

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2009
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SKONSOLIDOWANY BILANS	6
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1 Informacje ogólne	10
2 Skład Grupy Kapitałowej	11
3 Skład Zarządu Spółki dominującej	14
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	14
5 Istotne zasady rachunkowości	14
6 Efekt zmian polityki rachunkowości	37
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	37
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	75
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	79
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	80
11 Składki ubezpieczeniowe	80
12 Przychody z tytułu dywidend	81
13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	81
14 Wynik na instrumentach finansowych	82
15 Rachunkowość zabezpieczeń	82
16 Wynik z pozycji wymiany	85
17 Odszkodowania i świadczenia	85
18 Inne przychody i koszty operacyjne	87
19 Ogólne koszty administracyjne	88
20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	88
21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	89
22 Działalność zaniechana	90
23 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	90
24 Podatek dochodowy	91
25 Zysk przypadający na jedną akcję	93
26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	94
27 Kasa, środki w Banku Centralnym	95
28 Należności od banków	95
29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	96
30 Instrumenty pochodne	96
31 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	97
32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	99
33 Należności z tytułu leasingu finansowego	100
34 Instrumenty finansowe	101
35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	105
36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży	105
37 Wartości niematerialne	106
38 Rzeczowe aktywa trwałe	109
39 Nieruchomości inwestycyjne	111
40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	112
41 Inne aktywa	112
42 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	113
43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	113
44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	114
45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	114
46 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	114
47 Zobowiązania wobec klientów	115
48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	115
49 Pozostałe zobowiązania	116
50 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	116
51 Pozostałe rezerwy	118
52 Świadczenia pracownicze	119
53 Zobowiązania warunkowe	121
54 Kapitał zakładowy	122
55 Pozostałe kapitały	123
56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi	123
57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	124
58 Transakcje z jednostkami powiązanymi	125
59 Połączenia jednostek gospodarczych	129
60 Składniki innych całkowitych dochodów	130
61 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	131

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19.10.2005 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”, „Grupa”).

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę w niezmiennym 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 sprawozdanie z całkowitych dochodów, 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
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Skonsolidowany bilans	6
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych	7
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9
Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej stanowi część niniejszego raportu.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 131 kolejno numerowanych stron.

Radosław Boniecki
Prezes Zarządu

Artur Wiza
Członek Zarządu

Radosław Stefurak
Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

Katarzyna Beuch
Członek Zarządu

Wrocław, 4 marca 2010 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 i 31.12.2008

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Informacja dodatkowa	01.01.2009-31.12.2009	Dane porównywalne 01.01.2008-31.12.2008
Działalność kontynuowana			tys. PLN	tys. PLN
I.	Przychody z tytułu odsetek	9	2 793 240	2 392 635
II.	Koszty z tytułu odsetek	9	(1 815 713)	(1 374 925)
III. Wynik z tytułu odsetek			977 527	1 017 710
IV.	Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	588 165	310 446
V.	Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(145 594)	(68 903)
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat			442 571	241 543
VII.	Składki ubezpieczeniowe	11	483 594	607 044
VIII.	Przychody z tytułu dywidend	12	2 421	1 377
IX.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13	108 596	(57 773)
X.	Wynik na instrumentach finansowych	14	(2 053)	643
XI.	Wynik z pozycji wymiany	16	115 319	354 089
XII.	Odszkodowania i świadczenia	17	(25 062)	(13 170)
XIII.	Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	17	(8 518)	(121 599)
XIV.	Inne przychody operacyjne	18	142 042	71 393
XV.	Inne koszty operacyjne	18	(174 962)	(234 684)
XVI. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto			641 377	607 320
XVII.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	21	(841 840)	(379 141)
XVIII.	Ogólne koszty administracyjne	19	(861 479)	(786 629)
XIX. Wynik z działalności operacyjnej			358 156	700 803
XX.	Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	23	(523)	224
XXI. Zysk (strata) brutto			357 633	701 027
XXII.	Podatek dochodowy	24	(21 383)	(140 263)
XXIII. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej			336 250	560 764
Działalność zaniechana				
XXIV.	Wynik z działalności zaniechanej	22	(123)	(392)
XXV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej			336 127	560 372
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej			276 024	508 523
2. Przypisane akcjonariuszom mniejszościowym			60 103	51 849
Zysk na jedną akcję				
– podstawowy zysk za rok obrotowy (PLN)		25	0,39	0,72
– rozwodniony zysk za rok obrotowy (PLN)		25	0,39	0,71

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 i 31.12.2008

	Informacja dodatkowa	01.01.2009-31.12.2009 tys. PLN	Dane porównywalne 01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		336 127	560 372
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(23 712)	(24 617)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(18 702)	13 537
Aktualizacja wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(6 749)	-
Pozostałe		2 148	-
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		4 826	(2 144)
Inne całkowite dochody netto	60	(42 189)	(13 224)
Całkowite dochody za okres		293 938	547 148
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		239 072	493 177
Przypadający na akcjonariuszy mniejszościowych		54 866	53 971

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS
na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008

SKONSOLIDOWANY BILANS	Informacja dodatkowa	31.12.2009 tys. PLN	Dane porównywalne 31.12.2008 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	27	934 649	629 649
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	2 355
Należności od banków i instytucji finansowych	28	1 762 285	3 199 036
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	29	45 376	-
Pochodne instrumenty finansowe	30	455 643	148 346
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	31	332 797	164 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32	25 561 831	21 384 975
Należności z tytułu leasingu finansowego	33	819 673	490 835
Instrumenty finansowe	34	3 727 760	3 270 859
1. Dostępne do sprzedaży	34	3 715 165	3 255 586
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	34	12 595	15 273
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	40	12 214	15 924
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	35	18 072	12 419
Wartości niematerialne	37	1 034 119	1 003 917
Rzeczowe aktywa trwałe	38	167 381	197 272
Nieruchomości inwestycyjne	39	4 255	3 421
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	42	24 614	3 441
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		298 017	217 271
1. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		11 320	23 620
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	286 697	193 651
Inne aktywa	41	361 577	280 516
SUMA AKTYWÓW		35 560 263	31 024 684
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	45	822 498	1 451 907
Pochodne instrumenty finansowe	30	161 095	1 848 585
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46	319 746	156 969
Zobowiązania w obec klientów	47	28 241 496	20 051 998
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48	901 000	2 607 069
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		19 799	171 322
Pozostałe zobowiązania	49	365 087	319 728
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	50	612 165	480 186
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	26 256	77 323
Pozostałe rezerwy	51	37 045	46 697
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		31 506 187	27 211 784
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki)			
Kapitał zakładowy	54	712 416	710 930
Zysk (strata) netto		276 024	508 523
Pozostałe kapitały	55	2 841 312	2 374 974
Udziały mniejszości		224 324	218 473
Kapitał własny ogółem		4 054 076	3 812 900
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		35 560 263	31 024 684

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje	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
Na 01.01.2009	710 930	2 406 904	4 796	(8 378)	(43 208)	14 860	508 523	3 594 427	218 473	3 812 900
Calkowite dochody za okres	-	2 148	(18 934)	-	(20 166)	-	276 024	239 072	54 866	293 938
Emisja akcji	1 486							1 486	-	1 486
Koszty emisji akcji		(26)						(26)	-	(26)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y		508 523					(508 523)	-	-	-
Opcje menedżerskie						2 766		2 766	-	2 766
Nabycie akcji Getin Bank S.A.								-	(15)	(15)
Skup akcji w łasn ych celem umorzenia				(2 243)				(2 243)	-	(2 243)
Nabycie akcji Getin Leasing S.A. i Pośrednik Finansow y Sp. z o.o.								-	552	552
Nabycie akcji TU Europa S.A.								-	(72)	(72)
Sprzedaż Panoramy Finansów do Open Finance								-	(1 377)	(1 377)
Sprzedaż Noble Securities do Getin Noble Banku								-	(1 947)	(1 947)
Dyw idendy należne udziałom mniejszościow ym								-	(18 759)	(18 759)
Zbycia akcji TU Europa do Getin Banku i Getin Noble Banku								-	(8 126)	(8 126)
Połączenie Getin Banku i Noble Banku								-	(13 667)	(13 667)
Wycena opcji TFI								-	(4 185)	(4 185)
Skup akcji w łasn ych Getin Noble Banku celem odsprzedaży		(5 265)						(5 265)	(1 884)	(7 149)
Pozostałe		(465)						(465)	465	-
Na 31.12.2009	712 416	2 911 819	(14 138)	(10 621)	(63 374)	17 626	276 024	3 829 752	224 324	4 054 076

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2008

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje	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
Na 01.01.2008	709 787	1 782 293	(6 059)	-	(17 007)	9 554	626 364	3 104 932	164 532	3 269 464
Korekta BO									17	17
Na 1 stycznia 2008 roku po korekcie	709 787	1 782 293	(6 059)		(17 007)	9 554	626 364	3 104 932	164 549	3 269 481
Całkowite dochody za okres	-	-	10 855	-	(26 201)	-	508 523	493 177	53 971	547 148
Emisja akcji	1 143							1 143	-	1 143
Koszty emisji akcji		(86)						(86)	-	(86)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y		626 364					(626 364)	-	-	
Opcje menedżerskie						5 306		5 306	-	5 306
Nabycie akcji DM Polonia S.A.								-	1 031	1 031
Nabycie akcji Getin Bank S.A. oraz podw yższenie kapitału								-	(753)	(753)
Skup akcji w łasnych celem umorzenia				(8 378)				(8 378)	-	(8 378)
Nabycie akcji Noble Bank S.A.								-	(9 926)	(9 926)
Nabycie akcji TU Europa S.A.								-	(255)	(255)
Now a emisja akcji Getin International Sarl								-	14 306	14 306
Nabycie Sombelbank S.A.								-	18 322	18 322
Nabycie S.C. Perfect Finance S.A.		(245)						(245)	-	(245)
Nabycie Akkord-Plus sp. z o.o.								-	215	215
Dywidendy należne udziałow com mniejszosciow ym								-	(1 359)	(1 359)
Nabycie akcji Getin International Sarl								-	(21 496)	(21 496)
Fundusz organizacyjny TU na Życie Europa S.A.		(392)						(392)	(1)	(393)
Skup akcji w łasnych Noble Banku celem odsprzedaży		(367)						(367)	(131)	(498)
Pozostałe		(663)						(663)	-	(663)
Na 31.12.2008	710 930	2 406 904	4 796	(8 378)	(43 208)	14 860	508 523	3 594 427	218 473	3 812 900

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 i 31.12.2008

	Informacja dodatkowa	01.01.2009-31.12.2009 tys. PLN	Dane porównywalne 01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		336 127	560 372
Korekty razem:		1 952 099	746 102
Amortyzacja		62 675	48 326
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		523	(224)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(1 104)	(1 218)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		1 981	(15 415)
Odsetki i dywidendy		49 966	198 680
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych i weksli uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym	57	1 578 542	204 528
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	57	(216 596)	(18 945)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	57	(303 819)	4 382
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	57	(4 198 726)	(10 228 928)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	57	306 141	(177 752)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	57	(475 210)	(1 558 165)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57	(79 232)	(285 872)
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	57	3 710	(5 055)
Zmiana stanu innych aktywów	57	(79 268)	(61 026)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	57	(1 245 847)	249 881
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	57	(1 533 677)	1 852 677
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	57	8 204 911	9 648 533
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	57	(13 526)	328 645
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	57	(61 839)	202 552
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	57	131 979	182 334
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	57	(34 159)	56 672
Pozostałe korekty	57	(8 607)	27 427
Zapłacony podatek dochodowy		(283 833)	(132 952)
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)	24	147 114	227 017
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 288 226	1 306 474
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		66 463	119 346
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		5 315	49 312
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		7 354	26 937
Odsetki otrzymane		50 569	4 687
Dywidendy otrzymane		2 143	1 377
Inne wpływy inwestycyjne		1 082	37 033
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(88 071)	(208 438)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	57	(15 717)	(80 680)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		(4 030)	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-	(16 327)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(68 324)	(110 640)
Inne wydatki inwestycyjne		-	(791)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(21 608)	(89 092)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		1 486	1 057
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	247 500
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(1 693 005)	(1 162 750)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom mniejszościowym		(18 785)	(1 359)
Odsetki zapłacone		(104 834)	(204 304)
Inne wpływy/wypływy finansowe		(10 634)	(4 964)
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		(1 825 772)	(1 124 820)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		440 846	92 562
Różnice kursowe netto		(9 706)	(3 617)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		959 055	870 110
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	57	1 390 195	959 055
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 10 do 131 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

Grupa Kapitałowa Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. („Getin Holding”, „Spółka” lub „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2009 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2008 dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31.12.2008.

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

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Getin Holding jest holdingiem finansowym prowadzącym działalność inwestycyjną w spółki sektora finansowego w Polsce oraz, w mniejszym zakresie, poza jej granicami. Spółki Grupy Kapitałowej prowadzą działalność w zakresie:

- usług bankowych,
- działalności ubezpieczeniowej,
- usług leasingowych,
- usług pośrednictwa finansowego,
- funduszy inwestycyjnych,
- usług maklerskich.

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest pan Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy na dzień 31.12.2009 wchodzi Getin Holding S.A. oraz następujące spółki:

Spółki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			31.12.2009	31.12.2008
Getin Bank S.A.	Katowice	Działalność bankowa	99,56%	99,55%
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	Usługi finansowe	99,56% ¹⁾	99,55%
Getin Leasing S.A.	Wrocław	Działalność leasingowa	96,75% ²⁾	0%
Getin Services S.A.	Wrocław	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami	96,75% ³⁾	0%
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.	Wrocław	Pośredniczenie w umowach leasingowych, działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami, działalność leasingowa	96,75% ⁴⁾	0%
Getin Noble Bank S.A.	Warszawa	Działalność bankowa	73,64%	73,64%
Open Finance S.A.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	73,64% ⁵⁾	73,64%
Open Finance MIL	Dublin, Irlandia	Pozyskiwanie klientów oraz działalność marketingowa na rzecz podmiotu dominującego	73,64% ⁶⁾	73,64%
Noble Funds TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	51,55% ⁷⁾	51,55%
Noble Concierge sp. z o.o.	Warszawa	Usługi concierge dla klientów podmiotu dominującego	73,64% ⁸⁾	73,64%
Introfactor S.A.	Warszawa	Usługi factoringowe	73,64% ⁹⁾	73,64%
Panorama Finansów S.A.	Warszawa	Doradztwo finansowe	73,64% ¹⁰⁾	100,00%
Noble Securities S.A.	Kraków	Usługi maklerskie	58,74% ¹¹⁾	79,76%
TU Europa S.A.	Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe	97,12% ¹²⁾	99,77%
TU na Życie Europa S.A.	Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia na życie	97,12% ¹³⁾	99,77%
Carcade OOO	Kaliningrad, Federacja Rosyjska	Działalność leasingowa	100,00%	100,00%
Sombelbank S.A.	Mińsk, Białoruś	Działalność bankowa	75,05% ¹⁴⁾	75,05%
PlusBank S.A.	Iwano-Frankowsk, Ukraina	Działalność bankowa	99,06%	99,06%
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	Kijów, Ukraina	Działalność w zakresie udzielania gwarancji i poręczeń, factoringu oraz pośrednictwa finansowego	100,00% ¹⁵⁾	100,00%
Akkord-Plus sp. z o.o. w likwidacji	Kijów, Ukraina	Usługi pośrednictwa	99,98% ¹⁶⁾	99,96%
S.C. Perfect Finance S.r.l.	Bukareszt, Rumunia	Doradztwo finansowe i inwestycyjne	62,13% ¹⁷⁾	69,97%
Getin International S.A.	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%
Getin International S.a.r.l.	Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00% ¹⁸⁾	100,00%

- 1) 99,998% udziałów posiada Getin Bank S.A., a 0,002% udziałów Getin Holding S.A.
- 2) Spółka zależna od Getin Banku S.A. w 93,18% i Getin Holding S.A. w 3,98%
- 3) Spółka w 100% zależna od Getin Leasing S.A.
- 4) Spółka w 100% zależna od Getin Leasing S.A.
- 5) Spółka w 100% zależna od Getin Noble Bank S.A.
- 6) Open Finance S.A. posiada 100% udziałów w spółce.
- 7) Spółka w 70% zależna od Getin Noble Bank S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

- 8) Spółka w 100% zależna od Getin Noble Bank S.A.
- 9) Spółka w 100% zależna od Getin Noble Bank S.A.
- 10) Spółka w 100% zależna od Open Finance S.A.
- 11) Spółka (dawniej DM Polonia Net S.A.) w 79,76% zależna od Getin Noble Bank S.A.
- 12) Spółka w 79,85% zależna od Getin Holding S.A., w 9,97% od Getin Noble Bank S.A. i 9,97% od Getin Bank S.A.
- 13) TU Europa S.A. posiada 100% akcji TUnŻ Europa S.A.
- 14) Spółka w 75,049% zależna od Getin International S.a.r.l.
- 15) Spółka w 91,961% zależna od Getin International S.A., w 8,036% od Carcade OOO, w 0,003% od PlusBank S.A.
- 16) Spółka w 63,57% zależna od Getin International S.A., w 34,63% od Getin International S.a.r.l. oraz w 1,8% od PlusBank S.A.
- 17) Spółka w 62,13% zależna od Getin International S.A.
- 18) Spółka w 100% zależna od Getin International S.A.

W dniu 04.01.2010 Sąd Rejonowy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w tym samym dniu został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A. Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji. W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nazwa Getin Noble Bank odnosi się do Noble Bank S.A., który funkcjonował pod tą nazwą do dnia 04.01.2010.

Na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Noble Banku S.A. w Noble Securities S.A. Bank posiada akcje Noble Securities S.A. stanowiące 79,76% kapitału zakładowego i 82,73% ogólnej liczby głosów.

Spółki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			31.12.2009	31.12.2008
Fiolet-Powszechny Dom Kredytowy S.A.	Wrocław	Usługi pośrednictwa finansowego i ubezpieczeniowego	32,80%	25,60%
PDK Biznes sp. z o.o.	Wrocław	Pośrednictwo finansowe	32,80% ¹⁾	25,60%

- 1) Spółka w 100% zależna od Fiolet – Powszechny Dom Kredytowy S.A.

W okresie od dnia 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 miały miejsce następujące zmiany w składzie Grupy Kapitałowej:

- Getin Bank S.A. nabył 7 018 akcji spółki Getin Leasing S.A., stanowiących 93,18% kapitału zakładowego i uprawniających do 93,18% głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki.
- Getin Holding zbył na rzecz Getin Noble Bank i Getin Bank po 785 200 akcji zwykłych na okaziciela TU Europa, stanowiących 9,97% kapitału zakładowego i uprawniających do 9,97% głosów na walnym zgromadzeniu. Getin Holding zbył na rzecz obu banków łącznie 19,94% akcji TU Europa.
- Getin Holding zbył na rzecz Getin Noble Bank akcje Noble Securities w liczbie 2 787 289 sztuk, stanowiące 79,76% kapitału zakładowego i 82,73% głosów na walnym zgromadzeniu Noble Securities.
- Getin Holding zbył na rzecz Open Finance 500 akcji zwykłych imiennych spółki Panorama Finansów stanowiących 100% kapitału zakładowego tej spółki i dających prawo do 100% głosów na jej walnym zgromadzeniu.
- Getin International S.A. zwiększył udział w kapitale zakładowym Gwarant Plus do 91,961%, a obniżeniu uległy udziały w kapitale zakładowym Gwarant Plus posiadane przez Carcade Sp. z o.o. i PlusBank, odpowiednio do 8,036% i 0,003%.
- Getin Leasing dokonał zakupu 5 000 udziałów spółki Pośrednik Finansowy sp. z o.o. stanowiących 100% kapitału zakładowego tej spółki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

- Getin Holding nabył 39 900 akcji zwykłych imiennych spółki Fiolet-Powszechny Dom Kredytowy, co spowodowało zwiększenie udziału w kapitale zakładowym tej spółki do 32,80%.
- Na skutek prowadzonego skupu oraz rejestracji podwyższenia kapitału zwiększył się udział Getin Holding w kapitale zakładowym Getin Banku do 99,56%.
- W grudniu 2009 wydane zostało postanowienie o likwidacji i wykreśleniu spółki Getin International Polska sp. z o.o. z Krajowego Rejestru Sądowego.
- Getin International S.A. oraz PlusBank dokonały zbycia 100% udziałów spółki Carcade Plus.
- Na skutek objęcia udziałów w podwyższonym o kwotę 3 080 tys. UAH kapitale zakładowym Akkord Plus, udział Getin International S.A. w spółce zwiększył się do 63,57%. Udział pozostałych spółek Grupy wyniósł: 34,63% - Getin International S.a.r.l oraz 1,80% - PlusBank. W związku z zaprzestaniem w I półroczu 2009 prowadzenia przez Akkord Plus działalności pośrednika w udzielaniu pożyczek gotówkowych na terenie Ukrainy, udziałowcy spółki podjęli 23.09.2009 uchwałę o likwidacji spółki.
- Na skutek realizacji umowy sprzedaży akcji oraz podniesienia kapitału zakładowego spółki S.C. Perfect Finance obniżeniu uległ udział Getin International S.A w kapitale zakładowym tej spółki do 62,13%.

Zatrudnienie w spółkach Grupy	31.12.2009	31.12.2008
Getin Holding S.A.	23	22
Grupa Getin Bank	3 079	2 956
Grupa Getin Noble Bank	1 330	989
Grupa TU Europa	160	161
Carcade OOO	399	491
Carcade Plus sp. z o.o.	Nd	3
PlusBank S.A.	403	539
Getin International*	8	24
Sombelbank S.A.	164	173
Akkord-Plus S.A. w likwidacji	0	143
S.C. Perfect Finance S.r.l.	33	66
Panorama Finansów S.A.**	Nd	110
Noble Securities S.A.**	Nd	27
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	2	98
Razem	5 601	5 802

* Getin International S.A., Getin International S.a.r.l. i Getin International Polska sp. z o.o.

** na 31.12.2009 zatrudnienie w spółkach zostało ujęte w Grupie Getin Noble Bank

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej wg stanu na 31.12.2009 nie uwzględniające długoterminowych zwolnień oraz osób pozostających w okresie wypowiedzenia spadło poniżej 5 230 osób.

3 Skład Zarządu Spółki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2009:

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym (dnia 20.10.2009) Rada Nadzorcza Emitenta powołała na stanowisko Członka Zarządu pana Radosława Bonieckiego oraz panią Katarzynę Beuch.

