>(281 526)</i>	<i>(4 457)</i>	<i>(130)</i>	<i>(15 059)</i>	<i>(2 166)</i>	<i>(303 338)</i>
<i>wewnętrzne</i>	<i>(6 853)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(4 617)</i>	<i>11 470</i>	<i>-</i>
Wynik z tytułu odsetek	312 601	21 000	636	28 002	1 858	364 097
<i>zewewnętrzny</i>	<i>315 350</i>	<i>17 465</i>	<i>522</i>	<i>32 619</i>	<i>(1 859)</i>	<i>364 097</i>
<i>wewnętrzny</i>	<i>(2 749)</i>	<i>3 535</i>	<i>114</i>	<i>(4 617)</i>	<i>3 717</i>	<i>-</i>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	109 146	73 173	48 165	10 671	(37 133)	204 022
<i>zewewnętrzne</i>	<i>108 623</i>	<i>68 667</i>	<i>13 254</i>	<i>10 671</i>	<i>-</i>	<i>201 215</i>
<i>wewnętrzne</i>	<i>523</i>	<i>4 506</i>	<i>34 911</i>	<i>-</i>	<i>(37 133)</i>	<i>2 807</i>
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(18 918)	(2 415)	(25 913)	(978)	18 517	(29 707)
<i>zewewnętrzne</i>	<i>(18 905)</i>	<i>(2 415)</i>	<i>(25 913)</i>	<i>(327)</i>	<i>-</i>	<i>(47 560)</i>
<i>wewnętrzne</i>	<i>(13)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(651)</i>	<i>18 517</i>	<i>17 853</i>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	90 228	70 758	22 252	9 693	(18 616)	174 315
<i>zewewnętrzny</i>	<i>89 718</i>	<i>66 252</i>	<i>(12 659)</i>	<i>10 344</i>	<i>-</i>	<i>153 655</i>
<i>wewnętrzny</i>	<i>510</i>	<i>4 506</i>	<i>34 911</i>	<i>(651)</i>	<i>(18 616)</i>	<i>20 660</i>
Pozostałe przychody i koszty operacyjr	144 460	16 740	5 461	461	(19 425)	147 697
<i>zewewnętrzne</i>	<i>144 631</i>	<i>16 710</i>	<i>5 485</i>	<i>461</i>	<i>(3 774)</i>	<i>163 513</i>
<i>wewnętrzne</i>	<i>(171)</i>	<i>30</i>	<i>(24)</i>	<i>-</i>	<i>(15 651)</i>	<i>(15 816)</i>
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów	(108 935)	19 443	-	(280)	1 164	(88 608)
<i>zewewnętrzny</i>	<i>(108 935)</i>	<i>20 607</i>	<i>-</i>	<i>(280)</i>	<i>-</i>	<i>(88 608)</i>
<i>wewnętrzny</i>	<i>-</i>	<i>(1 164)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 164</i>	<i>-</i>
Ogólne koszty administracyjne	(257 420)	(68 398)	(23 863)	(29 103)	(13 524)	(392 308)
<i>zewewnętrzne</i>	<i>(257 420)</i>	<i>(68 300)</i>	<i>(23 459)</i>	<i>(29 103)</i>	<i>(9 406)</i>	<i>(387 688)</i>
<i>wewnętrzne</i>	<i>-</i>	<i>(98)</i>	<i>(404)</i>	<i>-</i>	<i>(4 118)</i>	<i>(4 620)</i>
Wynik z działalności operacyjnej	180 934	59 543	4 486	8 773	(48 543)	205 193
<i>zewewnętrzny</i>	<i>183 344</i>	<i>52 734</i>	<i>(30 111)</i>	<i>14 041</i>	<i>(15 039)</i>	<i>204 969</i>
<i>wewnętrzny</i>	<i>(2 410)</i>	<i>6 809</i>	<i>34 597</i>	<i>(5 268)</i>	<i>(33 504)</i>	<i>224</i>
Zysk (strata) brutto	180 934	59 543	4 486	8 773	(48 581)	205 155
<i>zewewnętrzny</i>	<i>183 344</i>	<i>52 734</i>	<i>(30 111)</i>	<i>14 041</i>	<i>(15 039)</i>	<i>204 969</i>
<i>wewnętrzny</i>	<i>(2 410)</i>	<i>6 809</i>	<i>34 597</i>	<i>(5 268)</i>	<i>(33 542)</i>	<i>186</i>
Zysk (strata) netto	160 028	53 250	3 460	5 941	(52 728)	169 951
<i>zewewnętrzny</i>	<i>167 486</i>	<i>46 441</i>	<i>(31 137)</i>	<i>11 209</i>	<i>(24 234)</i>	<i>169 765</i>
<i>wewnętrzny</i>	<i>(7 458)</i>	<i>6 809</i>	<i>34 597</i>	<i>(5 268)</i>	<i>(28 494)</i>	<i>186</i>

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe oraz pozostałe dane w podziale na segmenty na dzień 31 grudnia 2007r. i 31 grudnia 2006r.

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2007	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	14 961 487	2 029 771	503	357 797	1 577 612	(929 027)	17 998 143
Inwestycje w jednostki stowarzyszone							12 956
Pozostałe aktywa nieprzypisane							992 888
Aktywa ogółem	14 961 487	2 029 771	503	357 797	1 577 612		19 003 987
Pasywa segmentu	13 448 648	1 525 735	74	330 288	1 301 888	(1 073 622)	15 533 011
Kapitał własny							3 269 464
Pozostałe pasywa nieprzypisane							201 512
Pasywa ogółem	13 448 648	1 525 735	74	330 288	1 301 888	0	19 003 987
Nakłady inwestycyjne	18 215	13 664	0	2 688	3 735	(1 068)	37 234
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane							1 068
Nakłady inwestycyjne ogółem	18 215	13 664	0	2 688	3 735	0	38 302
Amortyzacja	28 987	5 357	418	891	1 438		37 091
Amortyzacja nieprzypisana							432
Amortyzacja ogółem	28 987	5 357	418	891	1 438		37 523

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2006	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Spółki holdingowe i 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	130 056	64 987
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	2 713	-
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	812 636	464 843
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	94 298	85 857
- dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej	92 055	81 265
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 243	4 592
Odsetki - leasing finansowy	86 282	48 227
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	11 939	3 403
Pozostałe odsetki	4 242	118
Razem	1 142 166	667 435
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 264	-
Ogółem	1 143 430	667 435

Grupa Kapitałowa jest w trakcie opracowywania narzędzi umożliwiających wyliczenie przychodów odsetkowych od aktywów finansowych z utratą wartości, które pozwolą na odrębną prezentację takich danych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

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 2007 roku wyniosła 1 050 410 tys. zł (w 2006 roku 519 718 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	31 048	15 104
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	3 177	-
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	335 691	199 634
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	165 572	52 402
Odsetki - leasing finansowy	125	130
Odsetki od zaciągniętych kredytów	46 248	35 882
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	364	186
Razem	582 225	303 338
Koszty z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Ogółem	582 225	303 338

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 2007 roku wyniosła 582 212 tys. zł (w 2006 r. 288 379 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	29 016	18 286
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	582	250
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	179	-
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	23 967	16 455
Z tytułu usług akwizycyjnych	-	-
Z tytułu kart płatniczych	10 966	6 487
Z tytułu operacji rozliczeniowych	3 949	4 460
Z tytułu ubezpieczeń	59 981	67 019
Z tytułu pośrednictwa	149 006	83 404
Z tytułu leasingu finansowego	-	5 006
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	27 983	-
Z tytułu zarządzania portfelem i innych opłat związanych z zarządzaniem aktywami w tym:	10 218	-
Pozostałe	2 863	2 655
Razem	318 710	204 022

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	14	-
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 394	7 300
Z tytułu kredytów i pożyczek	6 745	5 712
Z tytułu pośrednictwa	41 376	12 883
Z tytułu leasingu finansowego	-	956
Z tytułu operacji rozliczeniowych	1 166	1 027
Z tytułu ubezpieczeń	3 267	1 361
Pozostałe	752	468
Razem	61 714	29 707

11 Składki ubezpieczeniowe

Składki ubezpieczeniowe w tys. PLN	24.04.2007*-31.12.2007		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	202 497	157 767	360 264
Udział reasekuratora w składce	(7 887)	(1 507)	(9 394)
Zmiana stanu rezerwy świadek	(6 589)	(56 520)	(63 109)
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw świadek	(35)	(75)	(110)
Razem	187 986	99 665	287 651

* data objęcia kontroli w TU Europa S.A.

12 Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu	628	0
Papierów wartościowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 380	1 178
Razem	2 008	1 178

13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Instrumenty pochodne	88 636	42 524
Instrumenty kapitałowe	(6 145)	-
Instrumenty dłużne	(7 767)	-
Pożyczki i należności	-	-
Inne	89	(89)
Razem	74 813	42 435

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2007 - 31.12.2007	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	283 629	(10 155)	273 474
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	(722)	(197 939)	(198 661)
Razem	282 907	(208 094)	74 813

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2006 - 31.12.2006	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	104 498	(2)	104 496
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(62 061)	(62 061)
Razem	104 498	(62 063)	42 435

Wykazane w nocie zyski i straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej dotyczą w całości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

14 Wynik na instrumentach finansowych

W tabeli poniżej przedstawiono zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Zrealizowane zyski		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 121	370
Razem	4 121	370
Zrealizowane straty		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(2 769)	(7 776)
Razem	(2 769)	(7 776)
Netto zrealizowany zysk (strata)	1 352	(7 406)

15 Zabezpieczenie wartości godziwej

Spółka zależna TU na Życie EUROPA tworzy 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 zaciąga wobec klienta zobowiązanie, którego wartość jest zależna od zmiany podstawowego instrumentu finansowego. Celem zarządzania ryzykiem jest zabezpieczenie się Spółki przed zmianami wartości godziwej (zobowiązań wobec klientów).

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. zł) wg pierwotnych terminów wymagalności wg stanu na dzień 31.12.2007r.

	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	Razem	Wartość godziwa (dodatnia)	Wartość godziwa (ujemna)
Opcje	0	275 623	275 623	35 040	0
Zakup		275 623	275 623	35 040	
Sprzedaż			0		
Razem instrumenty pochodne	0	275 623	275 623	35 040	0

Na dzień 31.12.2006 nie wystąpiły instrumenty zabezpieczające.

Zabezpieczenia wartości godziwej

Na dzień 31 grudnia 2007 roku, TU na Życie Europa S.A. posiadała kontrakty zabezpieczające, których wartość godziwa kształtowała się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Kontrakt zabezpieczający	Termin wymagalności	Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Wynik z wyceny tys. PLN
opcja CE4 FX	2010-01-06	549	613	64
opcja CE4 FX	2010-02-05	292	295	3
opcja BRIC40 Asian Call	2010-03-29	6 637	13351	6 714
opcja BRIC40 Asian Call	2010-04-26	1 299	2596	1 297
opcja BRIC40 Asian Call	2010-06-07	975	1773	798
opcja CEE	2010-04-26	1 651	146	(1 505)
opcja CEE	2010-04-26	938	81	(857)
opcja Permal	2012-05-31	1 692	1375	(317)
3 Year Outperformance Option	2010-06-30	520	149	(371)
4-year asian call option "Luxury Goods"	2011-06-29	2 424	1042	(1 382)
4-year asian call option "Luxury Goods"	2011-06-29	5	2	(3)
3 Year Outperformance Option	2010-07-27	710	315	(395)
4-year asian call option "Luxury Goods"	2011-08-24	2 156	1506	(650)
4 Year EURO/CEE2 Option	2010-08-23	725	393	(332)
3 Year Outperformance Option	2010-08-31	251	82	(169)
3 Year Outperformance Option	2010-09-27	232	101	(131)
4-year asian call option "Luxury Goods"	2011-10-03	1 571	825	(746)
18 M DB Harvest Option	2009-04-05	606	363	(243)
3 Year Outperformance Option	2010-11-01	268	139	(129)
4-year asian call option "Luxury Goods"	2011-11-30	2 626	1544	(1 082)
18 M DB Harvest Option	2009-05-07	1 788	1188	(600)
4 Year CROCI APS Option	2011-11-23	640	588	(52)
3 Year Outperformance Option	2010-11-05	169	70	(99)
Opcja Spanish Fly	2011-12-08	2 483	2260	(223)
1 Year Call FX Basket Option	2008-12-08	535	354	(181)
3 Year Outperformance Option	2011-12-05	2 013	1564	(449)
18 M DB Harvest Option	2009-06-05	371	246	(125)
3 Year Asian Option on DBLCI-OY Agriculture	2010-12-22	2 008	2079	71
Razem		36 134	35 040	(1 094)