11.12.2009 pan Krzysztof Rosiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki z dniem 31.12.2009. Jednocześnie Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. powierzyła, począwszy od 01.01.2010, funkcję Prezesa Zarządu Spółki panu Radosławowi Bonieckiemu. W związku z powyższym, skład Zarządu Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest następujący:

- | | | |
|---------------------|---|-------------------------------------|
| • Radosław Boniecki | – | Prezes Zarządu |
| • Artur Wiza | – | Członek Zarządu |
| • Radosław Stefurak | – | Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy |
| • Katarzyna Beuch | - | Członek Zarządu |

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 4 marca 2010 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 złotych, 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 tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

5.2 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”).

W ramach MSSE Grupa ma możliwość dokonania wyboru polityki rachunkowości. Polityki rachunkowości wykorzystane przez Grupę zostały opisane w notce 5 Istotne zasady rachunkowości.

Jak zostało to opisane w punkcie 5.20 Grupa zastosowała przepisy MSR 39 dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty, nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy, wprowadzone w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

5.3 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd

- *Współczynnik zamykalności kredytów, lokat oraz planów oszczędnościowych*
Grupa rozpoznaje należne przychody z tytułu prowizji od złożonych wniosków kredytowych (a jeszcze nie uruchomionych kredytów), wniosków dotyczących założenia lokat oraz planów oszczędnościowych (jeszcze nie zrealizowanych) w innych instytucjach finansowych w oparciu o współczynnik zamykalności. Współczynnik jest oparty na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa wypłaty kredytu oraz realizacji lokat i planów oszczędnościowych od złożonych wniosków. Współczynnik ten jest również użyty przy wyliczaniu rezerwy na prowizję dotyczącą wspomnianych kredytów, lokat i planów oszczędnościowych wypłacaną doradcom Grupy.
- *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. Przyjęcie odmiennych założeń do testów na utratę wartości firmy mogłoby mieć wpływ na wycenę wartości firmy. Zidentyfikowana utrata wartości jest odnoszona do wyniku finansowego.
- *Podatek odroczony*
W 2009 Grupa otrzymała od Urzędu Skarbowego interpretację podatkową, dotyczącą podatkowego rozpoznawania różnic kursowych dotyczących kredytów walutowych, w oparciu o którą Getin Noble Bank rozwiązał utworzoną na dzień 31.12.2008 rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 64 100 tys. zł.

Niepewność szacunków

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

Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

- *Utraty wartości aktywów finansowych*
Przyjęte założenia dotyczące szacowania utraty wartości kredytów i pożyczek zostały opisane w punkcie 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 odzyskiwalnej inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych wpływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu ewentualnej sprzedaży inwestycji lub z tytułu dywidend. 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. płynność. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

- *Wyceny 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. Przyjęcie odmiennych założeń do tej wyceny mogłoby mieć wpływ na wysokość rezerwy na odprawy emerytalne.

- *Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych*

Grupa ujawnia w księgach rachunkowych przychody oraz koszty sprzedaży produktów finansowych w następujący sposób: w rachunku zysków i strat ujmowane są przychody ze sprzedaży produktów finansowych w miesiącu dostarczenia wniosku klienta do banku nabywcy i/lub innych instytucji finansowych oraz koszty prowizji należne Doradcy Finansowemu z tyt. sprzedaży produktów finansowych. Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej.

Zgodnie z MSR 18 przychód ze sprzedaży produktu jest uznawany w rachunku zysków i strat w przypadku spełnienia następujących warunków:

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (dostarczenie wniosku kredytowego klienta w postaci wymaganej przez bank nabywcy),
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli,
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób.

Grupa przyjmuje, że zamykane jest co najmniej 53% wniosków kredytowych (w zależności od dystrybutora), co najmniej 85% wniosków dotyczących lokat oraz co najmniej 78% wniosków dotyczących planów oszczędnościowych.

- *Wycena opcji*

Bieżąca wartość przyszłego zobowiązania wynikającego z wykonania opcji typu „put” przez Grupę uzależniona jest od wyników finansowych oraz wartości aktywów netto Noble Funds TFI S.A. w latach, w których możliwe jest wykonanie opcji (lata 2010 – 2012). Wartość ta, stanowiąca najlepszy osąd kierownictwa na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Grupy, oszacowana została na podstawie budżetów Noble Funds TFI S.A. zatwierdzonych na lata 2010-2012. Oszacowana w powyższy sposób wartość przyszłego zobowiązania jest następnie dyskontowana do wartości bieżącej przy zastosowaniu współczynnika dyskontowego równego oprocentowaniu trzyletnich obligacji skarbowych.

Ponieważ prognozy finansowe dotyczą przyszłości, rzeczywiste wyniki mogą okazać się inne niż prognozowane z uwagi na występowanie nieoczekiwanych zdarzeń i okoliczności, a co za tym idzie wartość zobowiązania wynikającego z wykonania opcji typu „put” przez Grupę (szczegóły dotyczące założeń oraz wyceny zobowiązania zaprezentowano w nocie 52) może ulec zmianie w przyszłości.

- *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 płatności dla rent dożywotnich równego wartości oczekiwanej okresu płatności prowadzi do powiększenia rezerwy o dodatkowy margines bezpieczeństwa.

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

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.

Dla wszystkich grup z wyjątkiem grup: 1 (ubezpieczenia wypadku), 14 (ubezpieczenia kredytu) i 16 (ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych) stosuje się metodę tworzenia rezerwy składki w proporcji do okresu, na który przypada przypis. Natomiast dla grup: 1, 14 i 16 stosuje się metodę rozkładu rezerwy składki wynikającą z rozkładu ryzyka.

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, co potwierdzają 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, prognozowany współczynnik szkodowości 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 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Rezerwa ubezpieczeń na życie jest tworzona indywidualnie dla każdej polisy metodami aktuarialnymi i prospektywnymi, zgodnie z instrukcjami tworzenia rezerw na życie.

Przyjęcie odmiennych założeń do powyższych mogłoby mieć wpływ na wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

- *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 składki lub ubezpieczeń na życie.

5.4 Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

Złoty polski jest walutą pomiaru Spółki dominującej, walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą pomiaru spółek Grupy, z wyjątkami wymienionymi poniżej. Walutą pomiaru:

- Carcade OOO jest rubel rosyjski;
- Getin International S.a.r.l. oraz Getin Finance PLC jest euro;
- PlusBank S.A., Akkord-Plus sp. z o.o. w likwidacji, Carcade Plus sp. z o.o., Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o. jest hrywna ukraińska;
- Sombelbank S.A. jest rubel białoruski;
- S.C. Perfect Finance S.r.l. jest lej rumuński.

5.5 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31.12.2008, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1.01.2009.

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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Zastosowanie zaktualizowanego MSR 1

W wyniku zastosowania zaktualizowanego MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”, zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przedstawia szczegóły transakcji z właścicielami, podczas gdy wszystkie inne zmiany w kapitale własnym są prezentowane w jednej linii „Całkowite dochody za okres”. Pozostałe elementy zostały ujęte oddzielnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Zastosowanie MSSF 8

MSSF 8 „Segmenty operacyjne” zastąpił MSR 14 „Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności”. MSSF 8 wymaga ujawnienia danych dotyczących segmentów operacyjnych Grupy opartych na raportach wewnętrznych używanych przez kierownictwo. Zastosowanie MSSF 8 nie spowodowało zmian prezentacyjnych w nocy o segmentach operacyjnych ponieważ Grupa Kapitałowa do identyfikacji i pomiaru wyników segmentów operacyjnych podlegających sprawozdawczości zawsze przyjmowała podejście spójne z podejściem Zarządu.

MSSF 7 Instrumenty finansowe - ujawnianie informacji

Zmieniony standard nakłada obowiązek ujawniania dodatkowych informacji na temat wyceny do wartości godziwej i ryzyka płynności. Dla każdej klasy instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej należy ujawnić informacje na temat wyceny posługując się hierarchią wartości godziwej, która uwzględnia istotność danych wejściowych do wyceny. Ponadto dla wycen wartości godziwej zaliczanych do Poziomu 3 hierarchii wartości godziwej należy przedstawić uzgodnienie

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

pomiędzy bilansem otwarcia a bilansem zamknięcia. Należy również przedstawić wszelkie istotne przesunięcia między Poziomem 1 i Poziomem 2 hierarchii wartości godziwej. Zmiany precyzują również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyka płynności. Informacje na temat wyceny do wartości godziwej zostały przedstawione w notce 7.8.

Ponadto następujące zmiany do standardów oraz nowe interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2009 nie miały istotnego wpływu na niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- MSR 23 *Koszty finansowania zewnętrznego*
- MSSF 2 *Płatności w formie akcji: warunki nabywania uprawnień i anulowanie*
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* i MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: instrumenty finansowe z opcją sprzedaży oraz obowiązki wynikające z likwidacji (spółki)*
- Interpretacja KIMSF 13 *Programy lojalnościowe*
- Opublikowane zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* i MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe: Koszt inwestycji w jednostkę zależną, współkontrolowaną i stowarzyszoną*
- Interpretacja KIMSF 12 *Umowy na usługi koncesjonowane*
- Interpretacja KIMSF 15 *Umowy dotyczące budowy nieruchomości*
- Interpretacja KIMSF 16 *Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą*
- Interpretacja KIMSF 18 *Przekazanie aktywów przez klientów*
- Zmiany do Interpretacji KIMSF 9 *Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych* i MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Wbudowane instrumenty pochodne*

W bieżącym okresie Grupa nie dokonywała istotnych zmian zasad rachunkowości.

Zmiany prezentacji danych finansowych

W celu zapewnienia porównywalności danych finansowych Grupa dokonała następujących istotnych korekt danych porównywalnych na dzień 31.12.2008 oraz za okres 01.01.2008-31.12.2008:

Korekta prezentacyjna 1 - w celu lepszej prezentacji danych finansowych dokonano kompensaty na dzień 31.12.2008 aktywa z tytułu podatku odroczonego z rezerwą z tytułu podatku odroczonego w kwocie 268 264 tys. zł.

Korekta prezentacyjna 2 - począwszy od 2009 roku Grupa prezentuje przychody i koszty odsetkowe związane z wyceną instrumentów pochodnych odpowiednio w przychodach lub kosztach odsetkowych. W związku z tym dokonano odpowiedniej korekty prezentacji danych porównywalnych za 2008 rok przenosząc z wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej kwotę 210 159 tys. zł. do przychodów z tytułu odsetek oraz do kosztów z tytułu odsetek odpowiednio kwoty 443 502 tys. zł. i 233 343 tys. zł. Zmiana prezentacji wynika z dostosowania polityki rachunkowości Getin Banku do polityki Getin Noble Banku w związku z połączeniem obu banków.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS	Dane historyczne 31.12.2008 ¹⁾	Korekta prezentacyjna 1	Dane porównywalne 31.12.2008 ²⁾
AKTYWA			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	461 915	(268 264)	193 651
Pozostałe aktywa	30 831 033		30 831 033
SUMA AKTYWÓW	31 292 948	(268 264)	31 024 684
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 587	(268 264)	77 323
Pozostałe zobowiązania	27 134 461		27 134 461
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	27 480 048	(268 264)	27 211 784
Kapitał własny ogółem	3 812 900		3 812 900
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	31 292 948	(268 264)	31 024 684

¹⁾ wykazane w zatwierdzonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2008

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako dane porównywalne

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Dane historyczne 01.01.2008- 31.12.2008 ¹⁾	Korekta prezentacyjna 2	Dane porównywalne 01.01.2008- 31.12.2008 ²⁾
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	1 949 133	443 502	2 392 635
Koszty z tytułu odsetek	(1 141 582)	(233 343)	(1 374 925)
Wynik z tytułu odsetek	807 551	210 159	1 017 710
Przychody z tytułu prowizji i opłat	310 446		310 446
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(68 903)		(68 903)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	241 543	-	241 543
Składki ubezpieczeniowe	607 044		607 044
Przychody z tytułu dywidend	1 377		1 377
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	152 386	(210 159)	(57 773)
Wynik na instrumentach finansowych	643		643
Wynik z pozycji wymiany	354 089		354 089
Odszkodowania i świadczenia wypłacone	(13 170)		(13 170)
Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych	(121 599)		(121 599)
Inne przychody operacyjne	71 393		71 393
Inne koszty operacyjne	(234 684)		(234 684)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	817 479	(210 159)	607 320
Przychody operacyjne netto	1 866 573	-	1 866 573
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(379 141)		(379 141)
Ogólne koszty administracyjne	(786 629)		(786 629)
Wynik z działalności operacyjnej	700 803	-	700 803
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	224		224
Zysk (strata) brutto	701 027	-	701 027
Podatek dochodowy	(140 263)		(140 263)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	560 764	-	560 764
Działalność zaniechana			
Wynik z działalności zaniechanej	(392)		(392)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	560 372	-	560 372
Przypadający na akcjonariuszy spółki	508 523		508 523
Przypadający na udziały mniejszości	51 849		51 849

¹⁾ wykazane w zatwierdzonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2008

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako dane porównywalne

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 3 Połączenia jednostek (znowelizowany w styczniu 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2009 lub później,

MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe (zmieniony w styczniu 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2009 lub później,

Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Spełniające kryteria pozycje zabezpieczane (zmiany opublikowane w lipcu 2008) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2009 lub później,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Przekształcony MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy (znowelizowany w listopadzie 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2009 lub później,

Interpretacja KIMSF 17 Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2009 lub później,

Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF

Zmiany do MSSF 2 Płatności w formie akcji: grupowe transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych (zmieniony w czerwcu 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2010 lub później do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: dodatkowe zwolnienia dla stosujących MSSF po raz pierwszy – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2010 lub później do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.02.2010 lub później,

MSR 24 Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych (znowelizowany w listopadzie 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2011 lub później do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

MSSF 9 Instrumenty finansowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 - Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2011 lub później do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

KIMSF 19 Konwersja zobowiązań finansowych na instrumenty kapitałowe – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2010 lub później do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,

Zmiana do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: ograniczone zwolnienie z obowiązku prezentowania danych porównawczych wymaganych przez MSSF 7 dla stosujących MSSF po raz pierwszy – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2010 lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE.

Zarząd planuje zastosowanie powyższych standardów i interpretacji w terminach podanych w określonych standardach i interpretacjach (bez wcześniejszego zastosowania). Zarząd ocenia, że nowe standardy i interpretacje, za wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 3, nie będą miały istotnego wpływu na sytuację finansową Grupy ani na wyniki działalności oraz na jej przyszłe sprawozdania finansowe. Zarządy spółek Grupy są na etapie oceny wpływu MSSF 9 na sytuację finansową, wyniki działalności oraz na przyszłe sprawozdania finansowe. W zakresie MSSF 3 wpływ tego standardu może być istotny w odniesieniu do rozpoznawania wartości firmy wynikającej z wyceny opcji put i rozpoznawania aktywa z tytułu skapitalizowanych kosztów związanych z połączeniem Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A.. Grupa jest w trakcie analizy wpływu tego standardu na politykę rachunkowości w tych obszarach.

5.7 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. 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 i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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 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.

Rozpoznanie opcji sprzedaży posiadanej przez akcjonariuszy mniejszościowych - zgodnie z MSR 32.23 („Instrumenty finansowe: prezentacja”) Grupa rozpoznaje w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zobowiązanie finansowe w przypadku kiedy udziałowcy mniejszościowi spółek Grupy posiadają opcję odsprzedaży akcji tych spółek do Grupy za gotówkę.

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 jednostkę dominującą udziałów metodą praw własności. Rok obrotowy jednostek stowarzyszonych i jednostki 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.

Udział w zyskach lub stratach jednostek stowarzyszonych odzwierciedlany jest w skonsolidowanym zysku lub stracie. Korekta wartości bilansowej może być także konieczna ze względu na zmiany proporcji udziału w jednostce stowarzyszonej, wynikające ze zmian w innych całkowitych dochodach tej jednostki.

Ocena inwestycji w jednostki stowarzyszone pod kątem utraty wartości ma miejsce, kiedy istnieją przesłanki wskazujące na to, że nastąpiła utrata wartości lub odpis z tytułu utraty wartości dokonany w latach poprzednich już nie jest wymagany.

5.9 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Bilans		Rachunek wyników	
	31.12.2009	31.12.2008	2009	2008
USD	2,8503	2,9618	3,1236	2,4115
EUR	4,1082	4,1724	4,3406	3,5321
RUB	0,0950	0,1008	0,0982	0,0961
UAH	0,3558	0,3730	0,3897	0,4525
100 BYR	0,1008	0,1345	0,1131	0,1127
RON	0,9698	1,0409	1,0255	0,9598

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

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

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 (z wyjątkiem sprzętu komputerowego)	20,0%
Sprzęt komputerowy	20,0% - 30,0%
Środki transportu	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.

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

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

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

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

5.11 Nieruchomości inwestycyjne

Ujęcie nieruchomości inwestycyjnych następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia. Nieruchomości inwestycyjne amortyzowane są metodą liniową w oparciu o stawkę bazową równą 2,5% wynikającą z szacunków okresu przydatności ekonomicznej. Zasady oceny czy wystąpiła trwała utrata wartości nieruchomości inwestycyjnych są takie jak opisano w nocie 5.10.

5.12 Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

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

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

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

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

- koszty zakończonych prac rozwojowych - 33%
- oprogramowanie - 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 świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

5.13 Wartość firmy

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

Na dzień przejęcia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek, lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny określony zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne.

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 not istotnych zasad rachunkowości.

5.15 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące i depozyty jednodniowe w innych bankach.

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

5.16 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są początkowo ujmowane wg wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględniania kosztów transakcji sprzedaży, 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

obejmują należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego. Zalicza się je do aktywów obrotowych, o ile termin ich wymagalności nie przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki udzielone i należności o terminie wymagalności przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów trwałych.

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

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej (tj. ustalonej przy początkowym ujęciu) efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Grupa rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także przesłanki utraty wartości aktywów, które nie są znaczące. Jeżeli Grupa stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

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 jest równy lub 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;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisaryczny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- restrukturyzacja pożyczki/kredytu.

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

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne, 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 grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości banki Grupy dokonują podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz badają wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Okres przeterminowania spłaty kredytu (3 miesiące i powyżej) stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości. Dodatkowo dla ekspozycji przeterminowanych w spłacie od 1 do 3 miesięcy rozpatrywane są również przesłanki takie jak:

- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- restrukturyzacja pożyczki/kredytu.

W ramach wyceny grupowej kredyty restrukturyzowane ewidencjonowane są zgodnie z ich aktualnym przeterminowaniem. Kredyty restrukturyzowane obsługiwane terminowo są traktowane jako kredyty bez utraty wartości. W przypadku wystąpienia zaległości w spłacie przekraczającej 1 miesiąc, kredyt zrestrukturyzowany rozpatrywany jest jako kredyt z utratą wartości i naliczany jest odpowiedni odpis aktualizujący.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących, dla których zaraportowano przynajmniej jedną przesłankę utraty wartości;
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

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

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

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

parametry portfelowe przy uwzględnieniu wartości bilansowych na dzień wyceny dokonuje się obliczenia wysokości odpisów z tytułu utraty wartości oraz odpisów IBNR.

5.18 Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

5.19 Instrumenty pochodne

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).

5.20 Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Grupie wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń

może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

W momencie ustanowienia zabezpieczenia, Grupa formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji. 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.

5.21 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.

5.22 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

5.23 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.

Kapitał zapasowy obejmuje kapitał z odpisów z zysku i nadwyżki ponad wartość nominalną. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

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 - 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.

5.24 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.

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”).

5.25 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.

5.26 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.

Rezerwa składek

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

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

Rezerwy ubezpieczeń na życie

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

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

Test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

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

5.27 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.

5.28 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz zobowiązania finansowe pierwotnie zakwalifikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli zostały nabyte dla celów sprzedaży w niedalekiej przyszłości. Zobowiązania finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność traktowania, gdy zarówno wycena jak i zasady rozpoznawania strat lub zysków podlegają innym regulacjom; lub (ii) zobowiązania są częścią grupy zobowiązań finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub (iii) zobowiązania finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany w wartości godziwej tych instrumentów są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej.

5.29 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 aktuarusza na koniec każdego roku obrotowego.

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

5.30 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, należności leasingowych, środków na rachunkach bankowych, lokat międzybankowych oraz instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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.

Szacunki dotyczące przypisu składki, której Spółka nie otrzymała na dzień bilansowy a dotyczące 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.

5.31 Dywidendy

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

5.32 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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

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

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

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

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą; w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

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.

5.33 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

W Polsce Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych "Fundusz" tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. W przypadku mniejszych jednostek tworzenie funduszu jest fakultatywne. Wchodzące w skład Grupy Spółki tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo bilansowe Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone o nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

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

5.34 Płatności w formie akcji własnych

Kadra kierownicza Grupy (w tym członkowie Zarządów oraz Rad Nadzorczych) 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 jednostki dominującej („uwarunkowania rynkowe”).

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki 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.

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

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.

6 Efekt zmian polityki rachunkowości

Grupa nie dokonała istotnych zmian polityki rachunkowości. Zmiany Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w 2009 roku nie miały istotnego wpływu na niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Spółki Grupy Kapitałowej prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego, szczególnie w bankach Grupy Kapitałowej („banki Grupy” lub „banki”), powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy,

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych: w Polsce Komisji Nadzoru Finansowego, a na Ukrainie i na Białorusi banków narodowych tych państw. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

7.1. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Banki Grupy kontrolują ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów. Przy prowadzeniu działalności kredytowej banki Grupy kierują się niżej wymienionymi zasadami:

- pozyskiwanie i utrzymywanie w portfelu kredytów i pożyczek generujących stabilne dochody, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów klientów,
- podejmując decyzje kredytowe badają ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach.

Banki Grupy posiadają procedury dla poszczególnych produktów kredytowych oraz strategię i politykę kredytową, w której określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową, która jest zarazem podstawowym instrumentem realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które 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 zarządy banków Grupy. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom 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 centralach banków funkcjonują Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetów Kredytowych podejmują zarządy banków. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez zarządy banków.

Stosuje się 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 oraz umożliwia punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Banki Grupy Kapitałowej stosują szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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 banków w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko banków, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa. Przy wyborze zabezpieczeń banki Grupy kierują się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, 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. Banki monitorują zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych) oraz podczas kontroli funkcjonalnych w obszarach handlowych.

Jakość portfela kredytowego jest monitorowana i oceniana na podstawie wewnętrznych procedur, które obejmują monitorowanie portfela, zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez niezależne, wydzielone w centralach banków Departamenty Ryzyka Kredytowego („DRK”). 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 szczególności DRK odpowiadają za monitoring całego portfela kredytowego, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań DRK 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 zgodnie z MSR 39 oraz MSR 37 oraz wyliczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe zgodnie z wymogami Nowej Umowy Kapitałowej (Basel 2) lub przepisami obowiązującymi na danym rynku.

System monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całosciowy monitoring portfela kredytowego. W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całosciowego monitoringu portfela kredytowego Departament Ryzyka Kredytowego m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego w przekroju produktowym,
- prowadzi okresową ocenę ryzyka branżowego, wyznacza maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- ocenia sytuację finansową banków kontrahentów, wyznacza maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- na bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych rezerw celowych,
- przeprowadza testy warunków skrajnych dla portfela kredytów samochodowych i hipotecznych (dotyczy Getin Banku).

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest do zarządów banków Grupy oraz ich rad nadzorczych.

W Grupie Getin Bank według stanu na dzień 31.12.2009 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 15 722 258 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 1 257 779 tys. zł. (31.12.2008: 14 415 313 tys. zł., 1 153 225 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 31.12.2009 wynosił 4 tys. zł. (31.12.2008: 29 tys. zł)

W Grupie Getin Noble Bank według stanu na dzień 31.12.2009 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 5 886 981 tys. zł (na 31.12.2008: 3 429 671 tys. zł), a wymogiem kapitałowym 470 958 tys. zł (na 31.12.2008: 274 374 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

W działalności leasingowej ryzyko kredytowe minimalizowane jest następująco:

- wkład własny ustalony jest na średnim poziomie 30%,
- klient jest weryfikowany pod kątem zdolności kredytowej przed podpisaniem umowy,
- dyscyplina płatności jest monitorowana przez wydzielone departamenty.

W oparciu o historyczne wyniki na dzień 31.12.2009 ocenia się, że straty na funkcjonujących umowach nie przekroczą poziomu 8% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2008r.: 3%). Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na ok. 10 tys. umów (2008r.: 13 tys.) o średniej wartości 872 tys. RUB (2008r.: 1 079 tys. RUB).

W działalności ubezpieczeniowej Grupy Kapitałowej ryzyko kredytowe jest ograniczone. Spółki ubezpieczeniowe Grupy Kapitałowej prowadzą politykę bezpiecznego lokowania środków. 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. Udzielane są również pożyczki spółkom powiązanym kapitałowo (środki te stanowią w ograniczonym stopniu pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z limitami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej).

W pozostałych sferach działalności ubezpieczeniowej ryzyko kredytowe występuje zwłaszcza 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 pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej ryzyko kredytowe występuje jedynie w bardzo ograniczonym zakresie, ze względu na brak istotnego zaangażowania kredytowego poza Grupą, bądź współpracę z instytucjami finansowymi o dobrym ratingu kredytowym, które regulują na bieżąco swoje zobowiązania, w związku z czym ryzyko kredytowe tych spółek nie ma istotnego wpływu na ich sytuację finansową.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Weksle upraw nione do redyskontow ania w banku centralnym	-	2 355
Należności od banków i instytucji finansow ych	1 762 285	3 199 036
Należności z tytułu leasingu finansow ego	819 673	490 835
Pochodne instrumenty finansow e	455 643	148 346
Aktyw a finansow e przeznaczone do obrotu	45 376	-
Aktyw a finansow e wyceniane do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	332 797	164 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 561 831	21 384 975
Instrumenty finansow e	3 727 760	3 270 859
Inne aktyw a	215 791	215 914
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	32 921 156	28 876 768
 Zobow iązania gw arancyjne	15 284	21 624
Zobow iązania w arunkow e	964 540	1 214 307
 Razem zobow iązania pozabilansowe	979 824	1 235 931
 Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	33 900 980	30 112 699

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 aktywów finansowych w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywów finansowych w przedziale od 61 do 90 dni.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2009r., które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości (w tys. PLN):

	Niezaległe	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odsetki tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
		Wysoka jakość tys. PLN	Standardowa Jakość tys. PLN	Niższa jakość tys. PLN				
Należności od banków i instytucji finansowych	1 732 290	29 795	-	-	1	923	(724)	1 762 285
Należności z tytułu leasingu finansowego	626 145	141 645	38 089	4 531	64 869	-	(55 606)	819 673
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	45 376	-	-	-	-	-	-	45 376
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	332 797	-	-	-	-	-	-	332 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 602 606	4 408 695	477 451	288 436	2 140 872	297 340	(1 653 569)	25 561 831
Kredyty korporacyjne	810 254	222 023	9 778	9 885	172 144	20 965	(126 687)	1 118 362
Kredyty samochodowe	2 650 126	459 912	135 186	69 335	382 620	29 158	(294 387)	3 431 950
Kredyty mieszkaniowe	13 589 799	3 461 344	239 235	115 247	406 250	169 810	(167 687)	17 813 998
Kredyty konsumpcyjne	2 552 427	265 416	93 252	93 969	1 179 858	77 407	(1 064 808)	3 197 521
Instrumenty finansowe	3 727 606	4	1	-	3 259	-	(3 110)	3 727 760
Dostępne do sprzedaży	3 715 011	4	1	-	3 259	-	(3 110)	3 715 165
- emitowane przez banki centralne	1 049 210	-	-	-	-	-	-	1 049 210
- emitowane przez pozostałe banki	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	4 287	4	1	-	5	-	(45)	4 252
- emitowane przez podmioty niefinansowe	1 020	-	-	-	3 254	-	(3 065)	1 209
- emitowane przez Skarb Państwa	2 660 376	-	-	-	-	-	-	2 660 376
Utrzymywane do terminu wymagalności	12 595	-	-	-	-	-	-	12 595
- emitowane przez Skarb Państwa	12 595	-	-	-	-	-	-	12 595
Razem	26 066 820	4 580 139	515 541	292 967	2 209 001	298 263	(1 713 009)	32 249 722

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2008r., które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości (w tys. PLN):

	Niezaległe	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odsetki tys. PLN	Odписы (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
		Wysoka jakość tys. PLN	Standardowa Jakość tys. PLN	Niższa jakość tys. PLN				
Należności od banków i instytucji finansowych	3 151 220	43 748	242	804	1	3 849	(828)	3 199 036
Należności z tytułu leasingu finansowego	478 958	-	3 893	2 920	22 179	-	(17 115)	490 835
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	164 448	-	-	-	-	-	-	164 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 988 709	2 737 054	1 190 286	206 183	1 023 211	152 543	(913 011)	21 384 975
Kredyty korporacyjne	983 220	258 195	23 711	3 776	149 073	5 406	(122 103)	1 301 278
Kredyty samochodowe	2 563 671	300 755	132 758	57 246	195 391	23 599	(175 572)	3 097 848
Kredyty mieszkaniowe	10 980 985	2 015 249	889 936	74 947	168 217	72 458	(109 760)	14 092 032
Kredyty konsumpcyjne	2 460 833	162 855	143 881	70 214	510 530	51 080	(505 576)	2 893 817
Instrumenty finansowe	3 270 620	5	1	-	14 418	242	(14 427)	3 270 859
Dostępne do sprzedaży	3 255 347	5	1	-	14 418	242	(14 427)	3 255 586
- emitowane przez banki centralne	1 127 820	-	-	-	-	-	-	1 127 820
- emitowane przez pozostałe banki	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	3 229	5	1	-	-	-	(243)	2 992
- emitowane przez podmioty niefinansowe	3 525	-	-	-	14 418	-	(14 229)	3 714
- emitowane przez Skarb Państwa	2 120 700	-	-	-	-	242	-	2 120 942
Utrzymywane do terminu w wymagalności	15 273	-	-	-	-	-	-	15 273
- emitowane przez Skarb Państwa	15 273	-	-	-	-	-	-	15 273
Razem	24 053 955	2 780 807	1 194 422	209 907	1 059 809	156 634	(945 381)	28 510 153

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(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.

W przypadku konieczności zaspokojenia spłat kredytów nieregularnych z zabezpieczeń, które nie są od razu gotowe do spieniężenia banki Grupy stosują politykę przejęcia zabezpieczenia na własność oraz doprowadzenia do jak najkorzystniejszej sprzedaży bądź zaspokojenia spłat kredytu z zabezpieczenia w inny korzystny dla banku sposób.

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Kredyty korporacyjne	60 419	68 624
Kredyty mieszkaniowe	94 579	36 177
Kredyty konsumpcyjne	334	662
RAZEM	155 332	105 463

Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty wynosiła 67,4 mln zł na 31.12.2009 (na 31.12.2008 - 52,9 mln zł)

Kierownictwo banków Grupy określa koncentrację ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami prawa bankowego i regulacji odpowiedniego nadzoru.

Koncentracja ryzyka kredytowego Getin Bank S.A.

Na dzień 31.12.2009 oraz 31.12.2008 Bank nie przekroczył wskaźnika koncentracji zaangażowania określonego przez Prawo Bankowe.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Limity koncentracji wierzytelności: Prawo Bankowe art. 71.1	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
w 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	495 449	454 060
Największe zaangażowanie w obec jednego klienta	0%	0%
% funduszy własnych	3%	15%
% portfela kredytów ego	0%	1%
Zaangażowanie w obec 10 największych klientów	0%	0%
% funduszy własnych	14%	21%
% portfela kredytów ego	1%	2%
Największe zaangażowanie w obec jednej grupy kapitałowej	0%	0%
% funduszy własnych	7%	16%
% portfela kredytów ego	1%	2%
Zaangażowanie w obec 5 największych grup kapitałowych	0%	0%
% funduszy własnych	10%	20%
% portfela kredytów ego	1%	2%
w 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	396 359	363 248
Zaangażowanie w obec grupy podmiotów powiązanych z bankiem	0%	0%
% funduszy własnych	7%	16%
% portfela kredytów ego	1%	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	15 854 365	14 529 917
Pojedyncze zaangażowania	0%	0%
% funduszy własnych	0%	16%
% portfela kredytów ego	0%	2%

Koncentracja zaangażowania Getin Banku w podziale na branże

Branża gospodarki	31.12.2009 %	31.12.2008 %
Roľnictwo i łowiectwo	0,2	0,1
Górnictwo i kopalnictwo	0,0	0,2
Działalność produkcyjna	1,4	1,4
Budownictwo	2,2	1,3
Handel hurtowy i detaliczny	3,4	3,7
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,3	3,5
Pośrednictwo finansowe	0,9	1,8
Obsługa nieruchomości	1,3	1,3
Administracja publiczna	0,0	0,1
Pozostałe sekcje	1,2	1,5
Osoby fizyczne	86,1	85,1
Ogółem	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	86,1	85,1
w tym:		
- samochodow e	10,5	10,7
- ratalne	0,1	0,2
- mieszkaniow e, budow lane, hipoteczne	60,9	60,1
- pozostałe	14,6	14,1
Kredyty korporacyjne	13,9	14,9
Razem	100,0	100,0

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

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Dolnośląskie	9,8	10,1
Kujaw sko-Pomorskie	3,6	3,7
Lubelskie	3,1	3,1
Lubuskie	2,4	2,4
Łódzkie	6,5	6,4
Małopolskie	6,8	6,2
Mazow ieckie	21,3	21,1
Opolskie	1,9	2,0
Podkarpackie	2,6	2,5
Podlaskie	1,0	1,0
Pomorskie	7,0	7,3
Śląskie	14,2	14,2
Św iętokrzyskie	1,2	1,2
Warmińsko-Mazurskie	2,8	2,8
Wielkopolskie	8,0	7,9
Zachodniopomorskie	5,6	5,6
Siedziba poza obszarem Polski	2,2	2,5
Razem	100,0	100,0

Getin Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2009

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa	113 942	-
Środki w Banku Centralnym	555 083	270
Należności	19 969 923	14 951 145
Dłużne papiery w artościow e	2 582 024	34
Pozostałe papiery w artościow e, udziały	70 964	71 564
Aktyw a trw ałe	213 738	125 571
Pozostałe	529 628	128 792
Razem portfel bankowy	24 035 302	15 277 375
Ogółem instrumenty bilansowe	24 035 302	15 277 375

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Instrumenty w alutowe :	202 937	605 188	286 085
Forward	6	19	19
Swap	2 222	11 317	2 263
CIRS	200 709	593 852	283 803
Pozostałe instrumenty :	-	156	31
Forex	-	156	31
Instrumenty pochodne razem	202 937	605 344	286 116
w tym: portfel bankowy	202 931	605 321	286 097
portfel handlowy	7	23	20

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona tys. PLN
Linie kredytowe	477 722	185 741	134 801
Gwarancje udzielone	14 343	14 343	7 923
Inne	80 217	80 217	16 043
Razem portfel bankowy	572 282	280 301	158 767
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	25 212 905	15 722 239	1 257 779
Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	837	27 072	4
w tym:			
Ryzyko w alutowe	-	26 238	-
Ryzyko ogólne stóp procentowych	837	834	2
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	-	-	2
Całkowity wymóg kapitałowy			1 257 783

Getin Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2008

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	136 603	0
Środki w Banku Centralnym	376 287	110
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	116	87
Należności	19 473 992	13 576 398
Dłużne papiery wartościowe	2 879 334	105 333
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	3 978	1 596
Aktywa trwałe	215 354	131 193
Pozostałe	272 737	291 782
Razem portfel bankowy	23 358 401	14 106 499
Ogółem instrumenty bilansowe	23 358 401	14 106 499

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Pochodne	0	0	0
Instrumenty stóp procentowych :	0	0	0
CIRS	0	0	0
IRS	0	0	0
Instrumenty walutowe :	48 410	422 217	108 560
Forward	166	226	211
Swap	43 153	62 478	12 496
CIRS	5 091	359 513	95 853
Pozostałe instrumenty :	159	644	129
Forex	159	644	129
Instrumenty pochodne razem	48 569	422 861	108 689
w tym: portfel bankowy	48 403	422 635	108 478
portfel handlowy	166	226	211

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	761 372	233 295	186 438
Gwarancje udzielone	1 471 542	1 471 542	12 009
Akredytywy	635	318	131
Inne	29 963	29 963	1 758
Razem portfel bankowy	2 263 512	1 735 118	200 336
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	26 044 548	14 415 313	1 153 225

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	20 180	1 903	29
w tym:			
Ryzyko walutowe	19 286	-	-
Ryzyko ogólne stóp procentowych	894	1 903	12
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	-	-	17
Całkowity wymóg kapitałowy			1 153 254

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego Getin 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	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
w 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	140 479	124 177
Największe zaangażowanie w obec jednego klienta	0%	0%
% funduszy własnych	7%	8%
% portfela kredytowego	1%	1%
Zaangażowanie w obec 10 największych klientów	0%	0%
% funduszy własnych	46%	55%
% portfela kredytowego	4%	6%
Największe zaangażowanie w obec jednej grupy kapitałowej	0%	0%
% funduszy własnych	5%	8%
% portfela kredytowego	0%	1%
Zaangażowanie w obec 5 największych grup kapitałowych	0%	0%
% funduszy własnych	22%	31%
% portfela kredytowego	2%	4%
w 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%	112 383	99 341
Zaangażowanie w obec grupy podmiotów powiązanych z bankiem	0%	0%
% funduszy własnych	12%	8%
% portfela kredytowego	1%	1%
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	56 191	49 671
Pojedyncze zaangażowania	0%	0%
% funduszy własnych	12%	0%
% portfela kredytowego	1%	0%

Koncentracja zaangażowania Getin Noble Bank w podziale na branże

Branża gospodarki	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,1	0,1
Działalność produkcyjna	1,6	0,4
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,1	0,0
Budownictwo	2,5	2,4
Handel hurtowy i detaliczny	2,0	1,3
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,2	0,1
Pośrednictwo finansowe	1,0	2,2
Obsługa nieruchomości	7,2	6,5
Pozostałe sekcje	2,2	1,2
Osoby fizyczne	83,1	85,7
Ogółem	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	83,1	85,7
w tym:		
- ratalne	0,2	0,3
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	66,8	69,6
- pozostałe	16,1	15,8
Kredyty korporacyjne	17,0	14,3
Razem	100,0	100,0

Struktura portfela kredytowego Getin Noble Bank w podziale na segmenty geograficzne rynku

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Dolnośląskie	8,0	6,7
Kujawsko-Pomorskie	1,7	1,4
Lubelskie	1,8	1,8
Lubuskie	0,9	0,5
Łódzkie	3,2	2,3
Małopolskie	5,9	6,2
Mazowieckie	48,4	51,9
Opolskie	0,7	0,4
Podkarpackie	1,2	1,1
Podlaskie	1,3	1,3
Pomorskie	6,5	5,1
Śląskie	6,0	4,7
Świętokrzyskie	0,6	0,7
Warmińsko-Mazurskie	1,3	1,1
Wielkopolskie	5,6	5,1
Zachodniopomorskie	1,4	1,0
Siedziba poza obszarem Polski	5,4	8,7
Razem	100,0	100,0

Getin Noble Bank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2009

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa	-	-
Środki w Banku Centralnym	239 979	-
Należności	7 235 620	5 434 335
Dłużne papiery wartościowe	1 128 836	-
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	68 525	68 252
Aktywa trwałe	35 521	35 521
Pozostałe	390 308	105 101
Razem portfel bankowy	9 098 789	5 643 209
Ogółem instrumenty bilansowe	9 098 789	5 643 209

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(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 :	31 031	133 506	66 753
CIRS	14 100	114 690	57 345
IRS	16 931	18 816	9 408
Instrumenty walutowe :	88 282	117 781	51 910
Forward	-	-	-
Swap	88 282	117 781	51 910
Instrumenty pochodne razem	119 313	251 287	118 663
w tym: portfel bankowy	119 313	251 287	118 663
portfel handlowy	-	-	-

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona tys. PLN
Linie kredytowe	323 612	161 806	124 182
Gwarancje udzielone	2 376	1 188	927
Razem portfel bankowy	325 988	162 994	125 109
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	9 676 064	5 886 981	470 958

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy			470 958

Getin Noble Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2008

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	0	0
Środki w Banku Centralnym	83 762	0
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0	0
Należności	4 790 298	3 240 126
Dłużne papiery wartościowe	477 241	806
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	169	254
Aktywa trwałe	24 692	24 692
Pozostałe	393 891	44 163
Razem portfel bankowy	5 770 053	3 310 041
Ogółem instrumenty bilansowe	5 770 053	3 310 041

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Pochodne	0	0	0
Instrumenty stóp procentowych :	3 262	39 726	19 864
CIRS	997	997	499
IRS	2 265	38 729	19 365
Instrumenty walutowe :	19 262	43 242	11 746
Forward	140	140	28
Swap	19 122	43 102	11 718
Instrumenty pochodne razem	22 524	82 968	31 610
w tym: portfel bankowy	0	0	31 610
portfel handlowy	0	0	0

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	227 511	113 756	88 010
Gwarancje udzielone	692	346	290
Razem portfel bankowy	228 203	114 102	88 300

Razem portfel handlowy	0	0	0
-------------------------------	----------	----------	----------

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	5 998 256	3 429 951	274 396

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy			274 396

Koncentracja ryzyka kredytowego PlusBank S.A.

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2009, wobec jednego klienta wynosi 11% funduszy własnych, tj. 6% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 25% salda portfela kredytowego, tj. 13% funduszy własnych.

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2009 %	31.12.2008 %
Kredyty dla osób fizycznych	87,9	81,3
w tym:		
- samochodow e	46,6	27,1
- ratalne i gotów kow e	41,4	0,0
- mieszkaniow e, budow lane, hipoteczne	0,0	1,0
Kredyty korporacyjne	12,1	18,7
Razem	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

PlusBank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2009

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	5 115	-
Środki w Banku Centralnym	3 629	-
Należności	106 473	94 761
Dłużne papiery wartościowe	2 619	5
Aktywa trwałe	23 785	23 033
Pozostałe	5 727	4 717
Razem portfel bankowy	147 348	122 516
Ogółem instrumenty bilansowe	147 348	122 516

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona tys. PLN
Linie kredytowe	47	-	47
Gwarancje udzielone	8	-	8
Razem portfel bankowy	55	0	55
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	147 403	122 571	9 806

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy			9 806

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

PlusBank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2008

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	5 782	0
Środki w Banku Centralnym	4 025	0
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	2 239	0
Należności	181 380	161 428
Dłużne papiery wartościowe	6	6
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	0	0
Aktywa trwałe	26 932	26 081
Pozostałe	8 351	6 879
Razem portfel bankowy	228 715	194 394
Ogółem instrumenty bilansowe	228 715	194 394

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	217	0	217
Gwarancje udzielone	16	0	16
Razem portfel bankowy	233	0	233
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	228 948	194 627	15 570

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	606	100	707
w tym:			
Ryzyko walutowe	606	100	707
Ryzyko ogólne stóp procentowych	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy			16 277

Koncentracja ryzyka kredytowego Sombelbank S.A.

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2009, wobec jednego klienta wynosi 10% funduszy własnych, tj. 7% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 36% salda portfela kredytowego, tj. 25% funduszy własnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Sombelbank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2009

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	11 404	-
Środki w Banku Centralnym	4 781	-
Należności	65 633	65 633
Aktywa trwałe	2 027	2 027
Pozostałe	15 186	15 186
Razem portfel bankowy	99 031	82 846
Ogółem instrumenty bilansowe	99 031	82 846

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	1 010	-	-
Gwarancje udzielone	196	-	196
Akredytowy	470	-	-
Inne	-	-	-
Razem portfel bankowy	1 676	0	196
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	100 707	83 042	6 643
Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Całkowity wymóg kapitałowy			6 643

Sombelbank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2008

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	7 879	0
Środki w Banku Centralnym	9 311	0
Należności	74 091	74 091
Dłużne papiery wartościowe	4 198	0
Aktywa trwałe	2 744	2 744
Pozostałe	7 001	7 001
Razem portfel bankowy	105 224	83 836
Ogółem instrumenty bilansowe	105 224	83 836

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(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	5 976	0	0
Gwarancje udzielone	1 026	0	1 026
Akredytywy	42	0	0
Inne	0	0	0
Razem portfel bankowy	7 044	0	1 026
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	112 268	84 862	6 789

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0	0
w tym:			
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko ogólne stóp procentowych	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy			6 789

Koncentracja ryzyka kredytowego Carcade OOO

Carcade jako samodzielna jednostka prawna nie wykazuje znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego.