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	1 113
Strata	1 094
Razem	1 094

16 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	42 226	1 229
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	144 135	98 846
Pozostałe różnice kursowe	1 947	224
Wycena należności leasingowych	(6 260)	(5 458)
Razem	182 048	94 841

17 Odszkodowania i świadczenia

	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	
KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH BRUTTO	
z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	8 752
<i>koszty likwidacji szkód</i>	1 634
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	8 752
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)	
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	486
komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	162
komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	-
morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	-
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	304
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	4
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	3 444
ochrona prawna (grupa 17)	94
świadczenie pomocy (grupa 18)	425
pozostałe (grupa 16)	117
I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	5 036
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)	
<i>następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)</i>	<i>202</i>
<i>komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)</i>	<i>60</i>
<i>komunikacyjne pozostałe (grupa 3)</i>	<i>-</i>
<i>morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)</i>	<i>-</i>
<i>od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)</i>	<i>91</i>
<i>odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)</i>	<i>4</i>
<i>kredyt i gwarancje (grupy 14,15)</i>	<i>475</i>
<i>ochrona prawna (grupa 17)</i>	<i>-</i>
<i>świadczenie pomocy (grupa 18)</i>	<i>218</i>
<i>pozostałe (grupa 16)</i>	<i>169</i>
II. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	1 219
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE	
ubezpieczenie na życie	3 716
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (wg klas rachunkowych), razem	3 716
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE	
ubezpieczenie na życie	415
IV. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach na życie (wg klas rachunkowych), razem	415
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO RAZEM (I+III)	8 752

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

18 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Zysk ze zbycia inwestycji**	229 359	-
Rozwiązanie rezerw*	19 365	10 722
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji niefinansowych aktywów trwałych	18 346	4 762
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	6 023	1 535
Pozostałe przychody	4 435	3 535
Odzyskane koszty windykacji	3 890	5 405
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	2 868	2 439
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	2 138	715
Przychody z tyt. rozliczenia opłaty restrukturyzacyjnej WBC	2 111	-
Przychody z czynszów	2 041	1 527
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 055	6 769
Odzyskane koszty z tytułu ubezpieczeń nieruchomości	1 031	-
Odzyskane koszty sądowe	1 012	57
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	80	-
Zmiana wartości godziwej Banku Przemysłowego	-	3 089
Razem	293 754	40 555

* 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- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Koszty akwizycji ubezpieczeń	102 993	-
Windykacja i monitoring należności kredytowych	7 895	8 525
Podatek u źródła	6 265	-
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	4 714	5 299
Pozostałe koszty	4 886	1 816
Strata ze zbycia inwestycji	3 215	-
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	2 093	2 545
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	2 032	1 888
Postępowania sądowe i administracyjne	1 904	1 486
Odpisy należności	1 168	297
Koszty z tyt. ubezpieczenia nieruchomości	1 118	40
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 070	1 125
Koszty czynszów	654	-
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	437	97
Usługi bankowe	384	465
Zmiana wartości godziwej Banku Przemysłowego	-	323
Razem	140 828	23 906

19 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Wynagrodzenia oraz świadczenia pracownicze	276 521	172 856
Zużycie materiałów i energii	23 084	16 169
Usługi obce, w tym:	228 007	153 245
- marketing, reprezentacja i reklama	77 325	42 164
- wynajem i dzierżawa	50 240	35 368
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	32 088	25 638
- inne	21 882	17 616
- koszty obsługi i napraw	14 027	8 570
- usługi IT	10 358	7 183
- usługi ochrony	9 373	7 885
- usługi doradcze	9 239	4 279
- usługi prawne	2 311	3 229
- ubezpieczenia	1 164	1 313
Pozostałe koszty rzeczowe	8 828	12 365
Podatki i opłaty	8 803	7 230
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 860	932
Koszty opłat związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej	816	0
Amortyzacja	37 523	29 511
Inne	1 018	0
Razem	586 460	392 308

20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Wynagrodzenia	233 344	143 685
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	38 291	26 164
Koszty programów emerytalnych	0	0
Koszty płatności w formie akcji własnych	4 886	3 007
Razem	276 521	172 856

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

rok 2007	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu	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	10 348	23 634	13 359	108 826	156 167	24	2 575	5 793	164 559
Rozwiązanie	(20 892)	-	(47)	(34 685)	(55 624)	(8)	-	(4 844)	(60 476)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(10 544)	23 634	13 312	74 141	100 543	16	2 575	949	104 083
Wykorzystanie - spisane	(14 288)	(14 643)	(1 993)	(13 023)	(43 947)	-	-	-	(43 947)
Inne zwiększenia	1 117	-	-	1 137	2 254	-	-	18	2 272
Inne zmniejszenia	(122)	(21)	-	(210)	(353)	-	(1 177)	-	(1 530)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	995	(21)	-	927	1 901	-	(1 177)	18	742
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2007	173 963	137 485	95 003	209 132	615 583	24	5 148	2 901	623 656

rok 2006	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	mieszkaniowe	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2006	239 906	97 357	60 396	117 252	514 911	-	3 869	204	518 984
Utworzenie	3 953	36 275	23 905	45 726	109 859	-	382	4 545	114 786
Rozwiązanie	(1 111)	-	-	(21 462)	(22 573)	8	(102)	(3 511)	(26 178)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	2 842	36 275	23 905	24 264	87 286	8	280	1 034	88 608
Rezerwy spisane z bilansu	(44 246)	(5 117)	(617)	5 565	(44 415)	-	-	-	(44 415)
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	696	696
Inne zmniejszenia	(702)	-	-	6	(696)	-	(399)	-	(1 095)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(702)	-	-	6	(696)	-	(399)	696	(399)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2006	197 800	128 515	83 684	147 087	557 086	8	3 750	1 934	562 778

22 Działalność zaniechana

Na koniec 2007r. i na koniec 2006r. 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- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Nazwa jednostki:		
PDK S.A.	-	(38)
TU Europa S.A.do dnia objęcia kontroli 24.04.2007r.	3 026	0
Fiolet S.A. od dnia utraty kontroli 1.10.2007r.	754	-
Razem	3 780	(38)

24 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	143 130	47 927
Bieżące obciążenie podatkowe	144 855	47 908
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(1 725)	19
Odroczony podatek dochodowy	(8 741)	(12 723)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(12 770)	(12 699)
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	-	-
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	-	(24)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	4 029	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	134 389	35 204
Odroczony podatek dochodowy	(3 961)	431
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(3 961)	431
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	(3 961)	431
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	130 428	35 635

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2007 roku oraz dnia 31 grudnia 2006 roku przedstawia się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
1. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	802 416	205 155
2. Korekty konsolidacyjne	(36 463)	102 793
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	(4 580)	(85 193)
3.1 Trwale:	(19 061)	(148 157)
3.2 Przejściowe, w tym	14 481	62 964
- wg stawki 19%	10 066	47 709
- wg stawki 24%	(799)	15 255
- wg stawki 25%	5 214	-
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	761 373	222 755
- zysk do opodatkowania podatkiem 19%	732 850	214 901
- zysk do opodatkowania podatkiem 20%	-	857
- zysk do opodatkowania podatkiem 24%	34 403	27 054
- zysk do opodatkowania podatkiem 25%	1 598	-
- strata podatkowa	(7 478)	(20 057)
5a. Podatek dochodowy według stawki 19%	139 242	40 832
5b. Podatek dochodowy według stawki 20%	-	583
5c. Podatek dochodowy według stawki 24%	8 257	6 493
5d. Podatek dochodowy według stawki 25%	400	-
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku z tytułu:	(4 769)	(574)
6a. Korekty podatku z lat ubiegłych	(1 725)	(574)
6b. Straty z lat ubiegłych	(3 044)	-
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty w rachunku zysków i strat	143 130	47 927
8. Podatek dochodowy odroczony, w tym:	(8 741)	(12 723)
- dla różnic przejściowych wg stawki 19%	(11 948)	(9 062)
- dla różnic przejściowych wg stawki 24%	192	(3 661)
- dla różnic przejściowych wg stawki 25%	(1 304)	-
- strata podatkowa z lat ubiegłych	4 029	-
- nie utworzony w związku z brakiem możliwości odwołania się różnic przejściowych	290	-
9. Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	134 389	35 204

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 Polsce wynosi 19%, na Ukrainie 25%, a w Rosji wynosi 24%.

W Rosji straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 10 lat, a kwota odliczenia nie może przekraczać 30% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. W Polsce straty podatkowe można rozliczać przez 5 lat, a kwota odliczenia nie może być wyższa niż 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Aktywo/zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego

	Bilans		Rachunek zysków i strat	
	31.12.2007	31.12.2006	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego				
A) Odniesione na wynik finansowy	122 909	63 270	46 666	19 396
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych	39 663	20 343	19 320	9 565
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	14 552	7 113	7 439	3 225
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	926	1 008	(82)	(103)
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 918	11 649	(8 731)	11 630
Koszty pozostałe zapłacone z góry	-	-	-	-
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	25 600	-	25 600	770
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 890	1 054	836	(3 830)
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	14 262	18 346	(4 084)	-
Połączenie z Bankiem Przemysłowym	-	-	-	(1 038)
Nabycie TU Europa	-	-	(6 940)	-
Nabycie PlusBank	-	-	(5 065)	-
Nabycie Akcept	-	-	(26)	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	(942)	-
Pozostałe	23 098	3 757	19 341	(823)
B) Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	3 915	5 462	(1 547)	1 130
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 915	5 462	(1 547)	1 130
Wycena środków trwałych	-	-	-	-
C) Odniesione na wartość firmy	17 404	9 614	7 790	-
Korekta BO rozliczenie nabycia Open Finance	9 614	9 614	-	-
Nabycie TU Europa	7 790	-	7 790	-
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	144 228	78 346	52 909	20 526
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
A) Odnoszone na wynik finansowy	173 666	120 945	55 407	32 245
Odsetki od depozytów i euroobligacji	56 463	26 484	29 979	13 761
Przychody opodatkowane z góry	8 044	5 946	2 098	(1 400)
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	11 296	5 865	5 431	4 645
Rezerwy na utratę wartości	528	49 579	(49 051)	26 357
Rezerwy celowe na należności kredytowe	59 761	-	59 761	-
Strata podatkowa z lat ubiegłych	8 139	4 042	4 097	438
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	2 504	750
Korekta BO aktywa na podatek odroczoney Fiolet	-	-	105	-
Korekta BO aktywa na podatek odroczoney Getin Raty	-	-	81	-
Nabycie Akcept	-	-	(4)	-
Połączenie z Bankiem Przemysłowym	-	-	-	(10 835)
Pozostałe	29 435	29 029	406	(1 471)
B) Odnoszone na kapitał	-	-	-	248
Korekta BO aktywa na podatek odroczoney	-	-	-	248
C) Odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny	4 003	422	3 581	393
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	4 003	422	3 581	393
D) Odniesione na wartość firmy	-	-	-	-
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	177 669	121 367	58 988	32 886
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego ujęte w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	(6)
Aktywo z tytułu podatku odroczonego ujęte w aktywach trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	(132)
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	(8 741)	(12 723)
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	33 441	43 021	X	X
Zobowiązanie netto z tytułu podatku odroczonego	-	-	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- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	626 364	160 226
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	688 281 839	556 586 544
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,91	0,29

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 rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych.

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

30.04.2007r. w wykonaniu praw wynikających z warrantów serii A2 emitowanych na podstawie uchwały NWZA Spółki z 07.09.2006r. zmienionej uchwałą NWZA Spółki z 26.09.2006r. pan Leszek Czarnecki oraz LC Corp BV nabyli odpowiednio 20 264 572 i 43 807 670 akcji Spółki.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	626 364	160 226
Korekty zysku netto dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	-	-
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	626 364	160 226
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys.)	688 281 839	556 586 544
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	13 640 981	7 369 998
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	701 922 820	563 956 542
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,89	0,28

26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Spółki Grupy Kapitałowej nie wypłacały do dnia publikacji raportu i nie deklarowały wypłat dywidendy z zysku w 2007 i w 2006 roku. Zyski wypracowane przez spółki Grupy będą dostępne w Getin Holding, rok po ewentualnej wypłacie dywidendy przez te spółki.