Struktura portfela leasingowego	31.12.2009 %	31.12.2008 %
Osoby fizyczne	4,2	7,4
Przedsiębiorstwa	95,8	92,6
Razem	100,0	100,0

Struktura portfela leasingowego Carcade w podziale na segmenty geograficzne rynku

Według podziału administracyjnego Federacji Rosyjskiej na okręgi federalne	31.12.2009 %	31.12.2008 %
Północny	15,5	16,0
Centralny	9,8	13,7
Południowy	22,5	21,4
Uralski	21,5	20,3
Syberyjski	8,2	8,9
Moskiewski	22,5	19,7
Razem	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Umowy renegotiowane

Umowy renegotiowane - stan na dzień 31.12.2009	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	251 242	41 219	210 023
Kredyty korporacyjne	13 274	5 003	8 271
Kredyty samochodow e	61 772	16 627	45 145
Kredyty mieszkaniow e	131 078	1 674	129 404
Kredyty konsumpcyjne	45 118	17 915	27 203
Razem	251 242	41 219	210 023

Umowy renegotiowane - stan na dzień 31.12.2008	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	10 369	5 444	4 925
Kredyty korporacyjne	6 812	4 280	2 532
Kredyty samochodow e	37	30	7
Kredyty mieszkaniow e	3 495	1 131	2 364
Kredyty konsumpcyjne	25	3	22
Razem	10 369	5 444	4 925

Zasady i tryb postępowania banków Grupy w zakresie restrukturyzacji należności wynikających z umów kredytowych są regulowane wewnętrznymi instrukcjami. Przed zawarciem umowy ugody szczegółowej analizie poddawane są akta kredytowe zgromadzone w trakcie trwania umowy kredytowej, w celu ustalenia najefektywniejszej formy odzyskania należności.

Analiza taka zawiera m.in.:

- 1) charakterystykę dłużnika w ujęciu historycznym i bieżącym,
- 2) charakterystykę należności, z uwzględnieniem zmian warunków umów,
- 3) termin przedawnienia roszczeń w stosunku do dłużnika głównego i dłużników solidarnych,
- 4) rodzaj i zakres przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem:
 - przy hipotece i zastawie - kolejności wpisów,
 - przy zabezpieczeniach osobistych - kondycji finansowej i zobowiązań, dłużnika solidarnego wobec innych wierzycieli,
 - przy zabezpieczeniach rzeczowych - szacunkową wartość przedmiotów zabezpieczenia, realną ocenę możliwości ich zbycia, stan obciążenia na rzecz innych wierzycieli, ocenę realnej możliwości zaspokojenia banku z przyjętych zabezpieczeń,
- 5) informacje na temat składników majątkowych dłużników, z których możliwe jest zaspokojenie banku,
- 6) opis sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika,
- 7) zadłużenie dłużnika wobec innych wierzycieli, w tym uprzywilejowanych i zabezpieczonych majątkiem dłużnika,
- 8) stopień zaawansowania i skuteczność dotychczasowych działań windykacyjnych banku,
- 9) ewentualne wzmocnienie dotychczasowego zabezpieczenia wierzytelności banku,

Restrukturyzacja należności może zostać zrealizowana w formie:

- umowy ugody cywilnoprawnej,
- układu,
- przejęcia długu,
- objęcia akcji lub udziałów dłużnika za zwolnienie z długu (konwersja),
- zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- sprzedaży wierzytelności,
- dofinansowania programu naprawczego dłużnika.

Po przeanalizowaniu sytuacji prawnej i finansowej dłużników, możliwości zaspokojenia się banków Grupy z przyjętych zabezpieczeń, przewidywanych kosztów egzekucji i jej skuteczności oraz możliwości naprawy sytuacji finansowej dłużnika, podejmowana jest decyzja o formie restrukturyzacji należności, tak, aby była ona jak najbardziej efektywna dla banków Grupy i możliwa do wykonania dla dłużnika. W przypadku, gdy analiza zabezpieczeń wykazała znaczne zmniejszenie ich wartości lub

przewidywane są trudności z ewentualnym zbyciem środków trwałych, restrukturyzacja jest przeprowadzana pod warunkiem ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kredytu.

7.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut 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 oraz pozycji pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

W bankach Grupy zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawują Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Raporty przedstawiające ekspozycję na ryzyko walutowe oraz wyliczenie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka są na bieżąco monitorowane przez kierownictwo.

Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych otrzymują informację o kształtowaniu się wyniku z pozycji wymiany oraz o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych w poszczególnych walutach oraz o przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych.

W działalności leasingowej Grupy 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 kierownictwu.

W zakresie ryzyka walutowego w ubezpieczeniach celem Grupy jest eliminowanie go poprzez lokowanie środków w walucie w jakiej wyrażone są rezerwy. Grupa oferuje produkty w których składka pobierana jest w PLN, a potencjalna wysokość i ilość szkód uzależniona jest od kształtowania się kursu wymiany. Wysokość i ilość wypłacanych odszkodowań może ulec zwiększeniu wobec osłabienia polskiej waluty i na odwrót. Grupa minimalizuje przedmiotowe ryzyko skracając okres ubezpieczenia i pobierając składkę od sumy ubezpieczenia 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) oraz kontrakty SWAP. W przypadku znaczącej zmiany pozycji walutowej informacja taka powinna zostać przekazana do Departamentu Inwestycji, który podejmie ewentualną decyzję o zabezpieczeniu poprzez zajęcie odpowiedniej pozycji w instrumentach pochodnych.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

na dzień 31 grudnia 2009 roku

	Waluta (w tys. PLN)										Razem	
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	883 630	19 475	1 587	1 292	9 943	1 311	6 221	-	11 183	-	7	934 649
Należności od banków i instytucji finansowych	864 687	363 616	90 607	6 841	258 847	52 490	20 835	93 914	8 998	276	1 174	1 762 285
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 870 757	60 861	14 057 954	864	110 720	-	43 893	358 747	58 035	-	-	25 561 831
Należności z tytułu leasingu finansowego	564 744	-	4 743	114 249	135 937	-	-	-	-	-	-	819 673
Papiery wartościowe	4 103 314	-	-	-	-	-	2 619	-	-	-	-	4 105 933
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	18 072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 072
Pozostałe	2 223 734	1 057	14 822	84 544	327	-	29 932	-	3 161	243	-	2 357 820
SUMA AKTYWÓW	19 528 938	445 009	14 169 713	207 790	515 774	53 801	103 500	452 661	81 377	519	1 181	35 560 263
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	459 401	20	276 801	85 136	1 140	-	-	-	-	-	-	822 498
Zobowiązania w obec klientów	26 310 490	1 063 641	15 014	1 212	732 972	53 899	39 126	-	25 142	-	-	28 241 496
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	901 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	901 000
Rezerwy	37 043	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 045
Pozostałe	1 416 467	1 684	11 187	46 230	18 582	277	6 578	-	2 131	476	536	1 504 148
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	29 124 401	1 065 347	303 002	132 578	752 694	54 176	45 704	-	27 273	476	536	31 506 187
KAPITAŁY	4 054 076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 054 076
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	33 178 477	1 065 347	303 002	132 578	752 694	54 176	45 704	-	27 273	476	536	35 560 263
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(13 649 539)	(620 338)	13 866 711	75 212	(236 920)	(375)	57 796	452 661	54 104	43	645	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	14 179 800	630 421	157 691	-	266 585	-	-	-	3 990	-	-	15 238 487
Pasywa	628 702	1 286	13 997 639	9	3 680	-	-	452 539	838	-	-	15 084 693
LUKA	(98 441)	8 797	26 763	75 203	25 985	(375)	57 796	122	57 256	43	645	

na dzień 31 grudnia 2008 roku

Waluta (w tys. PLN)												Razem	
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON	Inne		
AKTYWA													
Kasa, należności od Banku Centralnego	561 120	19 408	-	-	943	23 362	1 758	7 173	30	15 841	-	14	629 649
Weksle uprawniające do redyskontowania w Banku Centralnym	116	-	-	-	-	-	2 239	-	-	-	-	-	2 355
Należności od banków i instytucji finansowych	1 615 583	626 632	300 555	4 721	610 279	32 996	739	6 687	242	32	570	3 199 036	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 168 832	58 101	14 504 977	1 457	155 032	-	93 076	349 878	53 622	-	-	21 384 975	
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 799	-	-	201 693	287 343	-	-	-	-	-	-	490 835	
Papiery wartościowe	3 431 103	-	-	-	-	-	6	-	4 198	-	-	3 435 307	
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 419	
Pozostałe	1 719 166	17 437	5	89 362	2 630	-	37 154	-	3 517	837	-	1 870 108	
SUMA AKTYWÓW	13 510 138	721 578	14 805 537	298 176	1 078 646	34 754	140 387	356 595	77 420	869	584	31 024 684	
ZOBOWIĄZANIA													
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	697 916	27	579 902	144 425	29 637	-	-	-	-	-	-	1 451 907	
Zobowiązania wobec klientów	18 395 180	803 959	16 376	1 538	715 532	33 584	65 221	-	20 608	-	-	20 051 998	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 228 398	1 368 360	-	-	-	-	10 311	-	-	-	-	2 607 069	
Rezerwy	45 991	2	-	-	-	-	704	-	-	-	-	46 697	
Pozostałe	2 915 734	20 996	45 647	40 992	19 390	27	9 358	-	1 223	739	7	3 054 113	
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	23 283 219	2 193 344	641 925	186 955	764 559	33 611	85 594	-	21 831	739	7	27 211 784	
KAPITAŁY													
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	3 812 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 812 900	
	27 096 119	2 193 344	641 925	186 955	764 559	33 611	85 594	-	21 831	739	7	31 024 684	
ZAANGAŻOWANIE NETTO													
	(13 585 981)	(1 471 766)	14 163 612	111 221	314 087	1 143	54 793	356 595	55 589	130	577	-	
POZYCJE POZABILANSOWE													
Aktywa	12 992 415	1 873 576	13 727	-	569 306	-	-	-	4 955	-	-	15 453 979	
Pasywa	1 315 762	404 134	14 191 205	1 002	875 820	1 373	-	356 568	3 966	-	-	17 149 830	
LUKA	(1 909 328)	(2 324)	(13 866)	110 219	7 573	(230)	54 793	27	56 578	130	577	-	

Polskie banki Grupy zarządzają ryzykiem kredytowym na kredytach walutowych i kredytach indeksowanych kursem waluty, zarówno na etapie przyznawania kredytu jak i w okresie jego monitorowania. Badając zdolność kredytową kredytobiorcy, wnioskującego o kredyt, pożyczkę lub inny produkt, którego wartość uzależniona jest od kursów walut obcych, banki uwzględniają ryzyko kursowe wynikające z wahań kursu złotego wobec walut obcych oraz ryzyko zmian stopy procentowej i jego wpływ na zdolność kredytową kredytobiorcy.

Banki analizują wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez banki, zarówno w kredytach finansowych jak i hipotecznych. Analizują wpływ ryzyka kursowego na jakość zarówno portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jak i nieruchomości stanowiących zabezpieczenie oraz przeprowadzają kwartalnie testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez banki.

b) ryzyko stopy procentowej

Celem polityki banków Grupy 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 Komitetów Zarządzania Aktywami i Pasywami, które w okresach comiesięcznych otrzymują i analizują raporty dotyczące tego ryzyka.

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

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

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów 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.

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 31.12.2009 i 31.12.2008:

w tys. zł	31.12.2009		31.12.2008	
	EaR (+/- 25 pb)*	VAR (1D, 99,9%)**	BPV*	VAR (1D, 99,9%)**
stopa procentowa	9 807	3 861	11 169	6 826
ryzyko walutowe	-	458	-	923

* od 2008r. miara BPV została zastąpiona EaR

** od 2008r. nastąpiło zwiększenie poziomu ufności VaR z 99% do 99,9%

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

VaR polega na badaniu, z 99,9% 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.

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

Getin Noble Bank przeprowadza analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych 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	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
spadek stóp o 1pkt. %	(3 951)	(4 376)
wzrost stóp o 1pkt. %	3 951	4 376

W działalności ubezpieczeniowej na ryzyko stopy procentowej narażony jest portfel lokat, w szczególności dłużne papiery wartościowe. 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 wartościowych. Wartość duration jest obliczana i analizowana z miesięczną częstotliwością. Utrzymanie niskiej wartości duration jest jednym z założeń przyjętych w polityce lokacyjnej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Dodatkowo z miesięczną częstotliwością przeprowadzane są stress-testy pokazujące zmianę wartości portfela obligacji papierów skarbowych przeznaczonych do sprzedaży dla prognozowanych zmian stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

W przypadku produktów o charakterze ubezpieczeniowo inwestycyjnym ze składką jednorazową stosowana jest metoda ścisłego dopasowania zapadalności zobowiązań z tytułu udzielonej ochrony ubezpieczeniowej oraz zapadalności lokat stanowiących zabezpieczenie spłaty przedmiotowych zobowiązań. Wobec sytuacji, w której wysokość oprocentowania lokat (stałego w całym okresie) gwarantuje pozyskanie środków w pełni zaspokajających przyszłe zobowiązania ubezpieczeniowe zakład ma zagwarantowane pełne pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywami jak również spodziewaną rentowność produktu.

Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane przez zaciąganie pożyczek bankowych o takich samych charakterystykach stóp procentowych jak umowy leasingowe. 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.

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 31.12.2009 i na dzień 31.12.2008 według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN):

na dzień 31 grudnia 2009 roku							
Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	22 418 100	4 790 648	1 815 313	2 744 497	415 230	3 376 475	35 560 263
Kasa, należności od Banku Centralnego	909 004	-	-	-	-	25 645	934 649
Należności od banków i instytucji finansowych	1 207 613	51 279	114 287	349 607	-	39 499	1 762 285
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 526 531	4 106 405	1 048 693	966 037	34 335	879 830	25 561 831
Należności z tytułu leasingu finansowego	623 218	48 209	110 541	37 705	-	-	819 673
Papiery wartościowe	1 151 538	584 128	503 290	1 375 498	380 895	110 584	4 105 933
Pozostałe	196	627	38 502	15 650	-	2 320 917	2 375 892
Zobowiązania:	9 584 608	7 240 942	9 294 145	3 524 018	192	1 862 282	31 506 187
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	546 235	195 280	60 485	19 758	-	740	822 498
Zobowiązania wobec klientów	8 970 617	6 614 258	8 823 802	3 412 996	192	419 631	28 241 496
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	64 995	419 059	404 970	-	-	11 976	901 000
Pozostałe	2 761	12 345	4 888	91 264	-	1 429 935	1 541 193
Kapitały	-	-	-	-	-	4 054 076	4 054 076
Suma zobowiązań i kapitału własnego	9 584 608	7 240 942	9 294 145	3 524 018	192	5 916 358	35 560 263
Luka	12 833 492	(2 450 294)	(7 478 832)	(779 521)	415 038	(2 539 883)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	4 499 267	6 245 652	57 000	377 000	-	-	11 178 919
Zobowiązania	4 453 163	6 678 699	-	-	-	-	11 131 862
Luka	46 104	(433 047)	57 000	377 000	-	-	47 057
Luka razem	12 879 596	(2 883 341)	(7 421 832)	(402 521)	415 038	(2 539 883)	47 057

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

na dzień 31 grudnia 2008 roku

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	21 306 004	4 899 072	1 397 318	1 166 703	64 620	2 190 967	31 024 684
Kasa, należności od Banku Centralnego	600 022	-	-	-	-	29 627	629 649
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 354	-	-	-	-	1	2 355
Należności od banków i instytucji finansowych	2 351 387	414 446	78 585	269 323	-	85 295	3 199 036
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 153 321	3 829 755	132 583	71 256	38 500	159 560	21 384 975
Należności z tytułu leasingu finansowego	92 986	42 398	253 569	100 083	-	1 799	490 835
Papiery wartościowe	1 105 060	584 351	895 400	682 036	-	168 460	3 435 307
Pozostałe	874	28 122	37 181	44 005	26 120	1 746 225	1 882 527
Zobowiązania:	5 698 619	9 064 189	7 112 130	2 142 350	412	3 194 084	27 211 784
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	571 727	362 935	469 683	41 883	-	5 679	1 451 907
Zobowiązania w obec klientów	4 681 558	7 129 061	5 896 771	2 076 324	412	267 872	20 051 998
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	414 899	1 566 716	580 040	10 311	-	35 103	2 607 069
Pozostałe	30 435	5 477	165 636	13 832	-	2 885 430	3 100 810
Kapitały	-	-	-	-	-	3 812 900	3 812 900
Suma zobowiązań i kapitału własnego	5 698 619	9 064 189	7 112 130	2 142 350	412	7 006 984	31 024 684
Luka	15 607 385	(4 165 117)	(5 714 812)	(975 647)	64 208	(4 816 017)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	5 556 497	5 804 139	712 150	453 000	-	-	12 525 786
Zobowiązania	6 276 261	7 519 145	3 383	-	-	1 068	13 799 857
Luka	(719 764)	(1 715 006)	708 767	453 000	-	(1 068)	(1 274 071)
Luka razem	14 887 621	(5 880 123)	(5 006 045)	(522 647)	64 208	(4 817 085)	(1 274 071)

7.3. Ryzyko płynności

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

Zarządzanie płynnością w bankach Grupy, będąc elementem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami, należy do kompetencji Komitetów Zarządzania Aktywami i Pasywami, przy czym za zarządzanie płynnością bieżącą, w ramach swoich kompetencji, odpowiedzialne są Departamenty Skarbu.

Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami monitorują 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 banki Grupy kształtują strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami banków centralnych. W celu zapewnienia optymalnego poziomu płynności, banki:

- utrzymują rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiadają możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansują pozyskaną, stabilną bazą depozytową.

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

Ocena ryzyka płynności w działalności ubezpieczeniowej Grupy obejmuje kompleksowe monitorowanie i prognozowanie przepływów pieniężnych związanych z poszczególnymi grupami ubezpieczeń, przede wszystkim w celu minimalizacji prawdopodobieństwa i rozmiarów nieprzewidywalnych wypłat.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności działalności ubezpieczeniowej Grupa kształtuje strukturę aktywów (w szczególności stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

uwzględniając strukturę zapadalności utworzonych rezerw oraz planowanych pozostałych przepływów finansowych. W celu oceny i monitorowania ryzyka płynności wykonywane są zestawienia:

- aktywa i zobowiązania w podziale na terminy zapadalności,
- zestawienie zmian wartości lokat i środków pieniężnych.

Znaczna część lokat, w szczególności dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa, są to lokaty, które można zbyć bez utraty wartości w bardzo krótkim czasie (zazwyczaj 2 dni robocze), co zabezpiecza działalność ubezpieczeniową Grupy w przypadku nagłego i znaczącego wypływu środków. Również znaczna część umów lokat terminowych umożliwia zerwanie tych lokat przed terminem z utratą jedynie małej części oprocentowania.

Ryzyko płynności w działalności leasingowej 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2009 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	925 906	-	-	925 906	-	-	-	8 743	934 649
Należności od banków i instytucji finansowych	1 033 084	78 920	244 579	1 356 583	382 034	-	382 034	23 668	1 762 285
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	45 376	45 376
Pochodne instrumenty finansowe	12 962	20 732	107 909	141 603	314 040	-	314 040	-	455 643
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 575	2 132	1 291	4 998	169 806	99 036	268 842	58 957	332 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 112 567	317 868	1 563 187	2 993 622	6 177 523	16 390 686	22 568 209	-	25 561 831
Należności z tytułu leasingu finansowego	83 915	94 055	295 704	473 674	345 999	-	345 999	-	819 673
Instrumenty finansowe	1 015 852	582 112	502 214	2 100 178	1 206 058	281 858	1 487 916	139 666	3 727 760
Dostępne do sprzedaży	1 014 967	580 383	502 121	2 097 471	1 196 170	281 858	1 478 028	139 666	3 715 165
Utrzymywane do terminu wymagalności	885	1 729	93	2 707	9 888	-	9 888	-	12 595
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	7 900	1 736	1 323	10 959	468	787	1 255	-	12 214
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	238	-	238	17 834	18 072
Wartości niematerialne	-	1	-	1	514	-	514	1 033 604	1 034 119
Rzeczowe aktywa trwałe	-	112	-	112	168	23 042	23 210	144 059	167 381
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	4 255	4 255
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	16 157	16 157	-	-	-	8 457	24 614
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	4 130	1 309	5 439	12 709	-	12 709	279 869	298 017
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	1 236	1 236	-	-	-	10 084	11 320
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	4 130	73	4 203	12 709	-	12 709	269 785	286 697
Inne aktywa	67 137	121 744	67 943	256 824	88 884	10 080	98 964	5 789	361 577
Razem aktywa:	4 260 898	1 223 542	2 801 616	8 286 056	8 698 441	16 805 489	25 503 930	1 770 277	35 560 263
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	9 600	292 284	60 485	362 369	460 129	-	460 129	-	822 498
Pochodne instrumenty finansowe	1 876	12 178	25 891	39 945	121 150	-	121 150	-	161 095
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	17 427	17 427	135 130	60 880	196 010	106 309	319 746
Zobowiązania wobec klientów	9 046 527	6 542 272	9 374 704	24 963 503	3 275 447	192	3 275 639	2 354	28 241 496
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 901	5 887	477 114	492 902	408 098	-	408 098	-	901 000
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	510	19 289	-	19 799	-	-	-	-	19 799
Pozostałe zobowiązania	227 190	73 066	13 245	313 501	33 295	-	33 295	18 291	365 087
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	39 446	63 974	184 577	287 997	313 491	10 677	324 168	-	612 165
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 278	3 889	77	12 244	14 012	-	14 012	-	26 256
Rezerwy	1 411	35 341	198	36 950	43	-	43	52	37 045
Razem zobowiązania:	9 344 739	7 048 180	10 153 718	26 546 637	4 760 795	71 749	4 832 544	127 006	31 506 187
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	4 054 076	4 054 076
Razem zobowiązania i kapitał własny	9 344 739	7 048 180	10 153 718	26 546 637	4 760 795	71 749	4 832 544	4 181 082	35 560 263
Luka płynności	(5 083 841)	(5 824 638)	(7 352 102)	(18 260 581)	3 937 646	16 733 740	20 671 386	(2 410 805)	-
Skumulowana luka płynności	(5 083 841)	(10 908 479)	(18 260 581)	(18 260 581)	3 937 646	20 671 386	20 671 386	(2 410 805)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2008 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	619 841	-	-	619 841	-	-	-	9 808	629 649
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	2 239	116	-	2 355	-	-	-	-	2 355
Należności od banków i instytucji finansowych	1 454 112	381 379	156 315	1 991 806	1 192 189	-	1 192 189	15 041	3 199 036
Pochodne instrumenty finansowe	35 888	31 372	6 350	73 610	74 736	-	74 736	-	148 346
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	139	243	5 037	5 419	100 390	9 025	109 415	49 614	164 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 433 840	358 973	1 478 474	3 271 287	5 111 906	13 001 782	18 113 688	-	21 384 975
Należności z tytułu leasingu finansowego	92 986	42 398	253 569	388 953	101 882	-	101 882	-	490 835
Instrumenty finansowe	1 104 988	556 233	893 229	2 554 450	709 611	-	709 611	6 798	3 270 859
Dostępne do sprzedaży	1 099 673	556 233	893 136	2 549 042	699 746	-	699 746	6 798	3 255 586
Utrzymywane do terminu wymagalności	5 315	-	93	5 408	9 865	-	9 865	-	15 273
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	483	1 913	2 236	4 632	10 601	691	11 292	-	15 924
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	12 419	12 419
Wartości niematerialne	972	1	-	973	1 113	-	1 113	1 001 831	1 003 917
Rzeczowe aktywa trwałe	309	1	-	310	1 332	26 080	27 412	169 550	197 272
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	3 421	3 421
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	3 348	3 348	-	41	41	52	3 441
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	3 735	130 290	3 372	137 397	2 247	-	2 247	77 627	217 271
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 151	-	-	1 151	-	-	-	22 469	23 620
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 584	130 290	3 372	136 246	2 247	-	2 247	55 158	193 651
Inne aktywa	85 431	34 468	14 429	134 328	68 212	1 149	69 361	76 827	280 516
Razem aktywa:	4 834 963	1 537 387	2 816 359	9 188 709	7 374 219	13 038 768	20 412 987	1 422 988	31 024 684
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 951	86 946	499 368	606 265	845 642	-	845 642	-	1 451 907
Pochodne instrumenty finansowe	85 284	190 124	403 512	678 920	1 169 665	-	1 169 665	-	1 848 585
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 977	-	2 977	143 312	7	143 319	10 673	156 969
Zobowiązania wobec klientów	4 427 158	6 990 432	6 308 597	17 726 187	2 321 410	414	2 321 824	3 987	20 051 998
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 636	62 222	1 649 735	1 720 593	886 476	-	886 476	-	2 607 069
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	170 162	-	170 162	-	-	-	1 160	171 322
Pozostałe zobowiązania	175 050	30 242	45 056	250 348	9 186	-	9 186	60 194	319 728
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	15 240	24 771	75 257	115 268	143 296	4 003	147 299	217 619	480 186
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 956	5 016	-	13 972	29 398	-	29 398	33 953	77 323
Rezerwy	5 020	-	41 351	46 371	-	-	-	326	46 697
Razem zobowiązania:	4 745 295	7 562 892	9 022 876	21 331 063	5 548 385	4 424	5 552 809	327 912	27 211 784
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 812 900	3 812 900
Razem zobowiązania i kapitał własny	4 745 295	7 562 892	9 022 876	21 331 063	5 548 385	4 424	5 552 809	4 140 812	31 024 684
Luka płynności	89 668	(6 025 505)	(6 206 517)	(12 142 354)	1 825 834	13 034 344	14 860 178	(2 717 824)	-
Skumulowana luka płynności	89 668	(5 935 837)	(12 142 354)	(12 142 354)	1 825 834	14 860 178	14 860 178	(2 717 824)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2009 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12	Powyżej 1 roku do 5	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	9 404	292 306	53 387	355 097	475 779	-	830 876
Pochodne instrumenty finansowe	12 451	22 536	67 953	102 940	167 389	-	270 329
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	69 937	157	1 196	71 290	170 363	105 944	347 597
Zobowiązania wobec klientów	9 066 357	6 667 411	9 781 452	25 515 220	3 870 503	192	29 385 915
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 509	6 366	820 236	839 111	93 213	-	932 324
Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe	9 170 658	6 988 776	10 724 224	26 883 658	4 777 247	106 136	31 767 041