27 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Gotówka	80 351	68 061
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	183 006	226 316
Inne środki	0	169
Razem	263 357	294 546

Banki wchodzące w skład Grupy 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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 31.12.2007 oprocentowanie to wynosiło 4,73%, a na dzień 31.12.2006 3,83%.

28 Należności od banków

Należności od banków	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	45 649	27 040
Lokaty w innych bankach	3 553 334	2 888 835
Udzielone kredyty i pożyczki	51 269	0
Skupione wierzytelności	7 492	9 734
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0
Środki pieniężne w drodze	462	0
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	0
Odsetki BFG	0	16
Należności z tytułu dostaw i usług	26 904	14 258
Inne należności	4 625	0
Razem	3 689 735	2 939 883
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(24)	(8)
Razem netto	3 689 711	2 939 875

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2007r. wynosi 462 503 tys. zł (31.12.2006: 8 738 tys. zł), zaś stałą 3 163 941 tys. zł (31.12.2006: 2 911 458 tys. zł). Na dzień 31.12.2007r. były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 63 267 tys. zł (31.12.2006: 19 679 tys. zł).

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	571 563	1 019 621
Należności terminowe o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	2 089 610	1 613 211
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	736 479	306 528
od 3 miesięcy do 1 roku	67 436	112
od 1 roku do 5 lat	219 560	411
powyżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	462	0
Inne należności	4 625	0
Razem	3 689 735	2 939 883
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(24)	(8)
Razem netto	3 689 711	2 939 875

29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe	0	80
- emitowane przez Skarb Państwa	0	80
Udziały i akcje w innych jednostkach	21 954	0
- notowane na giełdach	21 954	0
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21 954	80

W pozycji udziałów i akcji w innych jednostkach GK Europa prezentuje akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 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.
Udziały i akcje w innych jednostkach	21 954		0		0		0		0		0	21 954	
- notowane na giełdach	21 954		0		0		0		0		0	21 954	
- nie notowane	0		0		0		0		0		0	0	
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 31 grudnia 2007 roku	21 954		0		0		0		0		0	21 954	

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	
- emitowane przez Skarb Państwa	0		0		0		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	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2007r. (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	4 298	28 429	0	2 508	0	35 235	7	172
Zakup walut	4 298	28 429	0	2 508	0	35 235	7	172
Sprzedaż walut	0	0	0	0	0	0	0	0
CIRS	0	0	0	11 592 876	0	11 592 876	41 755	116 444
Zakup walut	0	0	0	6 124 126	0	6 124 126		
Sprzedaż walut	0	0	0	5 468 750	0	5 468 750		
FX/Skup/Sprzedaż	19 341	0	0	0	0	19 341	0	28
Zakup walut	6 201	0	0	0	0	6 201		
Sprzedaż walut	13 140	0	0	0	0	13 140		
Opcje/ Forward	0	102 622	1 075	289 535	0	393 232	34 847	35 988
Zakup	0	102 622	0	268 418	0	371 040	34 847	35 519
Sprzedaż	0	0	1 075	21 117	0	22 192	0	469
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	167 000	0	167 000	471	80
Zakup	0	0	0	167 000	0	167 000	471	0
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	80
Razem instrumenty pochodne	23 639	131 051	1 075	12 051 919	0	12 207 684	77 080	152 712

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2006r. (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								
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		
Sprzedaż walut	0	0	0	2 887 318	0	2 887 318		
FX/Skup/Sprzedaż	48 417	0	0	0	0	48 417	0	34
Zakup walut	12 262	0	0	0	0	12 262		
Sprzedaż walut	36 155	0	0	0	0	36 155		
Razem instrumenty pochodne	48 417	0	0	5 752 030	0	5 800 447	22 382	48 136

31 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe	44 262	-
- emitowane przez pozostałe banki	16 608	-
- emitowane przez Skarb Państwa	27 654	-
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	79 287	-
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	123 549	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie aktywa finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe banki obejmują obligacje strukturyzowane o łącznym nominale: 16 608 tys. zł. Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 3.05.2010 do 31.10.2012.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują obligacje zero-kuponowe o łącznym nominale 5 200 tys., obligacje o stałym kuponie o łącznym nominale 17 482 tys. zł i obligacje o zmiennym kuponie o łącznym nominale 5 000 tys. zł. Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach: dla obligacji zero-kuponowych 12.08.2008, dla obligacji o stałym kuponie od 24.05.2009 do 25.04.2012, dla obligacji o zmiennym kuponie 24.09.2011. Kupony obligacji o stałym oprocentowaniu wynoszą 5,23%, kupony obligacji o zmiennym oprocentowaniu mieszczą się w przedziale od 4,75% do 6%. Na dzień 31.12.2007r. średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 5,79% (obligacje zero-kuponowe) do 6,15% (obligacje o stałym kuponie).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2007 roku (w tys. zł)

	- 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	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna
Dłużne papiery wartościowe	0		315		5 422		38 525		0		0	44 262	
- emitowane przez pozostałe banki							16 608					16 608	
- emitowane przez podmioty niefinansowe			315	6.12%	5 422	5.79%	21 917	6.09%				27 654	
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych											79 287	79 287	
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2007 roku	0		315		5 422		38 525		0		79 287	123 549	

Na 31 grudnia 2006 roku Grupa nie posiadała aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki	11 029 232	6 159 233
Skupione wierzytelności	729 436	476 068
Należności z tytułu kart płatniczych	3	0
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	476	504
Razem	11 759 147	6 635 805
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(615 583)	(557 086)
Razem netto	11 143 564	6 078 719

Stan na dzień 31 grudnia 2007 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty korporacyjne	1 073 750	177 511	(4 905)	(169 058)	1 077 298
- kredyty samochodowe	2 098 905	146 665	(30 797)	(106 688)	2 108 085
- kredyty mieszkaniowe	6 382 753	113 794	(35 947)	(59 056)	6 401 544
- kredyty konsumpcyjne	1 516 240	249 529	(47 554)	(161 578)	1 556 637
Razem	11 071 648	687 499	(119 203)	(496 380)	11 143 564

Stan na dzień 31 grudnia 2006 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty korporacyjne	635 747	222 017	(5 529)	(192 271)	659 964
- kredyty samochodowe	1 424 739	130 650	(31 115)	(97 400)	1 426 874
- kredyty mieszkaniowe	3 197 866	113 898	(33 860)	(49 824)	3 228 080
- kredyty konsumpcyjne	743 147	167 741	(17 783)	(129 304)	763 801
Razem	6 001 499	634 306	(88 287)	(468 799)	6 078 719

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2007		31.12.2006	
	Wartość bilansowa	Średnia stopa	Wartość bilansowa	Średnia stopa
	tys. PLN	efektywna	tys. PLN	efektywna
Kredyty i pożyczki udzielone:				
- jednostkom budżetowym	20 284	6,95%	41 010	6,13%
do 1 miesiąca	836		2 873	
od 1 do 3 miesięcy	1 985		4 440	
od 3 miesięcy do roku	7 854		13 324	
od 1 roku do 5 lat	8 829		19 214	
powyżej 5 lat	780		1 159	
- podmiotom finansowym innym niż banki	3 556	11,99%	10 549	17,74%
do 1 miesiąca	907		5 674	
od 1 do 3 miesięcy	329		71	
od 3 miesięcy do roku	802		392	
od 1 roku do 5 lat	1 426		4 343	
powyżej 5 lat	92		69	
- podmiotom niefinansowym	1 814 583	10,46%	974 427	12,56%
do 1 miesiąca	519 401		324 055	
od 1 do 3 miesięcy	106 352		71 034	
od 3 miesięcy do roku	287 996		191 288	
od 1 roku do 5 lat	719 806		341 826	
powyżej 5 lat	181 028		46 224	
- ludności	9 305 141	9,51%	5 052 733	9,97%
do 1 miesiąca	450 035		462 983	
od 1 do 3 miesięcy	144 919		83 589	
od 3 miesięcy do roku	637 317		357 705	
od 1 roku do 5 lat	2 377 805		1 401 909	
powyżej 5 lat	5 695 065		2 746 547	
Razem	11 143 564		6 078 719	

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2007 stanowiły 3,16 % całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 352 420 tys. zł (31.12.2006 odpowiednio: 2,83% i 171 947 tys. zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2007 i 31 grudnia 2006 roku zaprezentowane są w Nocie 21.

33 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2007 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	268 384	243 741
Od roku do 5 lat	103 836	61 894
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	372 220	305 635
Niezrealizowane przychody finansowe	(66 585)	-
Inwestycja leasingowa netto	305 635	305 635
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	305 635	305 635
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(5 148)	-
Wartość bilansowa	300 487	305 635

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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	-	-
Razem	196 617	159 152
Niezrealizowane przychody finansowe	(37 465)	-
Inwestycja leasingowa netto	159 152	159 152
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	159 152	159 152
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(3 749)	-
Wartość bilansowa	155 403	159 152

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2007r. wynosi dla spółki Carcade 2 lata, dla TU Europa 9 lat (31.12.2006: 1,8 roku dla Carcade).

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2007r. wynosi 300 487 tys. zł (31.12.2006: 155 276 tys. zł).

Rezerwy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2007r. wynoszą 5 148 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	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 700 923	1 600 650
- emitowane przez banki centralne	327 604	27 768
- emitowane przez pozostałe banki	18	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	3 528	6 550
- emitowane przez podmioty niefinansowe	17 137	15 969
- emitowane przez Skarb Państwa	1 352 636	1 550 363
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	48 176	32 436
- emitowane przez pozostałe banki	25 295	25 252
- emitowane przez Skarb Państwa	22 881	5 261
- emitowane przez budżety terenowe	-	1 923
Razem instrumenty finansowe	1 749 099	1 633 086
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	(15 274)	(12 489)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	(15 274)	(12 489)
- emitowane przez inne podmioty finansowe	(45)	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	(15 229)	(12 489)
Razem instrumenty finansowe netto	1 733 825	1 620 597

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	1 588 161	1 516 597
Różnice kursowe	-	-
Zwiększenia	24 954 746	11 927 869
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(24 857 109)	(11 855 243)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości (-)	(45)	(1 081)
Zmiany wartości godziwej	(104)	19
Stan netto na koniec okresu	1 685 649	1 588 161
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	32 436	34 917
Różnice kursowe	-	-
Zwiększenia	19 280	1 629
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(3 507)	(4 110)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości (-)	-	-
Zmiany wartości godziwej	(33)	-
Stan netto na koniec okresu	48 176	32 436

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2007r. 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 31.12.2007r. 4,19% (31.12.2006 odpowiednio: 26 822 tys. zł, 1.03.2012, 4,21%). Dodatkowo dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2007r. obejmują bony pieniężne o łącznym nominale 300 000 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 4.01.2008 roku, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2007 5%

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów obejmują bony skarbowe o łącznym nominale 839 000 tys. zł oraz obligacje skarbowe o łącznym nominale 520 000 tys. zł. Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 9.01.2008 do 24.03.2010, natomiast kupony od 0% do 5,75%. Na dzień 31.12.2007r. średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 4,78% i 6,1% (31.12.2006 odpowiednio: 985 342 tys. zł; 557 063 tys. zł; 3 dni do 5 lat; 5,46% do 5,75%; 3,78% i 6,39%).

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujęta w 2007 roku bezpośrednio w kapitale własnym wyniosła (17 690) tys. zł, zaś kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat za 2007 rok w związku ze sprzedażą papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wyniosła 1 081 tys. zł (w 2006 roku ujęto odpowiednio: w kapitale własnym w związku z wyceną (2 094) tys. zł, w rachunku zysków i strat w związku ze sprzedażą 182 tys. zł).

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Na 31.12.2006r. dłużne papiery wartościowe emitowane przez budżety terenowe obejmują obligacje komunalne o łącznym nominale 1 900 tys. zł. 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 koniec 2007r. obligacje komunalne nie występują.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe banki obejmują listy zastawne o łącznym nominale 25 000 tys. zł. Daty zapadalności tych papierów wahają się w granicach od 19.05.2008 do 10.10.2008, natomiast kupony od 5,73% do 5,8%. Na dzień 31.12.2007 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 5,74%. Na 31.12.2006r. wartość kuponów listów zastawnych wahała się od 4,7% do 4,93%, średnia rentowność do wykupu tych papierów wartościowych wynosiła 4,93%.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów obejmują obligacje skarbowe o łącznym nominale 22 414 tys. zł. Data zapadalności tych papierów waha się w granicach od 24.06.2008 do 24.10.2013, a kupony od 5% do 5,75%. Średnia rentowność tych papierów wynosiła na

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

koniec 2007r. 4,71%. W 2006r. wartość nominalna obligacji skarbowych wynosiła 5 000 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 18.01.2009, natomiast kupony 5,46%. Na dzień 31.12.2007r. średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 5,46%.

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2007r.

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
BFG	24 000 000	bony skarbowe
kredyt techniczny	109 000 000	bony skarbowe
kredyt lombardowy	60 000 000	obligacje skarbowe
pożyczka BFG	440 000 000	obligacje skarbowe
pożyczka BFG	19 821 500	obligacje NBP
lokata PKO BP	131 000 000	bony skarbowe
kredyt w RCB	145 000 000	bony skarbowe
kredyt w RABO	240 000 000	bony skarbowe
	1 168 821 500	

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące papierów wartościowych utrzymywanych do terminu wymagalności na 31.12.2007r.

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
kredyt lombardowy	5 000 000	obligacje skarbowe

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 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	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Wartość	Średnia	Średnia
	księgowa brutto	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa brutto	księgowa	Rent.	Rent.
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży														
- emitowane przez banki centralne	299 843	5,00%	0		0		27 761	4,19%	0		0	327 604	4,93%	
- emitowane przez pozostałe banki	0		0		0		0		0		18	18		
- emitowane przez inne podmioty finansowe	500		0		0		16		0		3 005	3 521		
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0		0		0		0		0		17 144	17 144		
- emitowane przez Skarb Państwa	126 733	4,13%	118 831	4,20%	651 188	4,95%	455 884	6,39%	0		0	1 352 636	5,29%	
- emitowane przez budżety terenowe	0		0		0		0		0		0	0		
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2007 roku	427 076		118 831		651 188		483 661		0		20 167	1 700 923		
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0		0		0		(10)		-		(15 264)	(15 274)		
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2007 roku	427 076		118 831		651 188		483 651		0		4 903	1 685 649		

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	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Średnia	Wartość	Wartość	Średnia	Średnia
	księgowa brutto	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa	Rent.	księgowa brutto	księgowa	Rent.	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	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 (-)	0		0		0		0		0		(12 489)	(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		10 031	1 588 161		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2007 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa	Średnia	Wartość księgowa brutto	Wartość księgowa	Średnia	
		Rent.		Rent.		Rent.		Rent.		Rent.			Rent.	
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności														
- emitowane przez pozostałe banki	0		0		25 295	5,74%	0		0		0	25 295	5,74%	
- emitowane przez Skarb Państwa	0		0		7 785	3,85%	5 253	5,31%	9 843	5,08%	0	22 881	4,71%	
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31 grudnia 2007 roku	0		0		33 080		5 253		9 843		0	48 176		
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0		0		0		0		0		0	0		
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2007 roku	0		0		33 080		5 253		9 843		0	48 176		

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		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa brutto	Średnia	Wartość księgowa	Średnia	Wartość księgowa brutto	Wartość księgowa	Średnia	
		Rent.		Rent.		Rent.		Rent.		Rent.			Rent.	
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności														
- emitowane przez pozostałe banki	0		0		0		25 252	4,88%	0		0	25 252	4,88%	
- emitowane przez Skarb Państwa	0		0		0		5 261	5,46%	0		0	5 261	5,46%	
- emitowane przez budżety terenowe	0		0		1 923	5,60%	0		0		0	1 923	5,60%	
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31 grudnia 2006 roku	0		0		1 923		30 513		0		0	32 436		
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0		0		0		0		0		0	0		
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2006 roku	0		0		1 923		30 513		0		0	32 436		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Spółki stowarzyszone na dzień 31.12.2007 roku:

- Powszechny Dom Kredytowy S.A.
- PDK Biznes sp. z o.o.
- Fiolet S.A.
- Akkord-Plus sp. z o.o.

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.

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	35 218	0
Nabycie jednostki **	10 429	35 218
Zbycie jednostki* (-)	(35 218)	-
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	10 429	35 218
Wartość firmy - stan na początek okresu	77 870	2 736
Nabycie jednostki **	1 542	77 639
Udział w zyskach (stratach)	754	-
Zbycie jednostki* (-)	(77 639)	(2 505)
Wartość firmy - stan na koniec okresu	2 527	77 870
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	12 956	113 088

* 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.

** w 2007 roku, w wyniku połączenia Fiolet S.A. z Getin Raty S.A., Fiolet stał się jednostką stowarzyszoną

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

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
2007					
PDK S.A.	17 292	36 598	71 227	(1 971)	21,0%
Fiolet S.A. od dnia utraty kontroli - 01.10.2007r.	47 457	18 151	84 989	13 261	39,5%
Akkord-Plus *	nd	nd	nd	nd	29,8%
Razem	64 749	54 749	156 216	11 290	---
2006					
PDK S.A.	19 807	37 691	48 898	(29 192)	21,0%
Grupa Kapitałowa TU Europa - dane skonsolidowane	748 849	570 342	228 372	45 433	20,0%
Razem	768 656	608 033	277 270	16 241	---

* Akkord-Plus - spółka zawiązana w grudniu 2007 roku, z kapitałem zakładowym równym 2 300 tys. UAH

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

Nazwa jednostki	Udział w stratach za bieżący okres	Skumulowany udział w stratach
2007		
PDK S.A.	408	1 819
Razem	408	1 819

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 udział i akcje spółek, które nie są objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności, ponieważ:

- Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli ani nie ma znaczącego wpływu:
Getin Leasing S.A.
Giełda Papierów Wartościowych
Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów w Katowicach
Agencja Rozwoju Lokalnego w Sosnowcu
CENTROZAP
BIK
PREFSTAL
Regionalna Agencja Poszanowania Energii
Łódzki Rolno-Spożywczy Rynek
BPs
Exatel
Agrohurt
LR Hurtowy
Szkoła Bankowa
- Są to jednostki w likwidacji lub upadłości i pomimo posiadanego udziału powyżej 50% Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli (MSR 27 pkt.21).
BTG sp. z o.o.
BP Telervis S.A.
KONWIN-Kruszwica sp. z o.o.

Wartość brutto instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2007r. wynosi 19 667 tys. zł, a wartość netto tych instrumentów wynosi 4 438 tys. zł (na 31.12.2006 roku odpowiednio: wartość brutto 18 512 tys. zł, wartość netto 6 023 tys. zł)

37 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty prac rozwojowych	0	0
Patenty i licencje	7 595	3 982
Wartość firmy	780 297	376 733
Znak towarowy	91 600	50 600
Inne	24 488	20 514
Zaliczki na wartości niematerialne	8 620	2 810
Wartości niematerialne, ogółem	912 600	454 639

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 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	8 938	41 000	407 616	6 006	10 856	474 416
Nabycie jednostek zależnych	0	6 165	41 000	407 616	130	305	455 216
Nabycie	0	2 198	0	0	1 274	10 551	14 023
Przeniesienie z inwestycji	0	458	0	0	4 588	0	5 046
Inne	0	117	0	0	14	0	131
Zmniejszenia, w tym:	(659)	(244)	-	-	(408)	(5 046)	(6 357)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(659)	(236)	-	-	-	-	(895)
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	(400)	-	(400)
Różnice kursowe	-	(8)	-	-	(8)	-	(16)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(5 046)	(5 046)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	2 423	14 549	91 600	784 349	49 035	8 620	950 576
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	2 423	1 873	0	0	22 923	0	27 219
Zwiększenia, w tym:	0	5 318	0	0	5 957	0	11 275
Nabycie jednostek zależnych	0	2 721	0	0	76	0	2 797
Amortyzacja okresu	0	2 590	0	0	5 881	0	8 471
Inne zwiększenia	0	7	0	0	0	0	7
Zmniejszenia, w tym:	-	(237)	-	-	(281)	-	(518)
Likwidacja i sprzedaż	-	(237)	-	-	-	-	(237)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	-	-	(278)	-	(278)
Różnice kursowe	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	2 423	6 954	0	0	28 599	0	37 976
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	659	0	0	0	0	0	659
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(659)	-	-	-	-	-	(659)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	0	0	0	0	0	0	0
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 31 grudnia 2007 roku	0	7 595	91 600	784 349	20 436	8 620	912 600

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 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	50 600	373 201	31 225	808	461 776
Zwiększenia, w tym:	-	4 179	-	4 571	12 363	7 459	28 572
Nabycie jednostek zależnych	-	-	-	4 571	-	-	4 571
Nabycie	-	4 179	-	-	6 909	7 459	18 547
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	5 454	-	5 454
Zmniejszenia, w tym:	-	(1 184)	-	(1 039)	(151)	(5 457)	(7 831)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(1 184)	-	-	30	-	(1 154)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	-	(1 039)	-	-	(1 039)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(5 454)	(5 454)
Inne	-	-	-	-	(181)	(3)	(184)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	3 082	5 855	50 600	376 733	43 437	2 810	482 517
Ujemne							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	2 423	2 584	-	-	18 206	-	23 213
Zwiększenia, w tym:	-	473	-	-	4 780	-	5 253
Amortyzacja okresu	-	473	-	-	4 780	-	5 253
Zmniejszenia, w tym:	-	(1 184)	-	-	(63)	-	(1 247)
Likwidacja i sprzedaż	-	(1 184)	-	-	-	-	(1 184)
Inne - sprzedaż GETIN Raty	-	-	-	-	(63)	-	(63)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	2 423	1 873	-	-	22 923	-	27 219
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	659	-	-	-	-	-	659
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	659	-	-	-	-	-	659
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006	0	276	50 600	373 201	13 019	808	437 904
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006	0	3 982	50 600	376 733	20 514	2 810	454 639

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 31.12.2006r. zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem wartości niematerialnych, które wyniosły 271 tys. zł (na dzień 31.12.2007r. pozycja nie wystąpiła).

Istotne aktywa dla Grupy:

- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000. Wartość bilansowa systemu na 31.12.2007r. wynosi 12 719 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 31.12.2007r i na 31.12.2006r. wynosiła 50 600 tys. zł; znak towarowy ma nieokreślony okres przydatności ekonomicznej,
- znak towarowy TU Europa. Wartość bilansowa znaku towarowego na 31.12.2007r wynosiła 41 000 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. Wyniki testów na dzień 31.12.2007r. zostały przedstawione poniżej, nie stwierdzono w nich przesłanek wskazujących na utratę wartości firmy.

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

Badanie utraty wartości w odniesieniu do wartości firm powstałych w wyniku nabycia jednostek zależnych

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Odzyskiwalna wartość jednostek została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla przeprowadzenia testu sporządzono prognozę przepływów pieniężnych jednostek obejmującą okres 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek wynikającą z przepływów pieniężnych po okresie 5-letniej prognozy.

W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne.

Nazwa testowanej jednostki	Data testu	Prognoza przepływów pieniężnych			Stopa dyskonta	Wynik testu
		wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji		
Getin Bank S.A.	31.12.2007r.	2008 – 2010	2011-2012	10%	8,51%	brak utraty wartości
Carcade OOO		2008 – 2010	2011-2012	10%	13,69%	
Noble Bank S.A.		2008 – 2010	2011-2012	10%	11,40%	
Open Finance S.A.		2008 – 2010	2011-2012	10%	9,75%	
PlusBank S.A.		2008 – 2010	2011-2012	10%	15,10%	

Znak towarowy Open Finance został wyceniony w wartości godziwej 50 600 tys. zł, podstawą wyceny znaku towarowego jest raport przygotowany przez niezależną firmę. Znak towarowy TU Europa został wyceniony, przez niezależną firmę, w wartości godziwej na kwotę 41 000 tys. zł.