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2008 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12	Powyżej 1 roku do 5	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 389	93 175	521 273	633 837	871 072	-	1 504 909
Pochodne instrumenty finansowe	190 727	195 188	447 458	833 373	1 390 313	44 292	2 267 978
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	49 357	-	3 188	52 545	111 112	8 852	172 509
Zobowiązania wobec klientów	4 397 413	7 122 807	6 619 126	18 139 346	2 807 291	416	20 947 053
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 516	81 659	1 854 081	1 945 256	934 247	-	2 879 503
Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe	4 666 402	7 492 829	9 445 126	21 604 357	6 114 035	53 560	27 771 952

Wartość godziwa instrumentów finansowych podlega wahaniom rynkowym. Przepływy pieniężne wynikające z realizacji zobowiązań przed umownymi terminami zapadalności mogą istotnie odbiegać od wartości wykazanych w zestawieniu.

7.4. Ryzyko operacyjne

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

Banki Grupy zarządzają ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustalonymi przez zarządy strategiami zarządzania ryzykiem operacyjnym, które:

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

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

W bankach Grupy funkcjonują systemy raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagane systemem informatycznym.

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 (wydanej przez NBP).
- 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 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 bankach Grupy 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.

W celu minimalizacji i ograniczania ryzyka operacyjnego działalności ubezpieczeniowej, Grupa posiada i stosuje szereg przepisów wewnętrznych. Poza kontrolami wewnętrznymi prowadzonymi przez poszczególne jednostki organizacyjne i kontrolami funkcjonalnymi, weryfikacja zgodności działań z przepisami prowadzona jest dodatkowo przez wyodrębnioną komórkę organizacyjną, zajmującą się kontrolą wewnętrzną (Departament Kontroli). Działania Departamentu Kontroli realizowane są w oparciu o plan kontroli oraz polecenia kierownictwa, do którego raportowane są ustalenia kontroli.

Ryzyko operacyjne działalności leasingowej 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. Dodatkowo jedna osoba została desygnowana do ciągłego monitoringu poprawności operacji biznesowych, która raportuje bezpośrednio do Zarządu.

7.5. Ryzyko ubezpieczeniowe

Podstawowym ryzykiem ubezpieczeniowym jest ryzyko rozbieżności pomiędzy rzeczywistymi odszkodowaniami a ich planami, oszacowanymi metodami aktuarialnymi (statystycznymi), w momencie tworzenia produktu (kalkulacji składki 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:

- zmiany struktury demograficznej ubezpieczonych w umowach grupowych ubezpieczeń na życie i dotyczących zdrowia (szczególnie w przypadku grupowych umów ubezpieczenia ze składką uniezależnioną od wieku i płci),
- zmiany śmiertelności lub zachorowalności w grupach ubezpieczeń z długim horyzontem czasowym, w trakcie trwania tych umów,
- struktura i wielkość zerwań umów ubezpieczenia przez ubezpieczonych lub ubezpieczających (dotyczy zwłaszcza umów grupowych),
- zmiany prawne regulujące rynek ubezpieczeniowy,
- 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 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 spółkom ubezpieczeniowym Grupy Kapitałowej coraz dokładniej mierzyć i zarządzać ryzykiem ubezpieczeniowym.

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego

Rezerwy techniczne	31.12.2009		31.12.2008	
na życie	179 382	30%	169 872	35%
wypadkowe i chorobowe	48 948	8%	47 747	10%
wypadku	18 754	3%	3 110	1%
choroby	19 353	3%	17 145	4%
przedmiotów w transporcie	30	0%	30	0%
szkód spowodowanych żywiołami	2 301	0%	1 355	0%
pozostałych szkód rzeczowych	1 710	0%	1 751	0%
odpowiedzialności cywilnej w wyniku posiadania pojazdów lądowych	1 475	0%	1 583	0%
odpowiedzialności cywilnej ogólnej	17	0%	13	0%
kredytu	183 695	30%	176 771	37%
gwarancji	3 842	1%	340	0%
różnych ryzyk finansowych	120 923	20%	47 037	10%
ochrony prawnej	30 735	5%	12 909	3%
świadczenia pomocy	1 000	0%	523	0%
Razem	612 165	100%	480 186	100%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Rezerwy na bezpośrednie koszty likwidacji w zasadzie zależą liniowo od współczynnika udziału kosztów likwidacji w wypłaconych odszkodowaniach.

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 31.12.2009 rezerwa IBNR dla grup: wypadkowe, chorobowe, OC komunikacyjne, kredyty, różnych ryzyk finansowych, świadczenia pomocy stanowiła 96,49% całej rezerwy IBNR brutto dla Spółki, dlatego analizie wrażliwości poddano tylko te sześć grup ubezpieczeń, jako mające największy wpływ na zmiany rezerwy.

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy obniżaniu/powiększaniu parametrów ostatecznych prognozowanych współczynników szkodowości ULR na dzień 31.12.2009:

Na dzień 31.12.2009

Zmiana współczynnika URL	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
obniżenie o 20%	85%	4 228	729	590
obniżenie o 10%	93%	4 593	364	295
brak zmiany	100%	4 957	-	-
powiększenie o 10%	107%	5 321	(364)	(295)
powiększenie o 20%	115%	5 686	(729)	(590)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy obniżaniu/powiększaniu parametrów ostatecznych prognozowanych współczynników szkodowości ULR na dzień 31.12.2008:

Na dzień 31.12.2008

Zmiana współczynnika URL	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
obniżenie o 20%	85%	2 645	469	380
obniżenie o 10%	92%	2 880	234	190
brak zmiany	100%	3 114	-	-
powiększenie o 10%	108%	3 348	(234)	(190)
powiększenie o 20%	115%	3 582	(468)	(379)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy skracaniu/wydłużaniu parametrów opisujących szybkość zgłaszania się szkód pk (innych dla każdej z grup) na dzień 31.12.2009:

Na dzień 31.12.2009

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%	77%	3 830	1 127	913
struktura niezmienniona	100%	4 957	-	-
wydłużenie o 25%	129%	6 383	(1 426)	(1 155)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy skracaniu/wydłużaniu parametrów opisujących szybkość zgłaszania się szkód pk na dzień 31.12.2008 (innych dla każdej z grup):

Na dzień 31.12.2008

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%	72%	2 229	885	717
struktura niezmienniona	100%	3 114	-	-
wydłużenie o 25%	149%	4 645	(1 531)	(1 240)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Analiza wrażliwości w ubezpieczeniach na życie

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

W rezultacie, ostateczna wysokość zobowiązania GK Europa z tytułu zaistniałych szkód będzie różna w zależności od rozwoju portfela umów, które GK Europa 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 na dzień 31.12.2009.

Na dzień 31.12.2009

	Zmiana założeń	Zmiana rezerwy w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktyw a netto
Bez zmiany założeń	-	-	228 330	-	-
Średnia szkoda	10%	4,2%	237 998	(9 668)	(7 831)
Średnia liczba szkód	10%	4,3%	238 122	(9 792)	(7 932)
Średni okres likwidacji szkody	15%	0,1%	228 516	(186)	(151)
Stopa techniczna	Zmiana do 2%	0,8%	230 070	(1 740)	(1 409)
	Zmiana do 110% obecnej	4,3%	238 122	(9 792)	(7 932)
Śmiertelność	Zmiana do 90% obecnej	-4,3%	218 537	9 793	7 932

Tabela poniżej pokazuje wpływ różnych zmian w założeniach, które mieszczą się w przedziale możliwych rezultatów powiązanych z niewiadomymi dotyczącymi procesu szacowania na dzień 31.12.2008.

Na dzień 31.12.2008

	Zmiana założeń	Zmiana rezerwy w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktyw a netto
Bez zmiany założeń	-	-	217 619	-	-
Średnia szkoda	10%	4,5%	227 396	9 777	7 919
Średnia liczba szkód	10%	4,6%	227 527	9 908	8 026
Średni okres likwidacji szkody	15%	0,4%	218 474	855	692
Stopa techniczna	Zmiana do 2%	0,9%	219 499	1 880	1 523
	Zmiana do 110% obecnej	4,6%	227 527	9 908	8 026
Śmiertelność	Zmiana do 90% obecnej	-4,6%	207 710	(9 909)	(8 026)

7.6. 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.

7.7. 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 Getin Noble Banku, Ukraina w przypadku PlusBanku oraz Białoruś w przypadku Sombelbanku).

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%
- białoruskie regulacje bankowe wynosi 8%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje wyliczenie aktualnych współczynników wypłacalności w bankach Grupy, zgodnie ze sprawozdawczością do Komisji Nadzoru Finansowego.

Wypłacalność tys. PLN	31.12.2009	
	Grupa Getin Bank	Grupa Getin Noble Bank
Fundusze własne		
Kapitał podstawowy	349 856	215 178
Kapitał zapasowy	1 589 219	399 882
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 500	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	-	(4 105)
Zweryfikowany wynik	125 155	81 265
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-	-
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(88 167)	(132 310)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	(2 237)	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 163	2 004
Kapitał krótkoterminowy	3	-
Razem fundusze własne	2 010 492	561 914
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 576 728	1 878 447
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	652 792	441 566
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	2 104	97 465
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	114 874	55 519
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	18 293 013	4 689 272
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	1 239 552	1 857 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	156 239	79 099
Razem aktywa ważone ryzykiem	15 382 402	5 643 209
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	364 950	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,2%	2 185 713	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,5%	749 305	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	4 447 936	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 2,5%	1 406 692	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 5%	1 866 483	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	80 606	23 269
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	-	1 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	18 693	228 018
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	174 383	147 745
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 512	13 746
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	-	25
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	339 856	243 772
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	15 722 258	5 886 981
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	1 257 781	470 958
Ryzyka kredytowego kontrahenta		
Ryzyka operacyjnego	106 600	16 331
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	2	
Innych ryzyk		
Współczynnik wypłacalności	11,79%	9,23%

Na 31.12.2008 współczynnik wypłacalności Getin Banku S.A. oraz Grupy Getin Noble Banku wynosił odpowiednio 11,84% i 13,83%. Współczynnik wypłacalności w PlusBank S.A. na 31.12.2009 wynosi 44,75% (na 31.12.2008: 28,61%), w Sombelbank S.A. 59,3% (na 31.12.2008: 59,9%).

Zarządzenie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie jednostek zależnych Noble Funds TFI S.A. oraz Noble Securities S.A.

Noble Securities S.A. jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18.11.2009 spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu nadzorowanych kapitałów przekazywane są w formie raportu (miesięcznego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31.12.2009 spółka posiadała kapitały własne w wysokości 8 555 tys. zł., co znacznie przewyższało wymagany ustawowo poziom. Na dzień 31.12.2009 minimalny ustawowy poziom kapitału własnego wynosił 4 000 tys. zł.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego Noble Funds TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31.12.2009 spółka posiadała kapitały własne przewyższające minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31.12.2009 Noble Funds TFI posiadał kapitały własne w wysokości 18 941,91 tys. zł., co znacznie przewyższało poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31.12.2009 minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 018,83 tys. zł.

W działalności ubezpieczeniowej 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:

	TUE		TUŻ	
	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Wielkości środków własnych	104 247	89 210	209 334	151 102
Margines wypłacalności	45 012	39 909	164 221	117 496
Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	13 351	11 512	13 351	11 512
1/3 kwoty marginesu w wypłacalności	15 004	13 303	54 740	39 165
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	59 235	49 301	45 113	33 606
Kapitał gwarancyjny	15 004	13 303	54 740	39 165
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	89 243	75 907	154 594	111 937

7.8. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Należności od banków

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane wg rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Wartość godziwa instrumentów utrzymywanych do zapadalności określona jest według ich wartości rynkowej.

Zobowiązania wobec banków

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów wobec banków jest ich wartość bilansowa.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą obligacji i certyfikatów jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa bankowych papierów wartościowych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

31 grudnia 2009 roku			
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	934 649	934 649	-
Należności od banków i instytucji finansowych	1 762 285	1 745 501	(16 784)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	45 376	45 376	-
Pochodne instrumenty finansowe	455 643	455 643	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	332 797	332 797	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 561 831	25 509 607	(52 224)
Należności z tytułu leasingu finansowego	819 673	822 725	3 052
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 715 165	3 715 165	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	12 595	12 506	(89)
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	822 498	822 499	1
Pochodne instrumenty finansowe	161 095	161 094	(1)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	319 746	319 746	-
Zobowiązania wobec klientów	28 241 496	28 096 356	(145 140)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	901 000	900 962	(38)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

31 grudnia 2008 roku

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	629 649	629 649	-
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 355	2 355	-
Należności od banków i instytucji finansowych	3 199 036	3 199 036	-
Pochodne instrumenty finansowe	148 346	148 346	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	164 448	164 448	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 384 975	22 097 096	712 121
Należności z tytułu leasingu finansowego	490 835	490 835	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 255 586	3 255 586	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	15 273	15 225	(48)
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 451 907	1 451 907	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 848 585	1 848 585	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	156 969	156 969	-
Zobowiązania wobec klientów	20 051 998	20 031 709	(20 289)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 607 069	2 608 893	1 824

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane.

W 2009 Grupa zaklasyfikowała do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej obligacje strukturyzowane, aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz opcje.

W roku zakończonym dnia 31.12.2009 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 2 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2009:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	42	45 334		45 376
Pochodne instrumenty finansowe		343 404	112 239	455 643
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 120	58 956	252 721	332 797
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 362 358	349 762	200	3 712 320
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty finansowe		50 573	110 522	161 095
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		52 059	267 687	319 746

8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Sprawozdawczość wg segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana zgodnie z MSSF 8.11 i MSSF 8.12 w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata na działalności operacyjnej.

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 Getin Bank S.A., Plus Bank S.A. oraz Sombelbank S.A.

Segment Usług Bankowych dla zamożnych klientów obejmuje usługi świadczone przez Grupę Kapitałową Getin Noble Banku (z wyjątkiem usług pośrednictwa finansowego) z zakresu planowania i doradztwa finansowego, produktów inwestycyjnych oraz rozwiązań kredytowych dostosowanych do potrzeb zamożnych klientów (tzw. „affluent”).

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

Segment Pośrednictwa Finansowego obejmuje sprzedaż produktów i usług banków, towarzystw ubezpieczeniowych, funduszy inwestycyjnych oraz działalność maklerską.

Segment Ubezpieczeń i Bancassurance obejmuje ubezpieczenia finansowe, komunikacyjne i pozostałe ubezpieczenia majątkowe i osobowe oferowane przez TU Europa S.A. oraz umowy ubezpieczeń na życie i bancassurance oferowane przez TUŹ 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 określono po dokonaniu dających się przyporządkować wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. Ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Grupa prowadzi swoją działalność głównie na terenie Polski (segment usług bankowych detalicznych oraz dla zamożnych klientów, segment ubezpieczeń, segment usług leasingowych i segment pośrednictwa finansowego), Federacji Rosyjskiej (segment usług leasingowych), Ukrainy (bankowość detaliczna), Białorusi (bankowość detaliczna) oraz Rumunii (pośrednictwo finansowe), a segmenty geograficzne pokrywają się z segmentami branżowymi, za wyjątkiem działających w sektorze bankowości detalicznej Plus Banku na terenie Ukrainy i Sombelbanku na terenie Białorusi oraz S.C. Perfect Finance prowadzącej działalność doradztwa finansowego w Rumunii. Ze względu na nie znaczący rozmiar działalności prowadzonej przez te spółki, ich działalność na terenie Ukrainy, Białorusi i Rumunii nie została wyodrębniona.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009 w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamężnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń i bancassurance	Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
	Polska, Ukraina, Białoruś	Polska	Polska, Ukraina, Rumunia	Polska, Federacja Rosyjska, Ukraina	Polska	Polska, Luksemburg	
Przychody z tytułu odsetek	2 122 799	481 025	6 092	188 665	199 563	(204 904)	2 793 240
zewnątrzne	2 100 257	474 343	270	188 230	28 787	1 353	2 793 240
wewnętrzne	22 542	6 682	5 822	435	170 776	(206 257)	0
Koszty z tytułu odsetek	(1 332 914)	(460 807)	(4 007)	(100 143)	(134 466)	216 624	(1 815 713)
zewnątrzne	(1 269 632)	(335 563)	(413)	(75 178)	(134 466)	(461)	(1 815 713)
wewnętrzne	(63 282)	(125 244)	(3 594)	(24 965)	0	217 085	0
Wynik z tytułu odsetek	789 885	20 218	2 085	88 522	65 097	11 720	977 527
zewnątrzne	830 625	138 780	(143)	113 052	(105 679)	892	977 527
wewnętrzne	(40 740)	(118 562)	2 228	(24 530)	170 776	10 828	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	428 370	303 622	192 612	18 143	11 739	(366 321)	588 165
zewnątrzne	178 976	228 962	157 311	17 374	5 349	193	588 165
wewnętrzne	249 394	74 660	35 301	769	6 390	(366 514)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(78 834)	(14 858)	(51 587)	(3)	(7 066)	6 754	(145 594)
zewnątrzne	(77 251)	(9 671)	(51 583)	0	(7 066)	(23)	(145 594)
wewnętrzne	(1 583)	(5 187)	(4)	(3)	0	6 777	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	349 536	288 764	141 025	18 140	4 673	(359 567)	442 571
zewnątrzne	101 725	219 291	105 728	17 374	(1 717)	170	442 571
wewnętrzne	247 811	69 473	35 297	766	6 390	(359 737)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	255 634	(29 092)	2 038	37 243	125 720	249 834	641 377
zewnątrzne	253 270	(29 847)	1 825	37 199	370 018	8 912	641 377
wewnętrzne	2 364	755	213	44	(244 298)	240 922	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(810 150)	(12 745)	0	(22 267)	0	3 322	(841 840)
zewnątrzne	(810 099)	(10 744)	0	(22 267)	0	1 270	(841 840)
wewnętrzne	(51)	(2 001)	0	0	0	2 052	0
Ogólne koszty administracyjne	(430 448)	(181 758)	(89 054)	(94 851)	(46 759)	(18 609)	(861 479)
zewnątrzne	(429 887)	(181 172)	(88 978)	(93 641)	(46 759)	(21 042)	(861 479)
wewnętrzne	(561)	(586)	(76)	(1 210)	0	2 433	0
Wynik z działalności operacyjnej	154 457	85 387	56 094	26 787	148 731	(113 300)	358 156
zewnątrzne	(54 366)	136 308	18 432	51 717	215 863	(9 798)	358 156
wewnętrzne	208 823	(50 921)	37 662	(24 930)	(67 132)	(103 502)	0
Zysk (strata) brutto	154 457	85 387	56 094	26 787	148 731	(113 823)	357 633
zewnątrzne	(57 381)	136 308	18 432	51 717	215 863	(7 306)	357 633
wewnętrzne	211 838	(50 921)	37 662	(24 930)	(67 132)	(106 517)	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	120 050	127 489	44 345	22 192	120 225	(98 051)	336 250
zewnątrzne	(83 594)	186 312	10 848	47 122	187 357	(11 795)	336 250
wewnętrzne	203 644	(58 823)	33 497	(24 930)	(67 132)	(86 256)	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	0	(123)	0	0	(123)
zewnątrzne	0	0	0	(123)	0	0	(123)
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	120 050	127 489	44 345	22 069	120 225	(98 051)	336 127
zewnątrzne	(83 594)	186 312	10 848	46 999	187 357	(11 795)	336 127
wewnętrzne	203 644	(58 823)	33 497	(24 930)	(67 132)	(86 256)	0