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	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Grunty i budynki	84 273	51 459
Maszyny i urządzenia	24 018	17 380
Środki transportu	18 256	14 106
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	10 567	6 337
Środki trwałe w budowie	8 618	1 595
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	145 732	90 877

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2007	Grunty i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwale, 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:	47 010	20 786	13 601	8 355	89 752
Nabycie jednostek zależnych	29 043	3 449	3 083	1 904	37 479
Nabycie - zakup	4 794	5 761	10 398	4 394	25 347
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	11 663	11 576	120	994	24 353
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	58	-	-	-	58
Inne	1 452	-	-	1 063	2 515
Zmniejszenia, w tym:	(5 587)	(9 434)	(5 271)	(5 493)	(25 785)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(1 596)	(8 258)	(2 347)	(5 294)	(17 495)
Zbycie jednostki zależnej	(85)	(1 071)	(2 880)	(55)	(4 091)
Różnice kursowe	(3 906)	(101)	(44)	(125)	(4 176)
Inne - niedobory inwentaryzacyjne	-	(4)	-	(19)	(23)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	128 312	84 199	30 026	26 373	268 910
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	31 863	55 405	7 587	17 088	111 943
Zwiększenia, w tym:	9 857	13 234	5 973	3 752	32 816
Nabycie jednostek zależnych	48	2 008	1 039	965	4 060
Amortyzacja okresu	9 809	11 164	4 882	2 768	28 623
Inne zwiększenia	-	62	52	19	133
Zmniejszenia, w tym:	(834)	(8 552)	(1 790)	(5 273)	(16 449)
Likwidacja i sprzedaż	(676)	(8 069)	(1 420)	(5 180)	(15 345)
Zbycie jednostki zależnej	(28)	(272)	(329)	(16)	(645)
Różnice kursowe	(130)	(170)	(11)	(67)	(378)
Inne - niedobory inwentaryzacyjne	-	(41)	(30)	(10)	(81)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	40 886	60 087	11 770	15 567	128 310
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 567	62	3	86	3 718
Zwiększenia	-	94	-	182	276
Zmniejszenia	(414)	(62)	(3)	(29)	(508)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	3 153	94	-	239	3 486
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	51 459	17 380	14 106	6 337	89 282
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	84 273	24 018	18 256	10 567	137 114

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2006	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	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:	22 420	9 655	8 791	4 832	45 698
Nabycie	7 237	3 582	8 734	4 647	24 200
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	7 425	6 073	-	185	13 683
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	7 758	-	-	-	7 758
Inne	-	-	57	-	57
Zmniejszenia, w tym:	(32 232)	(9 104)	(3 285)	(7 850)	(52 471)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(14 783)	-	-	-	(14 783)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(17 449)	(9 102)	(2 372)	(6 489)	(35 412)
Inne	-	(2)	(913)	(6)	(921)
Przekwalifikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	(1 355)	(1 355)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	86 889	72 847	21 696	23 511	204 943
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	35 878	53 717	5 756	21 075	116 426
Zwiększenia, w tym:	6 845	10 333	3 817	2 008	23 003
Amortyzacja okresu	6 845	10 333	3 793	2 008	22 979
Inne zwiększenia	-	-	24	-	24
Zmniejszenia, w tym:	(10 860)	(8 645)	(1 986)	(5 995)	(27 486)
Likwidacja i sprzedaż	(10 860)	(8 645)	(1 788)	(5 995)	(27 288)
Inne	-	-	(198)	-	(198)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	31 863	55 405	7 587	17 088	111 943
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	253	62	3	86	404
Zwiększenia	3 314	-	-	-	3 314
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	3 567	62	3	86	3 718
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	60 570	18 517	10 431	5 368	94 886
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	51 459	17 380	14 106	6 337	89 282

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 31.12.2007r. wyniosła 4 089 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 2007 roku wyniosła 169 tys. zł (2006: 177 tys. zł).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2007 roku 9 667 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 31.12.2007r. 20 764 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość brutto		
Bilans otwarcia na początek okresu	23 614	31 372
Zwiększenia stanu	3 073	-
Nabycie nieruchomości	786	-
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	2 199	-
Inne zmiany	88	-
Zmniejszenia stanu	(222)	(7 758)
Zbycie nieruchomości	(164)	-
Przeniesienie do nieruchomości własnych	(58)	(7 758)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	26 465	23 614
Odpisy amortyzacyjne		
Bilans otwarcia na początek okresu	1 028	523
Zwiększenia stanu	467	545
Amortyzacja	429	545
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	38	-
Zmniejszenia stanu	(9)	(40)
Zbycie nieruchomości	(9)	-
Przeniesienie do nieruchomości własnych	-	(40)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	1 486	1 028
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości		
Bilans otwarcia na początek okresu	10 094	13 247
Zwiększenia	680	-
Zmniejszenia	-	(3 153)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	-	(3 153)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	10 774	10 094
Wartość bilansowa netto		
Bilans otwarcia na początek okresu	12 492	17 602
Bilans zamknięcia na koniec okresu	14 205	12 492

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

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	1 324	1 227
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	510	774
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	457	671

40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

Udział reasekuratorów w rezerwach technicznych	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	334	0
Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	8 771	0
Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 764	0
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	10 869	0

41 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	86 193	6 412
Prawo użytkowania wieczystego gruntu	407	412
Inne aktywa przyjęte do zbycia	164	64
Należności od dłużników różnych	13 284	21 080
Należności z tytułu dostaw i usług	18 336	7 932
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	14 957	6 738
Należności z tytułu leasingu	2 856	2 792
Rozliczenia kart płatniczych	6 158	3 616
Przychody do otrzymania	1 951	2 015
Zapasy	553	223
Zaliczki	33 238	16 326
Pozostałe należności	56 556	25 933
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	221	76
Naliczone odszk. z umów leasing.	-	2 625
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	40 954	-
Należności z tytułu reasekuracji	205	-
Regresy i kaucje	13 363	-
Inne	960	1 373
Razem inne aktywa brutto	290 356	97 617
Utrata wartości innych aktywów (-)	(14 760)	(14 678)
Razem inne aktywa netto	275 596	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.

42 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na pozycję składają się aktywa trwale należące do Getin Bank S.A., Noble Bank S.A. oraz PlusBank S.A. wystawione na sprzedaż o wartości netto na 31.12.2007r. wynoszącej 22 467 tys. zł.(31.12.2006: 25 564 tys. zł)

Lokalizacje nieruchomości:

Getin Bank: Krosno, Lublin, Ostrowiec Świętokrzyski, Tomaszów Lubelski, Warszawa, Zamość,
Noble Bank: Poniatowa,
PlusBank: Nadwirna, Gorodenka (Ukraina).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Decyzję o sprzedaży tych nieruchomości podejmują Zarządy. Wartość godziwa tych nieruchomości nie jest niższa od wartości księgowej.

W lipcu 2007 roku w wyniku umowy zawartej z BTG sp. z o. o. Getin Bank S.A. nabył od spółki za cenę 1,29 mln zł akcje BP Real Nieruchomości w zamian za zwolnienie BTG sp. z o. o. z części wymagalnego wobec Banku zobowiązania. Transakcja spowodowała wzrost udziału Banku w kapitale BP Real Nieruchomości o 7,64%, do poziomu 97,31%. Na dzień 31 grudnia 2007 roku wartość bilansowa udziałów wyniosła 17,7 mln. Bank posiada swoich przedstawicieli w Radzie Nadzorczej oraz Zarządzie BP Real Nieruchomości.

Udziały Banku w spółce przeznaczone są do sprzedaży. Pomimo iż roczny termin sfinalizowania transakcji określony w MSSF 5 upłynął, Bank realizuje plan uzyskania korzyści ekonomicznych w postaci gotówki za umorzenie akcji. W dniu 27 listopada 2007 roku Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BP Real Nieruchomości zdecydowano o dobrowolnym umorzeniu akcji o wartości nominalnej 21,3 mln zł. Uchwalono wynagrodzenie dla akcjonariuszy za umarzone akcje w wysokości równej cenie nominalnej akcji tj. 100 zł za każdą akcję, które zostanie wypłacone akcjonariuszom po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia wpisu obniżenia kapitału zakładowego. Uchwałą nr 2 z 27 listopada 2007 roku dokonano obniżenia kapitału zakładowego o kwotę 21,3 mln zł. Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BP Real Nieruchomości zostały zgodnie z wymogami Kodeksu spółek handlowych ogłoszone w Monitorze Sadowym i Gospodarczym w dniu 7 grudnia 2007 roku. Zgodnie z MSSF 5.9 wydłużenie okresu zakończenia procesu, spowodowane względami proceduralno-formalnymi znajdującymi się poza kontrolą jednostki pozwala na pozostawienie klasyfikacji składnika aktywów jako przeznaczonego do sprzedaży.

43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31 grudnia 2007 roku:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie		Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
bony skarbowe	BFG		22 597	23 256
bony skarbowe	kredyt techniczny		87 200	104 992
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy		52 000	64 316
obligacje skarbowe	pożyczka BFG		447 451	455 884
obligacje NBP	pożyczka BFG			20 516
bony skarbowe	lokata innego banku		108 273	129 120
bony skarbowe	kredyt w banku		108 595	143 244
bony skarbowe	kredyt w banku		216 973	232 072
depozyt	certyfikaty depozytowe		348 750	21 370
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach		743 977	24 226
papiery wartościowe	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach BFG		228 119	570
samochody i wyposażenie	pożyczki		137 139	61 219
Opcje	zobowiązania wynikające z zawartych umów ubezpieczenia na życie		34 989	35 040
Razem:			2 536 063	1 315 825

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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		20 521
bony skarbowe	lokata w banku	119 408	133 063
bony skarbowe	kredyt	239 049	304 340
bony skarbowe	kredyt	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	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Rachunki bieżące	475	0
Depozyty innych banków	204 859	645 119
Otrzymane kredyty i pożyczki	989 401	1 009 482
Środki pieniężne w drodze	0	0
Czeki bankierskie	0	8
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	3 129	2 146
Razem zobowiązania wobec innych banków	1 197 864	1 656 755

Wartość zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 1 004 311 zł (2006: 889 407 tys. zł), zaś stałą 189 073 tys. zł (2006: 765 266 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Rachunki bieżące	475	0
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 197 389	1 656 755
do 1 miesiąca	25 207	495 271
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	133 108	61 594
od 3 miesięcy do 1 roku	251 444	231 891
od 1 roku do 5 lat	787 630	867 999
powyżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	0	0
Inne depozyty z rynku pieniężnego	0	0
Razem	1 197 864	1 656 755

46 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu kontraktów inwestycyjnych	75 794	0
Razem	75 794	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia. Całość pozostałych zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowych oprocentowana jest zmienną stopą procentową.

47 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 452 783	1 810 557
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	587 307	547 698
Depozyty terminowe	865 476	1 262 859
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	884 014	551 263
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	773 906	528 817
Depozyty terminowe	110 108	22 446
Zobowiązania wobec ludności	8 069 305	4 205 355
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	771 382	420 016
Depozyty terminowe	7 296 558	3 785 339
Inne	1 365	0
Razem zobowiązania wobec klientów	10 406 102	6 567 175

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2007r. wynosi 2 538 106 tys. zł (2006: 1 684 152 tys. zł), zaś stałą 7 777 546 tys. zł (2006: 4 842 390 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2007r. wynosiła 90 450 tys. zł (2006: 40 633 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 132 595	1 496 531
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	8 272 142	5 070 644
do 1 miesiąca	1 529 159	2 013 450
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 219 316	1 747 556
od 3 miesięcy do 1 roku	3 060 939	1 201 324
od 1 roku do 5 lat	462 106	108 311
powyżej 5 lat	622	3
Inne	1 365	0
Razem	10 406 102	6 567 175

48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji	3 158 098	1 419 889
obligacji	2 521 656	1 218 816
certyfikatów	636 442	173 821
pozostałych	0	27 252
Odsetki	37 774	16 275
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 195 872	1 436 164

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2007r. wynosi 2 915 019 tys. zł (2006: 1 070 558 tys. zł), zaś stałą 243 079 tys. zł (2006: 349 331 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2007r. wynosiła 37 774 tys. zł (2006: 16 275 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	31.12.2007		31.12.2006	
	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna tys. PLN	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	3 158 098		1 419 889	
do 1 miesiąca	0		37 639	15,72%
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0		5 393	15,33%
od 3 miesięcy do 1 roku	1 124 703	6,71%	16 371	15,59%
od 1 roku do 5 lat	2 033 395	7,01%	1 360 486	5,86%
powyżej 5 lat	0		0	
Odsetki	37 774		16 275	
Razem	3 195 872		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.