Działalność zaniechana Carcade Plus przedstawiona w notce 22 dotyczy segmentu leasingowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2008 w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczenia i bancassurance	Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
	Polska, Ukraina, Białoruś	Polska	Polska, Ukraina, Rumunia	Federacja Rosyjska, Ukraina	Polska	Polska, Luksemburg	
Przychody z tytułu odsetek	1 966 970	261 761	1 568	135 953	120 333	(93 950)	2 392 635
zewnątrzne	1 969 486	258 492	530	135 953	27 171	1 003	2 392 635
wewnętrzne	(2 516)	3 269	1 038	0	93 162	(94 953)	0
Koszty z tytułu odsetek	(1 200 428)	(180 891)	(1 438)	(45 187)	(71 577)	124 596	(1 374 925)
zewnątrzne	(1 148 821)	(132 716)	(248)	(20 916)	(71 577)	(647)	(1 374 925)
wewnętrzne	(51 607)	(48 175)	(1 190)	(24 271)	0	125 243	0
Wynik z tytułu odsetek	766 542	80 870	130	90 766	48 756	30 646	1 017 710
zewnątrzne	820 665	125 776	282	115 037	(44 406)	356	1 017 710
wewnętrzne	(54 123)	(44 906)	(152)	(24 271)	93 162	30 290	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	342 218	30 726	162 991	15 573	5 516	(246 578)	310 446
zewnątrzne	119 995	11 222	155 890	15 573	5 516	2 250	310 446
wewnętrzne	222 223	19 504	7 101	0	0	(248 828)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(42 960)	(3 756)	(24 748)	0	(333)	2 794	(68 903)
zewnątrzne	(40 875)	(3 736)	(24 737)	74	413	(42)	(68 903)
wewnętrzne	(1 985)	(20)	(11)	(74)	(746)	2 836	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	299 358	26 970	138 243	15 573	5 183	(243 784)	241 543
zewnątrzne	79 120	7 486	131 153	15 647	5 929	2 208	241 543
wewnętrzne	220 238	19 484	7 090	(74)	(746)	(245 992)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	202 275	127 096	(1 890)	639	125 759	153 441	607 320
zewnątrzne	201 705	126 820	(2 212)	639	310 561	(30 193)	607 320
wewnętrzne	570	276	322	0	(184 802)	183 634	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(363 766)	(5 071)	0	(11 345)	0	1 041	(379 141)
zewnątrzne	(362 725)	(5 071)	0	(11 345)	0	0	(379 141)
wewnętrzne	(1 041)	0	0	0	0	1 041	0
Ogólne koszty administracyjne	(468 633)	(76 578)	(119 777)	(57 795)	(44 376)	(19 470)	(786 629)
zewnątrzne	(468 540)	(76 198)	(119 532)	(57 795)	(44 371)	(20 193)	(786 629)
wewnętrzne	(93)	(380)	(245)	0	(5)	723	0
Wynik z działalności operacyjnej	435 776	153 287	16 706	37 838	135 322	(78 126)	700 803
zewnątrzne	270 225	178 813	9 691	62 183	227 713	(47 822)	700 803
wewnętrzne	165 551	(25 526)	7 015	(24 345)	(92 391)	(30 304)	0
Zysk (strata) brutto	435 776	153 287	16 706	37 838	135 322	(77 902)	701 027
zewnątrzne	261 694	178 813	9 691	62 183	227 713	(39 067)	701 027
wewnętrzne	174 082	(25 526)	7 015	(24 345)	(92 391)	(38 835)	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	354 744	131 447	11 561	24 407	108 812	(70 207)	560 764
zewnątrzne	186 651	157 098	5 304	48 752	201 395	(38 436)	560 764
wewnętrzne	168 093	(25 651)	6 257	(24 345)	(92 583)	(31 771)	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	375	(767)	0	0	(392)
zewnątrzne	0	0	375	(767)	0	0	(392)
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	354 744	131 447	11 936	23 640	108 812	(70 207)	560 372
zewnątrzne	186 651	157 098	5 679	47 965	201 395	(38 436)	560 372
wewnętrzne	168 093	(25 651)	6 257	(24 345)	(92 583)	(31 771)	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe oraz pozostałe dane w podziale na segmenty na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2009	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	24 079 943	8 998 659	111 256	336 981	4 711 600	(3 927 579)	34 310 860
Inw estycje w jednostki stowarzyszone							18 072
Pozostałe aktyw a nieprzypisane							1 231 331
Aktywa ogółem	24 079 943	8 998 659	111 256	336 981	4 711 600		35 560 263
Pasywa segmentu	22 080 998	8 313 175	87 927	274 700	4 317 719	(3 754 094)	31 320 425
Kapitał własny							4 054 076
Pozostałe pasywa a nieprzypisane							185 762
Pasywa ogółem	22 080 998	8 313 175	87 927	274 700	4 317 719		35 560 263
Nakłady inwestycyjne	13 414	14 728	1 116	11 896	1 510		42 664
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane							292
Nakłady inwestycyjne ogółem	13 414	14 728	1 116	11 896	1 510		42 956
Amortyzacja	39 179	12 324	600	3 484	6 681		62 268
Amortyzacja nieprzypisana							411
Amortyzacja ogółem	39 179	12 324	600	3 484	6 681		62 675

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2008	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	23 419 371	5 537 369	42 910	594 701	3 188 343	(2 762 797)	30 019 897
Inw estycje w jednostki stowarzyszone							12 419
Pozostałe aktyw a nieprzypisane							992 368
Aktywa ogółem	23 419 371	5 537 369	42 910	594 701	3 188 343		31 024 684
Pasywa segmentu	21 349 789	4 874 945	45 872	533 711	2 858 039	(2 865 655)	26 796 701
Kapitał własny							3 812 900
Pozostałe pasywa a nieprzypisane							415 083
Pasywa ogółem	21 349 789	4 874 945	45 872	533 711	2 858 039		31 024 684
Nakłady inwestycyjne	28 592	20 008	2 195	9 729	4 064		64 588
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane							658
Nakłady inwestycyjne ogółem	28 592	20 008	2 195	9 729	4 064		65 246
Amortyzacja	32 982	8 584	698	1 932	3 661		47 857
Amortyzacja nieprzypisana							469
Amortyzacja ogółem	32 982	8 584	698	1 932	3 661		48 326

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	78 904	154 924
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	4 814	4 164
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 694 486	1 408 222
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	215 034	170 310
- odsetki od instrumentów wycenianych wg wartości godziwej	211 921	168 129
- utrzymywane do terminu zapadalności	3 113	2 181
Odsetki - leasing finansowy	188 163	135 953
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	27 804	25 414
Pozostałe odsetki	5 837	5 143
Razem	2 215 042	1 904 130
Przychody z tytułu instrumentów pochodnych	578 198	488 505
Ogółem	2 793 240	2 392 635

Przychody odsetkowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2009 zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości, w wysokości 76 094 tys. zł (w 2008 roku: 41 517 tys. zł).

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2009 roku wyniosła 2 215 042 tys. zł (w 2008 roku: 1 904 130 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	12 293	28 699
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	11 861	408
Koszty z tytułu zobowiązań w obec klientów	1 540 911	830 718
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	103 891	208 456
Odsetki - leasing finansowy	37	191
Odsetki od zaciągniętych kredytów	52 332	72 705
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	160	405
Razem	1 721 485	1 141 582
Koszty z tytułu instrumentów pochodnych	94 228	233 343
Ogółem	1 815 713	1 374 925

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 2009 roku wyniosła 1 721 485 tys. zł (w 2008: 1 141 582 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	319 985	36 357
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	2 230	302
Z tytułu operacji papierami w wartościowymi	14	52
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	26 312	21 854
Z tytułu kart płatniczych	14 715	13 667
Z tytułu operacji rozliczeniowych	3 986	4 037
Z tytułu ubezpieczeń	77 534	64 510
Z tytułu pośrednictwa	104 106	134 502
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	21 163	25 475
Z tytułu zarządzania portfelem i innych opłat związanych z zarządzaniem aktywami	8 621	4 178
Pozostałe	9 499	5 512
Razem	588 165	310 446

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Z tytułu operacji papierami w wartościowymi	18	45
Z tytułu usług akwizycyjnych	6 814	51
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	13 024	10 835
Z tytułu kredytów i pożyczek	12 345	12 985
Z tytułu pośrednictwa	73 374	34 546
Z tytułu operacji rozliczeniowych	1 556	1 653
Z tytułu ubezpieczeń	34 235	5 926
Pozostałe	4 228	2 862
Razem	145 594	68 903

Całkowita kwota kosztów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2009 roku wyniosła 47 916 tys. zł (w 2008 roku 41 710 tys. zł).

11 Składki ubezpieczeniowe

Składki ubezpieczeniowe w tys. PLN	01.01.2009-31.12.2009		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	255 881	346 515	602 396
Udział reasekuratora w składce	2 963	(3 732)	(769)
Zmiana stanu rezerwy składek	(4 035)	(115 491)	(119 526)
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy składek	71	1 422	1 493
Składki zarobione netto, razem	254 880	228 714	483 594

Składki ubezpieczeniowe w tys. PLN	01.01.2008-31.12.2008		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	426 941	241 651	668 592
Udział reasekuratora w składce	(8 784)	(1 566)	(10 350)
Zmiana stanu rezerwy składek	(5 553)	(45 643)	(51 196)
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy składek	22	(24)	(2)
Składki zarobione netto, razem	412 626	194 418	607 044

12 Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu	109	-
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 312	1 377
Razem	2 421	1 377

13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Instrumenty pochodne	113 467	(60 639)
Instrumenty kapitałowe	1 802	(2 951)
Instrumenty dłużne	(2)	(87)
Inne	(6 671)	5 904
Razem	108 596	(57 773)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2009 - 31.12.2009	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	225 971	(108 988)	116 983
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	68 422	(76 809)	(8 387)
Razem	294 393	(185 797)	108 596

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2008 - 31.12.2008	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	19 212	(138 274)	(119 062)
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	123 657	(62 368)	61 289
Razem	142 869	(200 642)	(57 773)

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 oraz przeznaczone do obrotu.

W związku ze wzrostem marż na rynku instrumentów CIRS oraz stosując zasady wyceny instrumentów pochodnych wymagane przez MSR 39 (w szczególności MSR 39.48 i 39.48A), Grupa uwzględniła powyższy wzrost marż w wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych na podstawie marż brokerów dla tego typu transakcji dostępnych w systemie Reuters. Dodatni skutek finansowy powyższej wyceny został odniesiony na wynik bieżącego okresu Grupy.

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.

	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Zrealizowane i niezrealizowane zyski		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	493	1 071
Razem	493	1 071
Zrealizowane straty		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(2 546)	(164)
Pozostałe	-	(264)
Razem	(2 546)	(428)
Netto zysk (strata)	(2 053)	643

15 Rachunkowość zabezpieczeń

Zasady rachunkowości zabezpieczeń zakładają symetryczne ujmowanie kompensującego się wpływu na zysk lub stratę netto zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz odpowiadającej mu pozycji zabezpieczanej. Zabezpieczenie dla celów rachunkowości oznacza wyznaczenie jednego lub kilku instrumentów zabezpieczających, tak aby zmiana wartości godziwej lub przepływów pieniężnych kompensowała w całości lub części zmianę wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przyszłych przepływów pieniężnych z nią związanych.

Przed rozpoczęciem stosowania rachunkowości zabezpieczeń należy sporządzić formalną dokumentację zawierającą m.in. politykę zarządzania ryzykiem, strategię zabezpieczającą oraz metody oceny i pomiaru skuteczności zabezpieczenia.

Skuteczność zabezpieczenia określa stopień, w jakim kompensowana jest zmiana wartości godziwej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem przez odpowiednie zmiany instrumentu zabezpieczającego. Określona wysoka skuteczność w granicach 80-125% obliczana jest za pomocą odpowiednich modeli wyceny.

Ocena skuteczności jest dokonywana przed i w trakcie stosowania danej strategii zabezpieczającej. Wartości te są na bieżąco ujmowane w księgach rachunkowych. Celem przeprowadzania oceny skuteczności jest stwierdzenie czy dana strategia może być stosowana jako zabezpieczająca dla celów rachunkowych.

Skuteczny efekt zabezpieczenia wartości ujmuje się w rachunku wyników, w przypadku zaś zabezpieczania przepływów pieniężnych - w kapitałach z aktualizacji wyceny.

Grupa zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli:

- instrument zabezpieczający wygaś, został zbyty, wypowiedziany lub wykonany,
- zabezpieczanie nie spełnia warunków określonych w par. 88 MSR 39, w szczególności w zakresie wysokiej efektywności zabezpieczenia,
- planowana transakcja lub uprawdopodobnione przyszłe zobowiązanie nie będą wykonane.
- bank zdecydował o wycofaniu się z zastosowania rachunkowości zabezpieczeń dla danego powiązania zabezpieczającego.

W przypadku takim skumulowane zyski lub straty z wyceny instrumentu zabezpieczającego, ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

Rachunkowość zabezpieczeń w Getin Banku

W 2009 roku Bank rozpoczął stosowanie rachunkowości zabezpieczeń. Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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

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

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2009 wynosi –6 749 tys. zł.

Przepływy pieniężne z tyt. pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 01.01.2010 do 22.09.2014 tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Stan na początek okresu	0	0
Efektów na część zysków /strat na instrumencie zabezpieczającym	712 437	-
Kwoty odnoszone w rachunek zysków i strat, z tego	719 186	-
korekta przychodów /odsetków ych	151 070	-
korekta zysków /strat z tytułu różnic kursow ych	610 384	-
korekta z tytułu nieefektywności zabezpieczenia	(42 268)	-
Stan na koniec okresu	(6 749)	0

Rachunkowość zabezpieczeń w Getin Noble Bank

Getin Noble Bank stosuje dynamiczną strategię zabezpieczeń w ramach której comiesięcznie ustanawia pozycję zabezpieczaną jako część portfela depozytów o stałym oprocentowaniu w PLN, wycenianych według metody zamortyzowanego kosztu, ujętych w księgach Getin Noble Bank na początku danego miesiąca rozliczeniowego. Getin Noble Bank może podjąć decyzję o wyznaczeniu na pozycję zabezpieczaną także depozytów międzybankowych. W takim przypadku ustanawia odrębnie powiązanie zabezpieczające jedno powiązanie zabezpieczające dla depozytów międzybankowych z brakiem możliwości przedterminowego zerwania oraz drugie powiązanie zabezpieczające dla przyjętych depozytów od klientów indywidualnych.

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

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. zł) wg pierwotnych terminów wymagalności wg stanu na dzień 31.12.2009.

	od 1 m-ca do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	Razem	Wartość godziwa (dodatnia)	Wartość godziwa (ujemna)
IRS	19 000	57 000	377 000	453 000	19 822	0
Zakup	19 000	57 000	377 000	453 000	19 822	
Sprzedaż				0		
Razem instrumenty pochodne	19 000	57 000	377 000	453 000	19 822	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2009 Getin Noble Bank posiadała następujące kontrakty zabezpieczające:

Kontrakt zabezpieczający	Termin wymagalności	31.12.2009		
		Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Wynik z wyceny tys. PLN
IRS	2010-03-04 - 2012-09-03	453 000	19 822	16 931

W tabeli poniżej zaprezentowano zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym oraz na pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem na dzień 31.12.2009

Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk	805
Strata	(4 428)
Razem	(4 428)
	805

Zabezpieczenie wartości godziwej w TU na Życie EUROPA

Spółka zależna TU na Życie EUROPA sprzedaje kontrakty inwestycyjne (produkty strukturyzowane) z gwarantowaną sumą ubezpieczenia w przypadku dożycia, które oferują możliwość uzyskania dodatkowej premii. Charakterystyczną cechą takich ubezpieczeń jest to, iż posiadają ekspozycję na wybrane instrumenty finansowe (akcje, 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 TU na Życie EUROPA przed zmianami wartości godziwej zobowiązań wobec klientów, TU na Życie EUROPA nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. zł) wg pierwotnych terminów wymagalności wg stanu na dzień 31.12.2009.

	Nominał instrumentów bazowych			Wartość godziwa (dodatnia)	Wartość godziwa (ujemna)
	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	Razem		
Opcje	464 563	1 371 361	1 835 924	109 004	0
Zakup	464 563	1 371 361	1 835 924	109 004	0
Razem instrumenty pochodne	464 563	1 371 361	1 835 924	109 004	0

i na dzień 31.12.2008:

	Nominał instrumentów bazowych			Wartość godziwa (dodatnia)	Wartość godziwa (ujemna)
	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	Razem		
Opcje	0	900 356	900 356	38 271	0
Zakup	0	900 356	900 356	38 271	0
Razem instrumenty pochodne	0	900 356	900 356	38 271	0

Na dzień 31.12.2009 roku i 31.12.2008 roku, TU na Życie Europa S.A. posiadała kontrakty zabezpieczające, których wartość godziwa kształtowała się następująco:

Kontrakt zabezpieczający	Termin wymagalności	31.12.2009		
		Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Wynik z wyceny tys. PLN
różne rodzaje opcji	29.09.2010- 30.07.2014	198 342	109 004	(89 339)
Razem		198 342	109 004	(89 339)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Kontrakt zabezpieczający	31.12.2008			
	Termin wymagalności	Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Wynik z wyceny tys. PLN
różne rodzaje opcji	od 2009-01-29 do 2013-08-07	117 541	38 271	(79 270)
Razem		117 541	38 271	(79 270)

W tabeli poniżej zaprezentowano zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym oraz na pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008:

	01.01.2009-31.12.2009		01.01.2008-31.12.2008	
	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk		89 339		78 469
Strata	(89 339)		(79 270)	
Razem	(89 339)	89 339	(79 270)	78 469

16 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 958 385	(2 123 342)
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	(1 864 813)	2 405 702
Pozostałe różnice kursowe	(346)	18 013
Wycena należności leasingowych	22 093	53 716
Razem	115 319	354 089

17 Odszkodowania i świadczenia

Odszkodowania i świadczenia wypłacone	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Odszkodowania i świadczenia brutto	20 211	8 493
Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	(3 462)	(1 397)
Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	10 255	7 418
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(1 942)	(1 344)
Razem	25 062	13 170

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH BRUTTO		
z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	20 211	8 493
<i>koszty likwidacji szkód</i>	4 662	4 320
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	20 211	8 493
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)		
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	1 855	1 080
komunikacyjne - odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	147	306
komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	(1)	(2)
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	367	400
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	2	-
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	182	(2 925)
ochrona prawna (grupa 17)	5	-
świadczenie pomocy (grupa 18)	576	482
pozostałe (grupa 16)	2 258	774
I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	5 391	115
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)		
<i>następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)</i>	994	910
<i>komunikacyjne - odpowiedzialność cywilna (grupa 10)</i>	34	84
<i>od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)</i>	120	186
<i>odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)</i>	1	-
<i>kredyt i gwarancje (grupy 14,15)</i>	1 569	1 830
<i>ochrona prawna (grupa 17)</i>	5	-
<i>świadczenie pomocy (grupa 18)</i>	334	297
<i>pozostałe (grupa 16)</i>	719	300
II. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	3 776	3 607
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE		
ubezpieczenie na życie	14 820	8 378
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (wg klas rachunkowych), razem	14 820	8 378
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE		
<i>ubezpieczenie na życie</i>	886	713
IV. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach na życie (wg klas rachunkowych), razem	886	713
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO RAZEM (I+III)	20 211	8 493

Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (ubezpieczenia na życie)	01.01.2009-31.12.2009			Zmiana ujęta w rachunku zysków i strat
	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na początek okresu	180 133	12 392	167 741	
zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych	(36 111)	(4 288)	(31 823)	
zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w bieżącym okresie sprawozdawczym	45 606	35	45 571	8 518
w wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	(8 130)	(2 900)	(5 230)	
Stan na koniec okresu	181 498	5 239	176 259	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (ubezpieczenia na życie)	01.01.2008-31.12.2008			Zmiana ujęta w rachunku zysków i strat tys. PLN
	Brutto tys. PLN	Udział reasekuratorów tys. PLN	Udział własny tys. PLN	
Stan na początek okresu	54 913	8 771	46 142	
zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych	(3 992)	(115)	(3 877)	
zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w bieżącym okresie sprawozdawczym	148 373	4 290	144 083	121 599
w wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	(19 161)	(554)	(18 607)	
Stan na koniec okresu	180 133	12 392	167 741	

18 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2009-31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN
Zysk ze zbycia inwestycji	-	2 133
Rozwiązanie rezerw	6 936	10 514
Z tytułu sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	41 400	20 499
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	3 116	444
Odzyskane koszty w indykacji	7 229	5 818
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	16 231	6 060
Przychody z czynszów	3 626	2 448
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	589	2 106
Odzyskane koszty z tytułu ubezpieczeń nieruchomości	-	6
Odzyskane koszty sądowe	5 246	2 804
Inne przychody uboczne	3 616	200
Przychody z tytułu refaktur VAT	12 653	-
Wznowienie umów wypożyczanych, w ezwania do zapłaty	8 265	-
Przychody z działalności maklerskiej	3 734	1 454
Provizje reasekuracyjne i koasekuracyjne	827	1 195
Opłaty za obsługę kontraktów finansowych	1 394	521
Inne	27 180	15 191
Razem	142 042	71 393

Inne koszty operacyjne	01.01.2009-31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN
Koszty akwizycji ubezpieczeń	77 778	166 212
Windykacja i monitoring należności kredytowych	15 650	10 027
Podatek u źródła	1 747	6 138
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	1 847	648
Strata ze zbycia inwestycji	39 902	95
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	439	1 266
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	7 447	29 438
Postępowania sądowe i administracyjne	15 214	5 649
Odpisy należności	830	2 971
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 023	469
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	55	407
Usługi bankowe	25	1 798
Inne	13 005	9 566
Razem	174 962	234 684

19 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wynagrodzenia oraz świadczenia pracownicze	363 430	345 661
Zużycie materiałów i energii	29 351	30 087
Usługi obce, w tym:	338 241	308 030
- marketing, reprezentacja i reklama	83 426	105 123
- wynajem i dzierżawa	116 267	84 681
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	45 941	41 432
- inne	37 546	30 459
- usługi IT	17 778	13 298
- usługi ochrony i cash processingu	10 699	11 462
- usługi doradcze	10 364	10 132
- koszty obsługi, napraw i remontów	8 070	7 218
- usługi prawne	4 835	2 727
- ubezpieczenia	3 315	1 498
Pozostałe koszty rzeczowe	18 743	10 783
Podatki i opłaty	14 261	13 945
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i Komisję Nadzoru Finansowego	13 338	7 399
Koszty przewożenia aktywności	14 804	16 091
Koszty opłat związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej	1 067	2 327
Amortyzacja	62 675	48 326
Inne	5 569	3 980
Razem	861 479	786 629

20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wynagrodzenia	309 637	292 397
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	51 027	47 958
Koszty płatności w formie akcji własnych	2 766	5 306
Razem	363 430	345 661

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

rok 2009	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 - 01.01.2009	122 007	175 572	110 409	505 023	913 011	407	17 115	571	931 104
Utworzenie	61 848	331 834	201 294	807 161	1 402 137	779	22 267	6 177	1 431 360
Rozwiązanie	(50 395)	(190 093)	(138 671)	(204 513)	(583 672)	(13)	-	(5 835)	(589 520)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	11 453	141 741	62 623	602 648	818 465	766	22 267	342	841 840
Wykorzystanie - spisane	(8 819)	(20 347)	(1 833)	(13 734)	(44 733)	(401)	-	-	(45 134)
Inne zwiększenia	2 612	-	-	736	3 348	1	17 607	-	20 956
Inne zmniejszenia	(566)	(2 579)	(3 512)	(29 865)	(36 522)	(49)	(1 384)	-	(37 955)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	2 046	(2 579)	(3 512)	(29 129)	(33 174)	(48)	16 223	-	(16 999)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2008	126 687	294 387	167 687	1 064 808	1 653 569	724	55 605	913	1 710 811

rok 2008	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 - 01.01.2008	173 963	137 485	95 003	209 132	615 583	24	5 148	2 901	623 656
Utworzenie	35 164	128 291	115 390	493 661	772 506	502	11 345	2 618	786 971
Rozwiązanie	(47 801)	(66 314)	(97 963)	(190 766)	(402 844)	(39)	-	(4 947)	(407 830)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(12 637)	61 977	17 427	302 895	369 662	463	11 345	(2 329)	379 141
Wykorzystanie - spisane	(33 712)	(24 771)	(3 082)	(10 384)	(71 949)	-	-	-	(71 949)
Inne zwiększenia	2 058	3 548	2 815	18 121	26 542	2	622	-	27 166
Inne zmniejszenia	(7 665)	(2 667)	(1 754)	(14 741)	(26 827)	(82)	-	(1)	(26 910)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(5 607)	881	1 061	3 380	(285)	(80)	622	(1)	256
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2007	122 007	175 572	110 409	505 023	913 011	407	17 115	571	931 104

22 Działalność zaniechana

Zgodnie z MSSF 5 (Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana) Grupa Kapitałowa dokonała oceny finansowych skutków działalności zaniechanej przez Carcade Plus i ujawniła w skonsolidowanym rachunku zysków i strat stratę netto z działalności zaniechanej w kwocie 123 tys. zł. Działalność zaniechana obejmuje rozpoczętą w 2008 roku działalność leasingową na Ukrainie. Ze względu na nieistotność danych Grupa nie wyodrębniła aktywów, zobowiązań oraz przepływów środków pieniężnych związanych z działalnością zaniechaną.