49 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	12 805	10 351
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	4 222	3 454
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	3 839	2 585
Rozliczenia kosztów rzeczowych	6 722	5 005
Pozostałe koszty do zapłacenia	28 679	15 867
Wierzyciele różni	30 169	12 463
Rozrachunki międzybankowe	21 919	38 489
Z tytułu dostaw i usług	17 695	10 020
Z tytułu podatków, ceł, ubez. społecznych (bez CIT)	17 786	10 733
Zobowiązania leasingowe	4 545	1 340
Z tytułu wynagrodzeń	7 369	4 048
Rezerwa na zobowiązania umowne	28 814	1 470
Z tytułu kart płatniczych	1 120	785
Otrzymane zaliczki	22 259	14 974
Fundusze specjalne	76	53
Kary umowne	727	773
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	20 421	0
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	235	0
Zobowiązania wobec budżetu	1 783	0
Inne	6 717	13 819
Razem pozostałe zobowiązania	237 902	146 229

Pozycja rezerwa na zobowiązania umowne zawiera zobowiązania związane z akwizycją ubezpieczeń.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

50 Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 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 dzień 1 stycznia 2007 roku	22 948	5 214	604	1 934	-	616	31 316
Nabycie jednostki zależnej	-	-	-	-	-	-	-
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	3	1 040	5 786	22 131	1 781	30 741
Wykorzystanie rezerw	(2 019)	(145)	(632)	(4 827)	(13 187)	(89)	(20 899)
Rozwiązanie rezerw	(13 845)	(63)	(1 055)	-	-	-	(14 963)
Zmiana z tytułu wzrostu kwoty zdyskontowanej wynikająca z tytułu upływu czasu oraz skutków zmian stopy dyskontowej	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenie/zmniejszenie w wyniku nabycia jednostek	-	-	488	8	19 409	(527)	19 378
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2007 roku	7 084	5 009	445	2 901	28 353	1 781	45 573

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 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 dzień 1 stycznia 2006 roku	60 814	3 664	1 910	204	-	1 305	67 897
Nabycie jednostki zależnej	-	-	-	-	-	-	-
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	4 843	481	4 545	-	3 410	13 279
Wykorzystanie rezerw	(22 453)	(291)	(1 569)	-	-	(537)	(24 850)
Rozwiązanie rezerw	(15 413)	(3 002)	(218)	(3 511)	-	(3 562)	(25 706)
Zmiana z tytułu wzrostu kwoty zdyskontowanej wynikająca z tytułu upływu czasu oraz skutków zmian stopy dyskontowej	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenie/zmniejszenie w wyniku nabycia jednostek	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-	696	-	-	696
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2006 roku	22 948	5 214	604	1 934	-	616	31 316

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2007	31.12.2006
Rezerwa na odprawy emerytalne	445	327
Rezerwa na odprawy z tyt. umów o pracę	0	277
Razem	445	604

51 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	229 704	-
Rezerwa ubezpieczeń na życie	54 913	-
Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	13 235	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w tym:	297 852	-
- krótkoterminowe	119 785	-
- długoterminowe	178 067	-

	31.12.2007 w tys. PLN		
	Udział		
	Brutto	reasekuratorów	Udział własny
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	229 704	334	229 370
Rezerwa ubezpieczeń na życie	54 913	8 771	46 142
Rezerwa na niewypłacone odszkodowania, w tym:	13 235	2 004	11 231
<i>zgłoszone</i>	9 917	1 477	8 440
<i>niezgłoszone</i>	3 318	527	2 791
Utrata wartości udziału reasekuratora w rezerwach	-	(240)	240
Rezerwy techniczno -ubezpieczeniowe, razem	297 852	10 869	286 983

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

	01.01.2007-31.12.2007		
	w tys. PLN		
	Brutto	reasekuratorów	Udział własny
Stan na początek okresu	-	-	-
Wzrost z tytułu nabycia jednostek zależnych	19 286	1 512	17 774
- na szkody zgłoszone	19 286	1 512	17 774
Wypłacone świadczenia dotyczące szkód zaistniałych w latach poprzednich, w tym:	(5 147)	(827)	(4 320)
- wypłacone odszkodowania	(4 983)	(542)	(4 441)
- koszty likwidacji szkód	(164)	(285)	121
Wypłacone świadczenia dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku, w tym:	(15 213)	(1 933)	(13 280)
- wypłacone odszkodowania	(14 770)	(1 928)	(12 842)
- koszty likwidacji szkód	(443)	(5)	(438)
Wzrost (spadek) rezerw, w tym:	14 309	3 252	11 057
- dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	11 918	3 016	8 902
- dotyczące szkód zaistniałych w latach poprzednich	2 391	236	2 155
Pozostałe zmiany	-	(240)	240
Stan na koniec okresu	13 235	1 764	11 471

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu rezerwy ubezpieczeń na życie

	31.12.2007 tys. PLN
Stan na początek okresu	14 069
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych	(5 204)
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w bieżącym okresie sprawozdawczym	47 670
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	(1 622)
Stan na koniec okresu	54 913

Analiza adekwatności rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych

Przeprowadzone analizy obejmowały analizę adekwatności następujących rezerw: na szkody powstałe i zgłoszone, na szkody nie zgłoszone, rezerw na życie oraz analizę kosztów.

W oparciu o przeprowadzone analizy oraz przewidywania Departament Aktuarny stwierdza, że rezerwy techniczno-ubebezpieczeniowe (pomniejszone o aktywowane koszty akwizycji wraz ze spodziewanymi składkami) na dzień 31 grudnia 2007 roku zostały utworzone na poziomie wystarczającym do pokrycia zobowiązań i kosztów wynikających z umów ubezpieczeniowych zawartych do dnia 31 grudnia 2007 roku.

52 Świadczenia pracownicze

Program Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

W dniu 2 marca 2005 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Holding S.A. podjęło uchwały 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 31 grudnia 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 2007 roku o kwotę 4 886 tys. zł (w 2006: 2 714 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:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 19.06.2007r.	16,13

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 mogą okazać się inne.

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 zbyliśmy nasze akcje 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 2007 roku Getin Holding nie rozpoznał rezerwy na zobowiązanie wobec Pana Afeltowicza z tytułu powyższej umowy, bazując na szacunkach dotyczących wyceny opcji oraz prawdopodobieństwie przedterminowego zakończenia umowy.

53 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2007r. Grupa nie zawarła istotnych 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	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 243 905	1 334 375
a) finansowe	1 215 640	1 324 928
b) gwarancyjne	28 265	9 447
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	11 936 471	5 800 447
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 173 424	1 386 112
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	14 353 800	8 520 934

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

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 posiadał opcję, na podstawie której mógł wezwać Getin Holding lub innego akcjonariusza Fioletu do nabycia 13,3% akcji Fiolet za cenę opartą o zysk netto Fioletu za 2006 rok. Opcja sprzedaży wiązała Getin Holding i innego akcjonariusza do 31 grudnia 2007 roku. Akcjonariusz posiadający opcję sprzedaży wezwał innego niż Getin Holding akcjonariusza Fiolet do zakupu akcji - realizacja opcji nastąpiła w listopadzie 2007 roku.

Ponadto z zastrzeżeniem spełnienia określonych warunków, jeden z akcjonariuszy Fiolet ma opcję, na podstawie której może wezwać Getin Holding lub innych akcjonariuszy Fioletu do nabycia 26,7% akcji Fiolet za cenę opartą o zysk netto Fioletu za 2007 rok. Opcja sprzedaży wiąże Spółkę i innych akcjonariuszy do 30 września 2008 roku. Getin Holding oszacował prawdopodobieństwo realizacji powyższej opcji sprzedaży posiadanej przez akcjonariusza Fiolet w stosunku do Getin Holding jako niskie. Z tego względu Spółka nie rozpoznała w sprawozdaniu finansowym zobowiązania dotyczącego potencjalnego zakupu akcji Fiolet.

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. Opcja wygasła bez wykonania.

Spółka zawarła z akcjonariuszami PDK, innymi niż wyżej wymienieni, umowy na mocy których zaofiarowała tym akcjonariuszom odkupienie 30% i 6% akcji PDK do 31 grudnia 2009 roku. 21.12.2007 powyższe umowy opcyjnie zostały rozwiązane za porozumieniem stron.

Sombelbank S.A.

19.12.2007r Getin International S.a.r.l otrzymał zgodę Narodowego Banku Republiki Białorusi na zakup 75,04% akcji Sombelbank S.A. oraz na objęcie 4 318 akcji nowej emisji Sombelbank S.A. Tego samego dnia Getin International S.a.r.l. podpisał umowę warunkową zobowiązującą do podpisania właściwych umów zakupu 75,04% akcji Sombelbanku S.A. Nabycie 75,04% akcji Sombelbank S.A. nastąpiło 23.01.2008r za cenę 4 513 tys. EUR, opłaconą ze środków własnych Getin International S.a.r.l.

W dniu 11.02.2008r odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Sombelbank, na którym zaproponowano przeprowadzenie zamkniętej subskrypcji 5 753 akcji po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej jednej akcji wynoszącej 3 306 tysięcy rubli białoruskich. Przedstawiciel Getin International S.a.r.l. wyraził intencję objęcia 4 318 akcji nowej emisji, a drugi akcjonariusz LLC Polimer R wyraził intencję objęcia pozostałych 1 435 akcji nowej emisji.

Akkord-Plus sp. z o.o.

W dniu 7.12.2007 roku Getin International S.a.r.l. oraz Plus Bank objęły odpowiednio 11% i 19% udziałów w kapitale zakładowym powołanej tego samego dnia spółki Akkord-Plus za cenę nominalną odpowiednio 253 tys. UAH i 437 tys. UAH. Jednocześnie Getin International S.a.r.l. podpisał warunkową umowę nabycia 70% udziałów Akkord-Plus za cenę 10 074 800 USD, pod warunkami zawieszającymi, które miały zostać spełnione do 20 stycznia 2008 roku, a po przedłużeniu tego terminu do 15 lutego 2008 roku. Spełnienie warunków nastąpiło do dnia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Akkord-Plus w dniu 11 lutego 2008 roku. Harmonogram płatności ceny zakupu jest warunkowy i wygląda następująco: 200 tys. USD zapłacono po podpisaniu umowy, 5 274,8 tys. USD do zapłaty w lutym 2008 roku (z czego 2 700 tys. USD na rachunek „escrow”), 1 500 tys. USD do zapłaty w maju 2008 roku, 1 800 USD do zapłaty w sierpniu 2008 roku i 1 300 tys. USD do zapłaty w lutym 2009 roku.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Udzielone zobowiązania finansowe	Na dzień 31.12.2007	Na dzień 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	1 215 640	1 324 928
- na rzecz podmiotów finansowych	161 655	681 457
- na rzecz podmiotów niefinansowych	1 042 770	637 293
- na rzecz budżetu	11 215	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 31.12.2007	Na dzień 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	142	51
- gwarancje	142	51
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	28 053	9 375
- gwarancje	28 053	9 375
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	70	21
- gwarancje	70	18
- poręczenia	0	3
Razem zobowiązania udzielone	28 265	9 447

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

Dla Spółek, które są leasingobiorcami, łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego wynosi:

	Na dzień 31.12.2007
	tys. PLN
Dla okresu:	
do roku	13 255
od roku do pięciu lat	35 667
powyżej pięciu lat	7 233
Razem	56 155

54 Kapitał podstawowy

Stan na dzień 31 grudnia 2007

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	-	-	100 000	100	gotówka	23.02.1996	23.02.1996
Akcje serii B	na okaziciela	-	-	5 900 000	5 900	gotówka	16.03.2000	01.01.2000
Akcje serii C	na okaziciela	-	-	4 000 000	4 000	gotówka	19.10.2000	01.01.2000
Akcje serii D	na okaziciela	-	-	700 000	700	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii E	na okaziciela	-	-	5 300 000	5 300	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii F	na okaziciela	-	-	54 000 000	54 000	gotówka	01.08.2003	01.01.2003
Akcje serii G	na okaziciela	-	-	245 000 000	245 000	gotówka	11.05.2004	01.01.2004
Akcje serii H	na okaziciela	-	-	105 000 000	105 000	gotówka	19.07.2005	01.01.2005
Akcje serii I	na okaziciela	-	-	114 335 000	114 335	wkład niepieniężny	19.07.2005	01.01.2005
Akcje serii J	na okaziciela	-	-	993 000	993	gotówka	12.01.2006	01.01.2005
	na okaziciela	-	-	995 500	996	gotówka	11.10.2006	01.01.2005
	na okaziciela	-	-	791 486	791	gotówka	12.10.2007	01.01.2006
Akcje serii K	na okaziciela	-	-	22 483 776	22 484	gotówka	24.08.2006	01.01.2006
Akcje serii L	na okaziciela	-	-	16 115 982	16 116	gotówka	24.11.2006	01.01.2005
	na okaziciela	-	-	64 072 242	64 072	gotówka	30.04.2007	01.01.2006
Akcje serii M	na okaziciela	-	-	70 000 000	70 000	gotówka	09.11.2006	01.01.2006
Liczba akcji razem				709 786 986				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem					709 787			
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN								

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

01.01.2007 - 31.12.2007 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 początek okresu	644 923			644 923
Emisja akcji:	64 864	0	0	64 864
seria L	64 073			64 073
seria J	791			791
Stan na koniec okresu	709 787	0	0	709 787

01.01.2006 - 31.12.2006 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 początek okresu	534 335			534 335
Emisja akcji	110 588	0	0	110 588
seria J	1 988			1 988
seria K	22 484			22 484
seria L	16 116			16 116
seria M	70 000			70 000
Stan na koniec okresu	644 923	0	0	644 923

Wartość emisji akcji serii J wyemitowanych w 2007r. wyniosła 1 900 tys. zł, natomiast akcji serii L – 448 506 tys. zł.