Działalność zaniechana - segment pośrednictwa finansowego	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przychody z tytułu działalności zaniechanej	-	560
Koszty z tytułu działalności zaniechanej	-	(97)
Zysk (strata) brutto z tytułu działalności zaniechanej	-	463
Obciążenie podatkowe (-)	-	(88)
Zysk netto z tytułu działalności zaniechanej	-	375

Działalność zaniechana - segment leasingowy	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przychody z tytułu działalności zaniechanej	-	101
Koszty z tytułu działalności zaniechanej	(123)	(868)
Zysk (strata) brutto z tytułu działalności zaniechanej	(123)	(767)
Obciążenie podatkowe (-)	-	-
Strata netto z tytułu działalności zaniechanej	(123)	(767)

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

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Nazwa jednostki:		
Fiolet-PDK S.A.	(523)	248
Akkord-Plus do dnia 10.02.2008	-	(24)
Razem	(523)	224

24 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	147 114	227 017
Bieżące obciążenie podatkowe	146 865	226 924
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	149	81
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	100	12
Odroczony podatek dochodowy	(125 731)	(86 754)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(210 485)	(146 008)
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z praw dopodobieństwem realizacji dochodu do	-	(10)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	84 754	59 264
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku	21 383	140 263
Skonsolidowany kapitał własny		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(4 826)	2 144
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(4 826)	2 144
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale	(4 826)	2 144
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	16 557	142 407

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2009 oraz dnia 31.12.2008 przedstawia się następująco:

	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	357 633	701 027
Podatek w g staw ki obow iązującej w Polsce, w wynoszącej 19%	67 950	133 195
Wpływ różnych staw ek opodatkow ania obow iązujących w innych krajach	(169)	86
Przychody nie podlegające opodatkow aniu	(64 776)	(11 164)
Koszty nie stanowią ce kosztów uzyskania przychodów	4 859	9 743
Nieujęte straty podatkow e	4 558	843
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodow ego z lat ubiegłych	149	174
Podatkow e ulgi inw estycyjne	-	(147)
Inne pozycje w pływ ające na w ysokość obciążenia podatkow ego (w tym niezaw iązane aktyw o na odroczonego podatku dochodow y)	8 812	7 533
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku	21 383	140 263
Efektywna stopa podatkowa	6%	20%

W styczniu 2010 Getin Noble Bank S.A. dokonał zmiany metody rozliczania różnic kursowych dla celów wyliczenia bieżącego podatku dochodowego z metody podatkowej na rachunkową. Zmiana ta prowadzi do konieczności rozpoznania w przychodach/kosztach podatkowych roku 2010 różnic kursowych naliczonych w 2009. Zgodnie z otrzymanymi interpretacjami prawa podatkowego rozpoznanie to obejmuje jedynie różnice kursowe, które wpłynęły na wynik finansowy 2009. Oznacza to, że przy metodzie rachunkowej różnice kursowe naliczone przed 2009 nie powiększą dochodu do opodatkowania. W wyniku powyższej zmiany Getin Noble Bank w 2010 rozwiąże rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z wyżej wymienionymi różnicami kursowymi w kwocie 74 450 tys. zł.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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 2009 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 24%, na Ukrainie 25%, a na Białorusi 24%.

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

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

	Zmiany w okresie					
	Stan na dzień 01.01.2009	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Stan na dzień 31.12.2009
Rezerwa na podatek odroczony						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	29 877	9 069	-	-	-	38 946
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	28 645	40 490	-	44	-	69 179
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	1 315	(73)	-	-	-	1 242
Koszty prowizji zapłaconych z góry	3 117	(1 860)	-	-	-	1 257
Koszty pozostałe zapłacone z góry	-	-	-	-	-	-
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	41 570	9 545	-	-	-	51 115
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	2 666	496	-	-	-	3 162
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	6 171	(4 911)	-	-	-	1 260
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 083	-	(2 042)	-	-	41
Korekta BO rozliczenie nabycia	9 614	-	-	-	-	9 614
Nabycie TU Europa	8 955	(677)	-	-	-	8 278
Pozostałe, w tym (podać największe pozycje):	192 176	(55 772)	-	1 255	(145)	137 514
<i>Różnice kursowe i wycena instrumentów finansowych</i>	165 544	(62 277)	-	-	-	103 267
<i>Rezerwa na wyrównanie szkodowości</i>	13 607	2 739	-	-	-	16 346
<i>Pozostałe</i>	13 025	3 766	-	1 255	(145)	17 901
Rezerwa na podatek odroczony	326 189	(3 693)	(2 042)	1 299	(145)	321 608
Aktywo z tytułu podatku odroczonego						
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	107 383	805	-	-	-	108 188
Przychody opodatkowane z góry	7 900	(1 884)	-	-	-	6 016
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	13 874	3 139	-	-	(3)	17 010
Rezerwy na utratę wartości	2 255	3 700	-	3 166	(157)	8 964
Rezerwy celowe na należności kredytowe	122 335	98 130	-	-	-	220 465
Strata podatkowa z lat ubiegłych	66 358	84 754	-	-	(322)	150 790
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	28	-	1 502	-	-	1 530
Pozostałe, w tym (podać największe pozycje):	122 384	(66 606)	1 282	12 705	(679)	69 086
<i>Różnice kursowe i wycena instrumentów finansowych</i>	81 767	(81 767)	-	-	-	-
<i>Pozostałe</i>	40 617	15 161	1 282	12 705	(679)	69 086
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	442 517	122 038	2 784	15 871	(1 161)	582 049
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte		(125 731)				
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			(4 826)			
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie						
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie						286 697
						26 256

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

	Stan na dzień 01.01.2008	Zmiany w okresie				Stan na dzień 31.12.2008
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Rezerwa na podatek odroczony						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	39 663	2 808	-	-	-	42 471
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	14 552	14 093	-	-	-	28 645
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	926	389	-	-	-	1 315
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 918	278	-	-	-	3 196
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	25 600	15 970	-	-	-	41 570
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 890	776	-	-	-	2 666
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	14 262	(8 091)	-	-	-	6 171
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 915	-	(1 832)	-	-	2 083
Nabycie Open Finance	9 614	-	-	-	-	9 614
Nabycie TU Europa	9 147	(192)	-	-	-	8 955
Pozostałe	23 098	177 063	-	4	(1 264)	198 901
Rezerwa na podatek odroczony	145 585	203 094	(1 832)	4	(1 264)	345 587
Aktywo z tytułu podatku odroczonego						
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	56 463	64 355	-	-	-	120 818
Przychody opodatkowane z góry	8 044	(52)	-	-	-	7 992
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	11 300	8 068	-	-	(17)	19 351
Rezerwy na utratę wartości	528	1 654	-	-	69	2 251
Rezerwy celowe na należności kredytowe	59 761	62 574	-	-	-	122 335
Strata podatkowa z lat ubiegłych	8 139	58 234	-	-	(15)	66 358
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	4 004	-	(3 976)	-	-	28
Pozostałe	29 430	95 015	-	30	(1 693)	122 782
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	177 669	289 848	(3 976)	30	(1 656)	461 915
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte		(86 754)				
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym				2 144		
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie						
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie						193 651
						77 323

Na 31.12.2009 i 31.12.2008 nie wystąpiły aktywo ani rezerwa na podatek odroczony ujęte w aktywach czy zobowiązaniach związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży.

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	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	276 024	508 523
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	710 995 477	709 874 457
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,39	0,72
Zysk / (strata) na jedną akcję z działalności zaniechanej	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Zysk / (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	(123)	(392)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	710 995 477	709 874 457
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,00	0,00

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 rozważających potencjalnych akcji zwykłych.

W Grupie występują instrumenty rozważające w postaci opcji na akcje. Informacja dotycząca Programu Opcji Menedżerskich została szerzej omówiona w notce 52.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	276 024	508 523
Korekty zysku netto dla celów w yliczenia zysku rozwodnionego	-	-
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	276 024	508 523
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	710 995 477	709 874 457
Korekty liczby akcji dla celów w yliczenia zysku rozwodnionego	658 988	2 194 970
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do w yliczenia zysku	711 654 465	712 069 427
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,39	0,71

Rozwodniony zysk /(strata) z działalności zaniechanej	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Zysk / (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	(123)	(392)
Korekty zysku netto dla celów w yliczenia zysku rozwodnionego	-	-
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	(123)	(392)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	710 995 477	709 874 457
Korekty liczby akcji dla celów w yliczenia zysku rozwodnionego	658 988	2 194 970
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do w yliczenia zysku rozwodnionego	711 654 465	712 069 427
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,00	0,00

26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 20.03.2009 Zwyczajne Walne Zgromadzenie **Noble Bank** podjęło decyzję o podziale zysku netto wypracowanego w 2008 roku (w wysokości 164 614 tys. zł) w ten sposób, że kwota 45 187 tys. zł została przeznaczona na wypłatę dywidendy, natomiast kwota 119 427 tys. zł została przeznaczona na kapitał zapasowy. Wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła 0,21 zł brutto. Dzień dywidendy został ustalony na dzień 10.04.2009, natomiast wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 30.04.2009.

W dniu 20.03.2009 Zwyczajne Walne Zgromadzenie **Open Finance** podjęło decyzję o przeznaczeniu na wypłatę dywidendy z zysku netto za rok obrotowy zakończony 31.12.2008 kwoty 25 004 tys. zł oraz z kapitału zapasowego, utworzonego z zysku z lat poprzednich kwoty 9 996 tys. zł. Łączna wartość dywidendy wyniosła 35 000 tys. zł, co stanowi 70 zł na jedną akcję. Dniem dywidendy był dzień podjęcia uchwały przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie, zgodnie z którą przyjęto następujące terminy wypłaty dywidendy: 11 mln zł do końca czerwca 2009 roku, 11 mln do końca września 2009 roku oraz 13 mln do końca grudnia 2009 roku.

W dniu 18.03.2009 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki **Noble Funds TFI** podjęło decyzję o przeznaczeniu na wypłatę dywidendy zysku netto za rok obrotowy zakończony 31.12.2008 kwoty 14 227 tys. zł oraz części zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2007 w wysokości 9 672 tys. zł. Łączna wartość dywidendy wyniosła 23 899 tys. zł, co stanowi 238,89 zł na jedną akcję. Dzień dywidendy został ustalony na dzień podjęcia uchwały przez Zwyczajne Walne zgromadzenie, natomiast wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 20.03.2009.

W dniu 01.04.2009 Zwyczajne Walne Zgromadzenie **TU Europa** podjęło decyzję o przeznaczeniu 39 375 tys. zł zysku za 2008 rok na wypłatę dywidendy. Wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła i 5,00 zł. Dzień dywidendy został ustalony na 17.04.2009, natomiast wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 5.05.2009.

W dniu 07.07.2009 Getin Holding, jako jedyny udziałowiec spółki **Carcade**, zdecydował o wypłacie dywidendy z zysku wypracowanego w latach 2007-2008. Dywidenda w wysokości 2 500 tys. USD (7 523 tys. zł) została wypłacona w dniu 23.07.2009. W dniu 23.12.2009 spółka Carcade wypłaciła dywidendę w wysokości 1 500 tys. USD (4 385 tys. zł).

27 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Gotówka	130 454	150 256
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	803 310	473 386
Inne środki	885	6 007
Razem	934 649	629 649

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.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 31.12.2009 oprocentowanie to wynosiło 3,38%, na 31.12.2008 4,73%.

28 Należności od banków

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	200 912	284 748
Lokaty w innych bankach	1 490 081	2 887 290
Udzielone kredyty i pożyczki	31 524	6 354
Skupione wierzycelności	1 772	6 004
Środki pieniężne w drodze	14 952	5
Odsetki BFG	4	-
Należności z tytułu dostaw i usług	23 697	15 012
Inne należności	67	30
Razem	1 763 009	3 199 443
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(724)	(407)
Razem netto	1 762 285	3 199 036

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2009 wynosi 337 728 tys. zł (31.12.2008: 1 345 404 tys. zł), zaś stałą 1 346 607 tys. zł (31.12.2008: 1 770 132 tys. zł). Na dzień 31.12.2009 były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 77 950 tys. zł (31.12.2008: 83 500 tys. zł).

Struktura należności od banków i instytucji według okresu od dnia bilansowego do terminu	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	383 871	356 848
Należności terminowe o okresie spłaty:	1 355 470	2 827 549
do 1 miesiąca	649 925	1 097 642
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	78 922	381 379
od 3 miesięcy do 1 roku	244 583	156 335
od 1 roku do 5 lat	382 040	1 192 193
Środki pieniężne w drodze	-	5
Inne należności	23 668	15 041
Razem	1 763 009	3 199 443
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(724)	(407)
Razem netto	1 762 285	3 199 036

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Udziały i akcje w innych jednostkach	42	-
- notowane na giełdach	42	-
Jednostki uczestnictwa w funduszach	45 334	-
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	45 376	0

30 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2009 (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	507 784	2 859 617	1 410 582	-	-	4 777 983	10 311	91 994
Zakup w alut	507 784	1 945 587	1 404 881	-	-	3 858 252	-	-
Sprzedaż w alut	-	914 030	5 701	-	-	919 731	-	-
CIRS	-	277 774	1 524 081	18 297 904	552 360	20 652 119	19 405	214 867
Zakup w alut	-	277 774	757 028	9 593 651	275 750	10 904 203	-	-
Sprzedaż w alut	-	-	767 053	8 704 253	276 610	9 747 916	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	31 300	-	-	-	-	31 300	52	-
Zakup w alut	15 624	-	-	-	-	15 624	-	-
Sprzedaż w alut	15 676	-	-	-	-	15 676	-	-
Forward	972	2 615	20 915	2 940	-	27 442	724	197
Zakup	411	2 277	5 437	-	-	8 125	-	-
Sprzedaż	561	338	15 478	2 940	-	19 317	-	-
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	19 000	57 000	377 000	-	453 000	-	19 822
Zakup	-	19 000	57 000	377 000	-	453 000	-	19 822
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	464 563	1 371 361	-	1 835 924	107 342	109 004
Zakup	-	-	464 563	1 371 361	-	1 835 924	-	109 004
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	107 342	-
Inne opcje	115 324	234 772	375 115	28 259	-	753 470	15	15
Zakup	115 324	234 772	375 115	28 259	-	753 470	15	15
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem instrumenty pochodne	655 380	3 408 188	3 893 906	23 536 369	552 360	32 046 203	161 095	455 643

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2008 (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy							
Swap walutowy	3 297 263	1 957 598	504 479	14 767	5 774 107	343 236	67 245
Zakup w alut	1 674 365	1 675 666	504 479	2 920	3 857 430	-	-
Sprzedaż w alut	1 622 898	281 932	-	11 847	1 916 677	-	-
CIRS	44 076	47 860	1 110 692	20 246 779	21 449 407	1 465 214	5 092
Zakup w alut	44 076	47 860	900 755	9 576 930	10 569 621	-	-
Sprzedaż w alut	-	-	209 937	10 669 849	10 879 786	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	100 431	-	-	-	100 431	7	159
Zakup w alut	50 292	-	-	-	50 292	-	-
Sprzedaż w alut	50 139	-	-	-	50 139	-	-
Opcje	-	-	-	14 410	14 410	-	-
Zakup	-	-	-	7 205	7 205	-	-
Sprzedaż	-	-	-	7 205	7 205	-	-
Forward	14 227	-	19 513	19 834	53 574	2 096	1 098
Zakup	14 104	-	19 302	-	33 406	-	-
Sprzedaż	123	-	211	19 834	20 168	-	-
Transakcje stopy procentowej							
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	500 000	453 000	953 000	2 717	36 466
Zakup	-	-	500 000	453 000	953 000	2 717	36 466
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	1 743 523	1 743 523	35 300	38 271
Zakup	-	-	-	900 356	900 356	-	38 271
Sprzedaż	-	-	-	843 167	843 167	35 300	-
Opcje	-	-	-	1 548 392	1 548 392	15	15
Zakup	-	-	-	774 196	774 196	-	15
Sprzedaż	-	-	-	774 196	774 196	15	-
Razem instrumenty pochodne	3 455 997	2 005 458	2 134 684	24 040 705	31 636 844	1 848 585	148 346

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – CIRS, IRS, FX swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez sprawozdanie z całkowitych dochodów. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestniczącą w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Grupa ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.

Na 31.12.2009 i 31.12.2008 Grupa posiadała instrument pochodny tj. produkt – lokatę inwestycyjną złożoną z lokaty o stałym oprocentowaniu i opcji koszykowej na indeksy giełdowe. Na koniec okresu sprawozdawczego opcja została wyceniona do wartości godziwej, lokata została wyceniona wg amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, w sprawozdaniu finansowym oba instrumenty finansowe zostały zaprezentowane oddzielnie.

31 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe	21 120	7 816
- emitowane przez Skarb Państwa	21 120	7 816
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	94 814	107 018
Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	216 863	49 614
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	332 797	164 448

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

Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu obejmują obligacje strukturyzowane o łącznym nominale: 212 338 tys. zł. (31.12.2008: 125 657 tys. zł). Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 08.08.2011 do 30.12.2024 (na 31.12.2008: od 28.09.2009 do 11.12.2023).

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują obligacje o stałym kuponie o łącznym nominale 20 000 tys. zł (na 31.12.2008: 14 842 tys. zł). Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach: 24.09.2011 do 24.08.2016 (na 31.12.2008 odpowiednio: 24.05.2009 do 24.03.2010). Kupony obligacji o stałym oprocentowaniu mieszczą się w przedziale od 3% do 4,34% (na 31.12.2008: od 5,75 do 6%). Średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 4,21% do 6,51% (na 31.12.2008: od 5,42% do 6,02%).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności

Wartość księgow a aktyw ów finansow ych wycenianych do w wartości godziw ej przez w ynik finansow y w g terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2009 roku (w tys. PLN):	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m - ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m - cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Dłużne papiery w artościow e	-	116	122	9 942	10 940	-	21 120
- emitow ane przez Skarb Państw a	-	116	122	9 942	10 940	-	21 120
Papiery w artościow e o zmiennej kw ocie dochodu	-	2 016	1 169	91 628	-	-	94 813
Aktyw a ubezpieczeniow ych funduszy kapitałow ych	1 575	-	-	68 236	88 096	58 957	216 864
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2009 roku	1 575	2 132	1 291	169 806	99 036	58 957	332 797

Wartość księgow a aktyw ów finansow ych wycenianych do w wartości godziw ej przez w ynik finansow y w g terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2008 roku (w tys. PLN):	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m - ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m - cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Dłużne papiery w artościow e	-	243	2 072	5 501	-	-	7 816
- emitow ane przez Skarb Państw a	-	243	2 072	5 501	-	-	7 816
Papiery w artościow e o zmiennej kw ocie dochodu	139	-	2 965	94 889	9 025	-	107 018
Aktyw a ubezpieczeniow ych funduszy kapitałow ych	-	-	-	-	-	49 614	49 614
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2008 roku	139	243	5 037	100 390	9 025	49 614	164 448

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	26 955 229	21 490 169
Skupione wierzycielności	237 929	798 412
Należności z tytułu kart płatniczych	22 118	8 929
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	124	476
Razem	27 215 400	22 297 986
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 653 569)	(913 011)
Razem netto	25 561 831	21 384 975

Stan na dzień 31 grudnia 2009 roku	Wartość brutto bez utraty wartości tys. PLN	Wartość brutto z utratą wartości tys. PLN	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. PLN	Razem wartość netto tys. PLN
- kredyty korporacyjne	1 072 286	172 763	(7 650)	(119 037)	1 118 362
- kredyty samochodowe	3 340 365	385 972	(58 290)	(236 097)	3 431 950
- kredyty mieszkaniowe	17 573 810	407 875	(48 925)	(118 762)	17 813 998
- kredyty konsumpcyjne	3 068 336	1 193 993	(182 796)	(882 012)	3 197 521
Razem	25 054 797	2 160 603	(297 661)	(1 355 908)	25 561 831

Stan na dzień 31 grudnia 2008 roku	Wartość brutto bez utraty wartości tys. PLN	Wartość brutto z utratą wartości tys. PLN	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. PLN	Razem wartość netto tys. PLN
- kredyty korporacyjne	1 274 154	149 131	(4 258)	(117 749)	1 301 278
- kredyty samochodowe	3 076 551	196 869	(49 163)	(126 409)	3 097 848
- kredyty mieszkaniowe	14 034 010	168 431	(43 175)	(67 234)	14 092 032
- kredyty konsumpcyjne	2 880 540	518 300	(142 843)	(362 180)	2 893 817
Razem	21 265 255	1 032 731	(239 439)	(673 572)	21 384 975

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
do 1 miesiąca	1 112 567	1 433 840
od 1 do 3 miesięcy	317 868	358 973
od 3 miesięcy do roku	1 563 187	1 478 474
od 1 roku do 5 lat	6 177 523	5 111 906
powyżej 5 lat	16 390 686	13 001 782
Razem	25 561 831	21 384 975

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2009 stanowiły 1,68% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 430 mln zł (31.12.2008 odpowiednio: 2,63% i 562 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzycielności leasingowych, wykup wierzycielności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w Nocie 21.