55 Pozostałe kapitały

	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 555 255	1 147 220
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 532 341	1 147 220
Pozostały	22 914	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(6 059)	9 632
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(7 480)	13 504
Podatek odroczony	1 421	(3 872)
Pozostałe kapitały rezerwowe	289 443	103 959
Różnice kursowe	(17 007)	(206)
Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	9 554	4 668
Stan na koniec okresu, razem	1 831 186	1 265 273

	01.01.2007-31.12.2007 tys. PLN	01.01.2006-31.12.2006 tys. PLN
	419	17 607

Kwota kosztów transakcyjnych zmniejszająca kapitał własny wyniosła:

56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi

Poniższa tabela przedstawia informacje dotyczące umów ubezpieczenia banków Grupy za rok zakończony 31.12.2007 i rok zakończony dnia 31.12.2006 roku.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia:	22 375	9 174
Gwarancje	21 238	8 454
Akredytywy	1 137	720
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	2	0
Przychody z tytułu umów ubezpieczenia	360	181
Koszty z tytułu umów ubezpieczenia	0	281

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

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu zobowiązań ubezpieczeniowych za okresy 12 miesięcy zakończone odpowiednio 31.12.2007r. i 31.12.2006r.

	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	181	52
Dotworzenie rezerw na gwarancje i akredytywy	2	181
Rozwiązanie rezerw na gwarancje i akredytywy	181	52
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	2	0

57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	263 357	294 546
Bieżące należności od banków	90 437	17 111
Lokaty jednodniowe	516 316	994 040
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	870 110	1 305 697

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na 31.12.2007r. 24 226 tys. zł.

Wyjaśnienie znaczących pozycji w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych:

- pozycja zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych w kwocie 152 634 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 154 615 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 536 141 tys. zł dotyczy wpływu środków pieniężnych w związku z nabyciem TU Europa S.A., Plus Bank S.A., Akcept S.A. i 40% akcji Carcade OOO.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica	
Zmiana stanu należności od banków Akt.poz. II i III	(749 490)	(487 799)	(261 691)	1)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej	(145 423)	(14 527)	(130 896)	2)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(104 576)	(93 690)	(10 886)	3)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 064 845)	(4 987 693)	(77 152)	4)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(145 084)	(173 759)	28 675	5)
 Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(97 488)	(98 532)	1 044	6)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	(56 302)	(58 988)	2 686	7)
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach technicznych	(10 869)	(9 047)	(1 822)	8)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(189 560)	(95 473)	(94 087)	9)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(458 891)	(450 651)	(8 240)	10)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	130 492	129 814	678	11)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 838 927	3 277 041	561 886	12)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 759 708	(91 141)	1 850 849	13)
Zmiana stanu rezerw Pasywa poz IX i X	80 139	58 764	21 375	14)
Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	297 852	97 976	199 876	15)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań Pas. poz. VIII i XII	91 673	48 841	42 832	16)

- (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 404 398 tys. zł.,
 - nabycia Plus Bank S.A. – (18 950) tys. zł.,
 - nabycia TU Europa S.A. – (658 143) tys. zł.
 - nabycia Akcept S.A. – (2 139) tys. zł.,
 - zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) 2 919 tys. zł.,
 - dekonsolidacja Fiolet – 7 047 tys. zł
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych – 3 177 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. –(130 896) tys. zł.
- (3) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pochodnych instrumentów finansowych wynika z nabycia TU Europa S.A. –(10 886) tys. zł.
- (4) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom wynika z
- nabycia Plus Bank S.A. – (88 977) tys. zł.,
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych – 11 825 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 jednostek zagranicznych - 28 548 tys. zł.,
 - 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 16 887 tys. zł.,
 - zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujętej w przepływach z działalności inwestycyjnej (15 843) 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 jednostek zagranicznych 2 504 tys. zł.,
 - sprzedaży jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) - 81 tys. zł.
 - dekonsolidacji Fiolet S.A. – 105 tys. zł
 - nabycia Akcept S.A. - (4) 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. – (1 822) tys. zł.
- (9) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

pozostałych aktywów wynika z:

- nabycia TU Europa S.A. – (109 470) tys. zł.,
- nabycia Plus Banku S.A. – (1 159) tys. zł.,
- nabycia Akceptu S.A. – (850) tys. zł.,
- ze zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) - 5 143 tys. zł.,
- dekonsolidacji jednostki zależnej (Fiolet S.A.) - 3 551 tys. zł
- różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych (Carcade OOO i Plus Bank S.A.) – 8 698 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 jednostek zagranicznych (Carcade OOO i Plus Bank S.A.) – (29 781) tys. zł.,
- nabycia Plus Bank S.A. 21 541 tys. zł.

(11) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu zobowiązań wobec klientów wynika z:

- nabycia TU Europa S.A. - 476 531 tys. zł.,
- nabycia Plus Bank S.A. - 98 430 tys. zł.,
- różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Plus Bank S.A.) – (13 075) tys. zł.

(12) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej wynika z nabycia TU Europa S.A.

(13) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wynika z:

- wpływów i wypływów netto z tytułu z emisji dłużnych papierów wartościowych ujętych w przepływach z działalności finansowej 1 851 539 tys. zł.,
- różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) – (690) tys. zł.

(14) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu rezerw wynika z:

- nabycia TU Europa S.A. 17 195 tys. zł.,
- nabycia i z różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Plus Bank S.A.) - 4 993 tys. zł.,
- nabycia Akcept S.A. – 26 tys. zł
- zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) – (623) tys. zł.
- dekonsolidacji jednostki zależnej Fiolet S.A. – (216) tys. zł

(15) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynika z nabycia TU Europa S.A.

(16) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pozostałych zobowiązań wynika z:

- nabycia TU Europa S.A. 56 155 tys. zł.,
- nabycia Akcept S.A. – 255 tys. zł,
- nabycia Plus Banku S.A – 181 tys. zł,
- zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) – (6 600) tys. zł.,
- dekonsolidacji jednostki zależnej Fiolet S.A. – (4 082) tys. zł
- różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych (Carcade OOO, Plus Bank S.A., Getin International S.a.r.l.) – (3 077) 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.,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

- 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.
- LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
- LC Corp Pustynna sp. z o.o.
- LC Corp Stabłowice sp. z o.o.
- Arkady Wrocławskie S.A.
- Warszawa Nieruchomości Sp. z o.o.
- Łódź Residence Sp. z o.o.,
- Bratislava Residence Sp. z o.o.,
- Gdańsk Residence sp. z o.o.
- Warszawa Projekt V 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.
- Warszawa Przy Promenadzie sp. z o.o.
- Mercurius DM Sp. z o.o.
- WLC Construction 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.,
- Górnoślązak Sp. z o.o. w likwidacji
- Getin Leasing S.A.
- JML 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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Getin Holding S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

W 2007 roku spółka nie zawierała transakcji w podziale na prezentowane poniżej tytuły.

	Bilans 31.12.2006		Rachunek zysków i strat 01.01.2006 do 31.12.2006					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 provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe	15 750	54	0	0	0	0	0	0
Getin Leasing SA		11						
Arkady Wrocławskie SA		43						
H.P. Holding 3 B.V.	5 250							
A. Naglekerken Holding B.V.	5 250							
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 250							

Transakcje Getin Bank S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 31.12.2007		Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007					Pozabilans 31.12.2007
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki zależne - nie konsolidowane, w tym:	8 291	20 638	7 453	0	394	4	0	0
BTG Sp.z o.o. w likwidacji	2 089	29	1 741			2		
BP REAL Nieruchomości S.A.	185	20 479	185		393			
BP Telervis S.A. w likwidacji	6 017	130	5 527		1	2		
Jednostki stowarzyszone	165	8 807	6	2	0	1	38 187	0
Fiolet S.A.*	144	8 807					17 678	
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	21		6	2		1	20 509	
Podmiot dominujący	7	81 145			13 641	13		74
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej		7 198			85	4		90
Jednostki pozostałe, w tym:	83 989	439 673	0	4 432	20 751	202	2 409	11 017
Arkady Wrocławskie S.A.	72 376	298		4 076	208	30		
LC Corp BV		284 872			13 359	7		
Getin Leasing S.A.		6 749			249	7		
Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.		8 452			291	4		
LC Corp S.A.		123 044			5 933	32		
JML S.A.	9 064			235		43		1 017
Warszawa przy Promenadzie Sp. Z o.o.						60		10 000
Powszechny Dom Kredytowy S.A.								
LC Corp Sky Tower Sp.z o.o.(dawniej Wrocław Nieruchomości)		2 394			177	3		
Pozostałe podmioty powiązane	2 549	13 864	0	121	534	16	2 409	

* koszty zaprezentowane za okres od października do grudnia 2007r. (od 1.10.2007r., tj. od kiedy Fiolet S.A. jest jednostką stowarzyszoną) eliminowane są w wyłączeniach konsolidacyjnych w procencie odpowiadającym udziałowi Getin Holding w kapitale Fiolet S.A., tj. 39,47%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	Bilans 31.12.2006			Rachunek zysków i strat 01.01.2006 do 31.12.2006				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	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki zależne - nie konsolidowane	9 717	3 975	8 805	2 279	44	6	0		0
BTG Sp.z o.o. w likwidacji	3 441	31	3 093			1			
BP REAL Nieruchomości S.A.	185	3 721	185	2 236	42	1			
BP Telervis S.A. w likwidacji	6 091	223	5 527	43	2	4			
Jednostki stowarzyszone	236	0	92	64	0	0	81		0
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	236		92	64			81		
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	1	7 317		1	49				69
Jednostki pozostałe	48 206	665 590	14	524	13 030	49 656	502		33 204
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu	2 910	57 664		-10	1 711	18 102	485		
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu		132 408		-14	4 354	30 051	15		
Arkady Wrocławskie S.A.	44 245	4 076		493	32	4			33 204
LC Corp BV		407 987			3 378	4			
Getin Leasing S.A.	24	7 645		17	216	5			
LC Corp S.A.		38 157			78	73			
Wrocław Nieruchomości Sp. Z o.o.		10 587			196	1 416			
Pozostałe podmioty powiązane	1 027	7 066	14	38	3 065	1	2		0

Transakcje Carcade OOO z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 31.12.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007				Pozabilans 31.12.2007	
	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	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe, w tym:	0	24 423	0	0	261	0	0		0
LC Heart	0	24 423	0	0	261	0	0		0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	Bilans 31.12.2006			Rachunek zysków i strat 01.01.2006 do 31.12.2006				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	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki stowarzyszone	0	6 004	0	0	794	0	0	0
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu	0	6 004	0	0	794	0	0	0

Transakcje Open Finance S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 31.12.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007				Pozabilans 31.12.2007
	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
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe, w tym:	63	0	0	0	0	270	0	0
JML SA	63					270		

W 2006 roku 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

	Bilans 31.12.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007				Pozabilans 31.12.2007
	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
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe, w tym:	3 653	0	0	0	0	4 606	933	0
LC Heart	22					18		
LC Corp Besloten Vennootschap	3 631					4 588		
Mercurius DM							933	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

	Bilans 31.12.2006		Rachunek zysków i strat 01.01.2006 do 31.12.2006					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	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe	0	50 929	0	0	0	0	0	0
Getin Leasing S.A.		929						
TU Europa S.A.		50 000						

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

	Bilans 31.12.2007		Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007					Pozabilans 31.12.2007
	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
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe, w tym:	3 653	0	0	0	0	4 606	0	0
LC Heart	22					18		
LC Corp Besloten Vennootschap	3 631					4 588		

Transakcje TU Europa S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 31.12.2007		Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007					Pozabilans 31.12.2007
	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
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe, w tym:	55	32	0	205	0	125	0	0
Pozostałe jednostki powiązane	55	32		205		125		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

	Bilans 31.12.2007		Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007					Pozabilans 31.12.2007	
	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	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki pozostałe, w tym:	0	863	0	0	0	0	8 401	0	
Powszechny Dom Kredytowy SA		834					8 398		
Pozostałe jednostki		29					3		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1788	702
Płatności w formie akcji własnych	393	244
Razem	2 181	946

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	91	92
Płatności w formie akcji własnych	345	
Razem	436	92

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy	Wartość świadczeń	
	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 461	5 735
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	52
Pozostałe świadczenia długoterminowe	2 647	749
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	79	8
Płatności w formie akcji własnych	1 810	1 068
Razem	14 997	7 612
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	100	196
Płatności w formie akcji własnych	0	0
Razem	100	196
Łączna kwota świadczeń	15 097	7 808

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 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	9.2003	49,00%	49,00%	5 058	5 058	(2 119)	7 177	
Carcade OOO	1.2004	11,00%	60,00%	4 554	4 554	4 037	515	
GETIN Bank	5.2004	71,20%	71,20%	257 177	257 177	167 261	89 916	
GETIN Bank	1.2005	0,40%	71,60%	118 195	118 195	116 939	1 256	
GETIN Bank	6.2005	26,60%	98,20%	348 721	-	138 062	210 659	
GETIN Bank	8.2005	0,96%	99,16%	7 848	7 848	5 094	2 754	
GETIN Bank	9.2005	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	2.2006	0,03%	99,28%	54 870	54 870	54 740	130	
GETIN Bank	6.2006	0,01%	99,29%	89	89	70	19	
Bank Przemysłowy	12.2004	100%	100,00%	-	-	(51 307)	51 307	
Fiolet	8.2005	60,00%	60,00%	3 597	3 597	1 253	2 344	
Open Finance**	10.2005	70,00%	70,00%	6 586	6 586	25 783	-	(19 197)
Noble Bank*	12.2005	99,91%	99,91%	210 594	210 594	203 669	6 925	
Open Finance	1.2006	30,00%	100,00%	15 924	15 924	11 720	4 204	
Noble Bank*	1.2006	(7%)	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	
TU Europa S.A.	11.2006	19,99%	19,99%	115 883	115 883	39 636	76 247	
Getin International S.a.r.l	12.2006	100%	100%	3 812	3 812	3 812	-	
Noble Bank*	12.2006	(7%)	84,93%	15 750	15 750	18 295	(519)	
Carcade OOO	3.2007	40%	100%	29 590	29 590	4 258	25 332	
TU Europa S.A.	4.2007	79,47%	99,46%	448 778	448 778	190 603	258 175	
TU na Życie Europa S.A.	4.2007	99,46%	99,46%	-	-	(4 052)	4 052	
Plus Bank S.A.	5.2007	92,7%	92,7%	67 523	67 523	25 298	42 225	
Noble Bank S.A.	5.2007	(12,88%)	72,12%	157 500	157 500	(73 490)	(1 581)	
Getin Bank S.A.	01-07.2007	0,08%	99,47%	199 736	199 736	199 599	137	
Plus Bank S.A.	9.2007	1,06%	93,76%	738	738	293	445	
Fiolet	9.2007	(21%)	39,47%	-	-	(3 357)	(2 344)	
Plus Bank S.A.	11.2007	5,30%	99,06%	69 608	69 608	69 314	294	
TU Europa S.A.	9-12.2007	0,23%	99,69%	2 535	2 535	622	1 913	
Akcept S.A.	12.2007	100%	100%	7 575	7 575	4 854	2 721	
RAZEM							784 349	

* 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 za 2007 rok

W 2007 roku Getin Holding, w wyniku transakcji zakupu akcji, objął kontrolę nad TU Europa S.A., PlusBank S.A. i Akcept 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 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 2007 roku

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 rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 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:

Rok 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**	415 383	80 300	nd	nd	80 300	415 383	99,69%
PlusBank S.A.	22 518	(2 581)	(1 092)	6 367	(1 489)	16 151	99,06%
Akcept S.A.	4 878	2 682	2 070	3 824	612	1 054	100,00%

* 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

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po dniu 31 grudnia 2007 r. i mogą wpłynąć na przyszłe wyniki uzyskiwane przez Grupę, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu.

Realizacja procesu nabywania akcji Sombelbanku

W dniu 11.01.2008 r. spełniły się warunki zawieszające podpisanych przez Getin International S.a.r.l. umów zobowiązujących do zawarcia umów właściwych związanych z procesem nabywania większościowego pakietu akcji (75,04%) banku Sombelbank oraz umów towarzyszących. W konsekwencji Getin International S.a.r.l. w dniu 23.01.2008 r. zawarł umowy właściwe nabycia 75,04% akcji Sombelbank. Obecnie Getin International S.a.r.l. posiada 3 761 akcji Sombelbank stanowiących 75,04 % kapitału zakładowego Sombelbank i uprawniających do 3 761 (75,04%) głosów na walnym zgromadzeniu Sombelbank. Cena zakupu akcji wyniosła 4 513,2 tys. euro.

Zbycie przez Getin Holding na rzecz podmiotu zależnego akcji PlusBank S.A.

Getin Holding w dniu 18.01.2008 r. zawarł z Akcept umowę zbycia wszystkich posiadanych przez siebie, tj. 99,06% akcji imiennych PlusBank.

Zbycie akcji nastąpi pod warunkami zawieszającymi, przede wszystkim uzyskania przez Akcept zgody Narodowego Banku Ukrainy na nabycie powyższych akcji. W dniu 21.02.2008r. strony podpisały aneks do powyższej umowy, zgodnie z którym cena za akcje wyniesie 142 014 600 zł i płatna będzie w dolarach amerykańskich, według średniego kursu USD/PLN Narodowego Banku Polskiego z dnia płatności, w terminie 14 dni od uzyskania zgody Narodowego Banku Ukrainy na nabycie akcji PlusBanku.

Podwyższenie kapitału zakładowego Getin Interantional S.a.r.l.

W dniu 23.01.2008 r. Walne Zgromadzenie Getin International S.a.r.l. podwyższyło kapitał zakładowy o kwotę 6 552 825 EUR, poprzez emisję 262 113 nowych udziałów o wartości nominalnej 25 EUR każdy. Obecnie kapitał zakładowy Getin International S.a.r.l. wynosi 18 052 825 EUR i dzieli się na

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku
(dane w tys. zł)

722 113. Getin Holding S.A. objął w podwyższonym kapitale zakładowym 81 585 udziałów i obecnie posiada 541 585 udziałów Getin International S.a.r.l., stanowiących 75% kapitału zakładowego i uprawniających do 541 585 (75%) głosów na zgromadzeniu wspólników.

Nabycie udziałów w S.C. PERFECT FINANCE s.r.l. z siedzibą w Bukareszcie w Rumunii

W dniu 25.01.2008 r. Akcept S.A. zawarł z Ce INVEST i Panem Cristianem Angelo Motca umowę inwestycyjną, której przedmiotem było zobowiązanie Ce INVEST i Pana Cristiana Angelo Motca do podwyższenia kapitału zakładowego spółki S.C. PERFECT FINANCE oraz zobowiązanie Akcept do objęcia nowych udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym S.C. PERFECT FINANCE. W wykonaniu powyższej umowy w dniu 15.02.2008 r. Walne Zgromadzenie Wspólników S.C. PERFECT FINANCE podwyższyło kapitał zakładowy spółki S.C. PERFECT FINANCE o kwotę 233 000 RON. Wszystkie nowowyemitowane udziały w podwyższonym kapitale zostały zaoferowane Akcept w zamian za wkład pieniężny w wysokości 233 000 RON. Akcept złożył oświadczenie o objęciu powyższych udziałów. Po zarejestrowaniu podwyższenia kapitału przez właściwy organ rejestrowy, Akcept będzie posiadał udziały w kapitale zakładowym S.C. PERFECT FINANCE stanowiące 69,97% i będzie uprawniony do 233 (69,97%) głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki.

Nabycie udziałów w Akkord-Plus sp. z o.o.

W dniu 11.02.2008 r. Getin International S.a.r.l. zawarł umowy nabycia łącznie 70% udziałów w Akkord-Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie na Ukrainie. Getin International S.a.r.l. zawarł ze spółką Nemung Overseas Limited (46,9 %), ze spółką Selenia Trading Group Ltd z siedzibą w Tortoli - Brytyjskie Wyspy Dziewicze (19,6%) oraz z Panem Siergiejem Ostapienko (3,5%). Cena zakupu wyniosła łącznie 10 074 800 USD. Obecnie Getin International S.a.r.l. posiada udział o wartości nominalnej 1 863 000 UAH, stanowiący 81% w kapitale zakładowym Akkord-Plus i uprawniający do takiej samej ilości głosów na walnym zgromadzeniu wspólników tej spółki.

Zbycie przez Getin Holding na rzecz podmiotu zależnego udziałów Carcade OOO

Getin Holding w dniu 14.02.2008 r. zbył na rzecz Akcept udział w Carcade stanowiący 99,9% kapitału zakładowego Carcade za cenę 67 232 700 USD. Zbycie udziału nastąpiło pod warunkiem zawieszającym - uzyskaniu przez Akcept zezwolenia Federalnego Urzędu Antymonopolowego Federacji Rosyjskiej na niniejsze kupno udziału.

Pozostały udział w Carcade, stanowiący 0,1% kapitału zakładowego Carcade Getin Holding zbył w dniu 14.02.2008 r. na rzecz Getin International S.a.r.l. Zbycie nastąpiło za cenę 67 300 USD.

Zbycie przez Getin Holding na rzecz podmiotu zależnego udziałów Getin International S.a.r.l.

Getin Holding S.A. w dniu 14.02.2008 r. zbył na rzecz Akcept 541 585 udziałów w Getin International S.a.r.l. stanowiących 75% kapitału zakładowego Getin International S.a.r.l. Zbycie nastąpiło za cenę 50 245 865 zł.

Podwyższenie kapitału zakładowego w Akcept S.A.

W dniu 15.02.2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcept podwyższyło kapitał zakładowy spółki o kwotę 118 749 990 zł poprzez emisję w trybie subskrypcji prywatnej 11 874 999 akcji na okaziciela serii E, o wartości nominalnej 10 zł każda. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcept podjęło również uchwałę o zmianie nazwy spółki na Getin International S.A. Również 15.02.2008 r. Getin Holding zawarł z Akcept umowę, na mocy której Getin Holding objął wszystkie nowowyemitowane akcje. Kapitał zakładowy Akcept po dokonanej rejestracji podwyższenia kapitału będzie wynosił 260 999 990 zł i będzie się dzielił na 26 099 999 akcji, o wartości nominalnej 10 zł każda. Getin Holding będzie posiadał akcje stanowiące 100% kapitału zakładowego Akcept i uprawniające do 26 099 999 głosów na walnym zgromadzeniu Akcept.

Utworzenie Carcade Plus Sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie

W dniu 22.02.2008 r. Akcept i PlusBank objęły udziały w nowej spółce pod firmą Carcade Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie na Ukrainie (dalej "Carcade Plus"). Kapitał zakładowy Carcade Plus wynosi 2 525 000 UAH, co na dzień powołania spółki stanowiło równowartość 1 204 930 zł. Udziały w Carcade Plus objęte zostały w taki sposób, że Akcept objął udział stanowiący 99% kapitału zakładowego Carcade Plus, a PlusBank objął udział stanowiący 1% w kapitale zakładowym Carcade. Podstawowym zakresem działania Carcade Plus będzie działalność w zakresie leasingu.

Wrocław, 10 marca 2008 roku