33 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2009 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	632 213	547 282
Od roku do 5 lat	399 524	326 789
Pow. yżej 5 lat	2 225	1 207
Razem	1 033 962	875 278
Niezrealizowane przychody finansowe	(158 684)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	875 278	875 278
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(55 605)	-
Wartość bilansowa	819 673	
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	59 342	

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2008 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	468 062	405 169
Od roku do 5 lat	171 100	102 780
Razem	639 162	507 949
Niezrealizowane przychody finansowe	(131 212)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	507 950	507 949
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(17 115)	-
Wartość bilansowa	490 835	

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2009 wynosi dla spółki Carcade 2 lata, dla TU Europa 9 lat, Getin Bank 3 lata (31.12.2008: Carcade 2 lata, TU Europa 8 lat).

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2009 wynosi 770 686 tys. zł (31.12.2008: 485 433 tys. zł).

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2009 wynoszą 55 605 tys. zł (31.12.2008: 17 115 tys. zł).

Grupa jako leasingodawca zawiera transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia oraz nieruchomości.

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	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 718 275	3 270 058
- emitowane przez banki centralne	1 049 210	1 127 820
- emitowane przez pozostałe banki	118	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	4 297	3 235
- emitowane przez podmioty niefinansowe	4 274	17 943
- emitowane przez Skarb Państwa	2 660 376	2 120 942
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	12 595	15 273
- emitowane przez Skarb Państwa	12 595	15 273
Razem instrumenty finansowe	3 730 870	3 285 331
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	(3 110)	(14 472)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	(3 110)	(14 472)
- emitowane przez inne podmioty finansowe	(45)	(243)
- emitowane przez podmioty niefinansowe	(3 065)	(14 229)
Razem instrumenty finansowe netto	3 727 760	3 270 859

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	3 255 586	1 685 649
Różnice kursowe	(669)	633
Zwiększenia	72 910 516	53 032 266
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(72 433 868)	(51 523 004)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty w wartości (-)	186	(210)
Zmiany w wartości godziwej	(16 586)	60 252
Stan netto na koniec okresu	3 715 165	3 255 586
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	15 273	48 176
Zwiększenia	2 614	-
Zmniejszenia (wykup)	(5 498)	(33 011)
Zmiany wyceny	206	108
Stan netto na koniec okresu	12 595	15 273

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2009 obejmują bony pieniężne o łącznym nominale 1 050 000 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 08.01.2010 a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2009 3,5% (31.12.2008 odpowiednio: 1 100 000 tys. zł, 2.01.2009, 5%).

Na 31.12.2009 Grupa nie posiada obligacji emitowanych przez banki centralne. Na 31.12.2008 łączny nominal obligacji emitowanych przez banki centralne wynosił 26 822 tys. zł. Data zapadalności tych papierów przypadała na 01.03.2012, a średnia rentowność do wykupu wynosiła 5,78% na 31.12.2008.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują bony skarbowe o łącznym nominale 710 000 tys. zł oraz obligacje skarbowe o łącznym nominale 1 915 000 tys. zł (na 31.12.2008 odpowiednio: 1 352 480 tys. zł; 884 439 tys. zł). Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 13.01.2010 do 24.10.2015, natomiast kupony od 4,92% do 6,25% (na 31.12.2008 odpowiednio: od 11.02.2009 do 25.04.2012; 0% do 10,25%). Na dzień 31.12.2009 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 4,0% do 5,75% (na 31.12.2008: 5,27% do 10,26%).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujęta w 2009 roku bezpośrednio w kapitale własnym wyniosła -10 075 tys. zł, zaś kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat w 2009 roku w związku ze sprzedażą papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wyniosła -5 030 tys. zł (w 2008 ujęto odpowiednio: w kapitale własnym w związku z wyceną 5 178 tys. zł, w rachunku zysków i strat w związku ze sprzedażą 3 966 tys. zł).

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Na 31.12.2009 spółki Grupy posiadają papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności emitowane przez Skarb Państwa o wartości nominalnej 12 588 tys. zł, dacie zapadalności od 13.01.2010 do 24.10.2013 oraz kuponie 5% do 19,5%. W 2008 dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmowały także obligacje skarbowe o łącznym nominale 14 974 tys. zł. Data zapadalności tych papierów wahała się w granicach od 18.01.2009 do 24.10.2013, a kupony od 5% do 6,62%. Średnia rentowność tych papierów na dzień 31.12.2008 wahała się od 5% do 6,62%. W 2008 roku spółki Grupy posiadały również dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe banki, które obejmowały hipoteczne listy zastawne o łącznym nominale 20 000 tys. zł., dacie zapadalności 10.10.2008, natomiast kupon wynosił 6,96%.

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2009

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
kredyt techniczny	156 162	obligacje skarbowe
kredyt	288 854	bony skarbowe
kredyt lombardowy	180 820	obligacje skarbowe
pożyczka BFG	485 555	obligacje skarbowe
transakcje CIRS	115 029	zabezpieczenia CIRS
transakcje SWAP	52 428	zabezpieczenia SWAP
	1 278 848	

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2008

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
BFG	65 369	bony skarbowe
kredyt techniczny	113 361	bony skarbowe
kredyt lombardowy	147 687	obligacje skarbowe
pożyczka BFG	480 935	obligacje skarbowe
pożyczka BFG	20 779	obligacje NBP
lokata	283 202	bony skarbowe
	1 111 333	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2009 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-cy do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	1 049 210	-	-	-	-	-	1 049 210
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	118	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	(134 126)	-	-	54	-	138 369	4 297
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	20	-	4 254	4 274
- emitowane przez Skarb Państwa	99 883	580 383	502 121	1 196 131	281 858	-	2 660 376
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2009 roku	1 014 967	580 383	502 121	1 196 205	281 858	142 741	3 718 275
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(35)	-	(3 075)	(3 110)
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2009 roku	1 014 967	580 383	502 121	1 196 170	281 858	139 666	3 715 165

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2008 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-cy do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	1 099 702	-	-	28 118	-	-	1 127 820
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	118	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	(29)	-	-	80	-	3 184	3 235
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	20	-	17 923	17 943
- emitowane przez Skarb Państwa	-	556 233	893 136	671 573	-	-	2 120 942
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2008 roku	1 099 673	556 233	893 136	699 791	0	21 225	3 270 058
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(45)	-	(14 427)	(14 472)
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2008 roku	1 099 673	556 233	893 136	699 746	0	6 798	3 255 586

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2009 roku (w	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do							
- emitowane przez Skarb Państwa	885	1 729	93	9 888	-	-	12 595
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31 grudnia 2009 roku	885	1 729	93	9 888		0	12 595
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	0
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2009 roku	885	1 729	93	9 888	0	0	12 595

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2008 roku (w	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do							
- emitowane przez Skarb Państwa	5 315	93	-	9 865	-	-	15 273
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31 grudnia 2008 roku	5 315	93	0	9 865	0	0	15 273
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	0
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2008 roku	5 315	93	0	9 865	0	0	15 273

35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Spółki stowarzyszone na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008:

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

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek	10 646	11 183
Nabycie jednostki	4 030	-
Udział w zyskach (stratach)	1 623	(439)
Zbycie jednostki	-	(98)
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec	16 299	10 646
Wartość firmy - stan na początek okresu	1 773	1 773
Nabycie jednostki	-	-
Zbycie jednostki	-	-
Wartość firmy - stan na koniec okresu	1 773	1 773
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	18 072	12 419

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

Nazwa jednostki	Wartość aktywów w tys. PLN	Wartość zobowiązań w tys. PLN	Wartość przychodów w tys. PLN	Zysk/ (strata) netto w tys. PLN	% udziałów
2009					
Fiolet-PDK S.A.	110 360	34 982	154 101	15 954	32,80%
2008					
Fiolet-PDK S.A.	94 341	32 320	71 372	32 138	25,60%

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 na spółki:
 - 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
 - MTM
- Ponadto Grupa ma udziały w jednostkach w likwidacji lub upadłości i pomimo posiadanego udziału powyżej 50% Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli (MSR 27 pkt.21):
 - KONWIN-Kruszwica sp. z o.o.

Wartość brutto instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2009 wynosi 72 964 tys. zł, a wartość netto tych instrumentów wynosi 69 901 tys. zł (na 31.12.2008 odpowiednio: wartość brutto 19 572 tys. zł, wartość netto 5 350 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

37 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty prac rozwojowych	3	6
Patenty i licencje	21 565	12 317
Wartość firmy	818 095	798 371
Znak towarowy	91 627	91 637
Inne	100 375	99 199
Zaliczki na wartości niematerialne	2 454	2 387
Wartości niematerialne, ogółem	1 034 119	1 003 917

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009	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 2009 roku	2 436	22 919	91 648	825 558	133 554	2 387	1 078 502
Zwiększenia, w tym:	0	14 988	0	35 914	14 256	9 541	74 699
Nabycie jednostek zależnych	-	(197)	-	8 947	2 630	-	11 380
Nabycie	-	15 150	-	-	1 837	9 976	26 963
Przeniesienie z inwencji	-	35	-	-	9 789	(435)	9 389
Inne	-	-	-	26 967	-	-	26 967
Zmniejszenia, w tym:	(2 424)	(925)	(9)	(16 190)	(255)	(9 474)	(29 277)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(2 423)	(550)	-	(10 956)	(233)	-	(14 162)
Przeniesienie z inwencji	-	(21)	-	-	-	(9 457)	(9 478)
Różnice kursowe	(1)	(354)	(9)	(5 234)	(21)	-	(5 619)
Inne	-	-	-	-	(1)	(17)	(18)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	12	36 982	91 639	845 282	147 555	2 454	1 123 924
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	2 430	10 602	11	-	34 355	-	47 398
Zwiększenia, w tym:	2	5 202	-	-	13 035	-	18 239
Nabycie jednostek zależnych	-	(36)	-	-	1 728	-	1 692
Amortyzacja okresu	2	5 240	-	-	11 305	-	16 547
Transfery	-	(2)	-	-	2	-	-
Zmniejszenia, w tym:	(2 423)	(387)	1	-	(232)	-	(3 041)
Likwidacja i sprzedaż	(2 423)	(368)	-	-	(232)	-	(3 023)
Inne	-	(19)	1	-	-	-	(18)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	9	15 417	12	-	47 158	-	62 596
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	-	-	-	27 187	-	-	27 187
Zwiększenia	-	-	-	-	22	-	22
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	-	-	-	27 187	22	-	27 209
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	6	12 317	91 637	798 371	99 199	2 387	1 003 917
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	3	21 565	91 627	818 095	100 375	2 454	1 034 119

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008	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 2008 roku	2 423	14 549	91 600	778 583	116 943	8 620	1 012 718
Zwiększenia, w tym:	13	8 768	76	62 838	20 170	13 489	105 354
Nabycie jednostek zależnych	11	400	69	62 838	543	-	63 861
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	-	37	-	-	-	-	37
Nabycie	-	5 929	2	-	2 240	13 489	21 660
Przeniesienie z inwencji	-	2 366	-	-	17 339	-	19 705
Różnice kursowe	2	34	5	-	48	-	89
Inne	-	2	-	-	-	-	2
Zmniejszenia, w tym:	-	(398)	(28)	(15 863)	(3 559)	(19 722)	(39 570)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(171)	(28)	-	(3 500)	-	(3 699)
Przeniesienie z inwencji	-	-	-	-	-	(19 705)	(19 705)
Różnice kursowe	-	(227)	-	(15 863)	(57)	-	(16 147)
Inne	-	-	-	-	(2)	(17)	(19)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	2 436	22 919	91 648	825 558	133 554	2 387	1 078 502
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	2 423	6 954	-	-	28 599	-	37 976
Zwiększenia, w tym:	7	3 801	31	-	9 259	-	13 098
Nabycie jednostek zależnych	2	27	23	-	459	-	511
Amortyzacja okresu	3	3 765	7	-	8 782	-	12 557
Różnice kursowe	2	7	1	-	18	-	28
Transfery	-	2	-	-	-	-	2
Zmniejszenia, w tym:	-	(153)	(20)	-	(3 503)	-	(3 676)
Likwidacja i sprzedaż	-	(131)	(20)	-	(3 500)	-	(3 651)
Inne	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Różnice kursowe	-	(22)	-	-	(1)	-	(23)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	2 430	10 602	11	-	34 355	-	47 398
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	27 187	-	-	27 187
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	-	-	-	27 187	-	-	27 187
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008	0	7 595	91 600	778 583	88 344	8 620	974 742
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008	6	12 317	91 637	798 371	99 199	2 387	1 003 917

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 na dzień 31.12.2009 i 31.12.2008 nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Istotne wartości niematerialne Grupy:

- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000. Wartość bilansowa systemu na 31.12.2009 wynosi 10 918 tys. zł (31.12.2008: 11 593 tys. zł), zaś jego amortyzacja założona jest do stycznia 2011,
- znaki towarowe o nieokreślonym okresie przydatności ekonomicznej spółek: Open Finance i TU Europa. Wartość bilansowa tych znaków towarowych na 31.12.2009 i na 31.12.2008 wynosiła odpowiednio 50 600 tys. zł i 41 000 tys. zł;

Zgodnie z MSSF3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa Kapitałowa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych 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 rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd Jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

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

Od dnia 01.01.2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Wyniki testów na dzień 31.12.2009 zostały przedstawione poniżej.

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Odzyskiwalna wartość jednostek została ustalona na podstawie wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży w przypadku Getin Noble Bank S.A. oraz TU Europa S.A., a w pozostałych przypadkach na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej sporządzono plan przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy od 3 do 10 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. 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. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie budżetów na 2010 oraz planów finansowych na kolejne dwa lata, uwzględnionych w skonsolidowanym budżecie Grupy Kapitałowej, zatwierdzonego przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Getin Holding. W przypadku banków działających na Ukrainie oraz Białorusi sporządzono plany przepływów pieniężnych dłuższe niż 5 lat, ponieważ inwestycje zostały dokonane w ciągu ostatnich 2 lat i oczekuje się efektów poniesionych inwestycji w okresie kolejnych 10 lat. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną. W przypadku odzyskiwalnej wartości banków Grupy ustalonej na podstawie wartości użytkowej testy przeprowadzono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend przy założeniu zachowania odpowiedniego poziomu wskaźnika wypłacalności (min. 10% dla Plusbanku oraz min. 20% dla Sombelbanku).

W 2008 roku dokonano następujących odpisów z tytułu trwałej utraty wartości firmy:

- 100% odpis wartości firmy z nabycia Akkord-Plus (pośrednik kredytowy działający na terenie Ukrainy) w kwocie 14 735 tys. zł w związku z niepewnością co do prowadzenia działalności pośrednictwa kredytowego ze względu na sytuację makroekonomiczną. Kwota odpisu dotyczy segmentu pośrednictwa finansowego.
- w przypadku wartości firmy z nabycia Plus Banku dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości w kwocie 12 452 tys. zł. (wartość firmy została również zmniejszona o 14 112 tys. zł różnic kursowych z przeszacowania na dzień bilansowy). Odpisu dokonano ze względu na sytuację makroekonomiczną oraz wysokie stopy dyskonta na Ukrainie. Kwota odpisu dotyczy segmentu bankowości detalicznej.

Powyższe odpisy z tytułu utraty wartości odniesiono w pozostałe koszty operacyjne (nota 18). W 2009 roku nie dokonano żadnych odpisów z tytułu utraty wartości firmy.

Nazwa testowanej jednostki	Data testu	Prognoza przepływów pieniężnych				Stopa dyskonta 31.12.2009	Stopa dyskonta 31.12.2008	Wynik testu
		wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji	stopa wzrostu wartości rezydualnej			
Carcade OOO	31.12.2009	2010 – 2012	w art. rezydualna	0%	0%	9,0%	20,0%	brak utraty wartości
Sombelbank S.A.		2010 – 2018	w art. rezydualna	0%	1%	12,4%	20,0%	
Getin International S.A.*		2010 – 2018	w art. rezydualna	0%	1%	12,4%	20,0%	
Getin International S.a.r.l.*		2010 – 2018	w art. rezydualna	0%	1%	12,4%	20,0%	
PlusBank S.A.		2010 – 2018	w art. rezydualna	0%	5%	40%-20%	40%-20%	
Noble Securities S.A.		2010 – 2012	w art. rezydualna	0%	0%	10,0%	10,0%	
S.C. Perfect Finance S.r.l.		2010 – 2012	w art. rezydualna	0%	0%	13,2%	N/D	
*wartości firm przypisane do Sombelbanku jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne, ponieważ pow stały na nabyciu spółek holdingow ych, których podstaw ow ym aktyw em jest inw estycja w Sombelbank								

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

38 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Grunty i budynki	88 423	107 926
Maszyny i urządzenia	40 835	41 525
Środki transportu	15 315	21 331
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	15 111	21 131
Środki trwałe w budowie	7 697	5 359
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	167 381	197 272

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009	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 2009 roku	170 384	106 926	37 909	37 336	352 555
Zwiększenia, w tym:	13 058	16 876	10 250	4 501	44 685
Nabycie jednostek zależnych	84	1 580	4 216	500	6 380
Nabycie - zakup	2 276	6 062	3 630	3 684	15 652
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	10 253	8 599	-	1 029	19 881
Inne	445	635	2 404	(712)	2 772
Zmniejszenia, w tym:	(25 509)	(4 183)	(13 588)	(6 077)	(49 357)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(2 217)	(3 579)	(10 193)	(5 534)	(21 523)
Przeniesienie na inne aktywa	(22 527)	(266)	-	-	(22 793)
Różnice kursowe	(765)	(338)	(3 395)	(543)	(5 041)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	157 933	119 619	34 571	35 760	347 883
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	52 822	65 307	16 578	16 128	150 835
Zwiększenia, w tym:	18 666	15 819	10 339	5 970	50 794
Nabycie jednostek zależnych	30	1 329	1 914	475	3 748
Amortyzacja okresu	18 636	14 271	7 474	5 716	46 097
Inne zwiększenia	-	1	964	-	965
Transfery	-	218	(13)	(221)	(16)
Zmniejszenia, w tym:	(2 009)	(2 536)	(7 661)	(1 522)	(13 728)
Likwidacja i sprzedaż	(2 009)	(2 536)	(5 711)	(1 522)	(11 778)
Różnice kursowe	-	-	(1 950)	-	(1 950)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	69 479	78 590	19 256	20 576	187 901
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	9 636	94	-	77	9 807
Zwiększenia	31	100	-	16	147
Zmniejszenia	-	-	-	(20)	(20)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(9 636)	-	-	-	(9 636)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	31	194	-	73	298
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	107 926	41 525	21 331	21 131	191 913
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	88 423	40 835	15 315	15 111	159 684

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008	Grunty i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	128 312	84 199	30 026	26 373	268 910
Zwiększenia, w tym:	60 895	30 371	10 929	19 654	121 849
Nabycie jednostek zależnych	357	1 877	628	2 758	5 620
Nabycie	8 576	11 010	10 146	13 853	43 585
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	29 491	17 194	-	2 486	49 171
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	17 094	-	-	-	17 094
Różnice kursowe	5 236	292	155	555	6 238
Inne	141	(2)	-	2	141
Zmniejszenia, w tym:	(18 823)	(7 644)	(3 046)	(8 691)	(38 204)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(12 874)	(7 058)	(2 669)	(7 921)	(30 522)
Przeniesienie na inne aktywa	-	(65)	-	-	(65)
Różnice kursowe	(5 949)	(521)	(377)	(770)	(7 617)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	170 384	106 926	37 909	37 336	352 555
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	40 886	60 087	11 770	15 567	128 310
Zwiększenia, w tym:	19 649	12 037	6 307	6 287	44 280
Nabycie jednostek zależnych	2	1 183	69	514	1 768
Amortyzacja okresu	12 978	10 716	6 178	5 655	35 527
Różnice kursowe	1	108	34	114	257
Inne zwiększenia	5 222	32	26	2	5 282
Transfery	1 446	(2)	-	2	1 446
Zmniejszenia, w tym:	(7 713)	(6 817)	(1 499)	(5 726)	(21 755)
Likwidacja i sprzedaż	(7 551)	(6 733)	(1 469)	(5 582)	(21 335)
Różnice kursowe	(162)	(84)	(30)	(144)	(420)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	52 822	65 307	16 578	16 128	150 835
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 153	94	-	239	3 486
Zwiększenia	6 612	-	-	-	6 612
Zmniejszenia	(129)	-	-	(162)	(291)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	9 636	94	-	77	9 807
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	84 273	24 018	18 256	10 567	137 114
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	107 926	41 525	21 331	21 131	191 913

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 31.12.2009 wyniosła 4 432 tys. zł. (31.12.2008: 4 163 tys. zł).

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w 2009 roku wyniosła 0 zł (2008: 161 tys. zł).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2009 7 737 tys. zł. (31.12.2008: 3 727 tys. zł.).

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

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 31.12.2009 4 944 tys. zł (31.12.2008: 3 945 tys. zł) i była wyższa od ich wartości księgowej. Wartość godziwą ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wartość brutto		
Bilans otwarcia na początek okresu	4 122	26 465
Zwiększenia stanu	1 592	1 963
Nabycie nieruchomości	1 592	1 963
Zmniejszenia stanu	(845)	(24 306)
Zbycie nieruchomości	(845)	(7 137)
Przeniesienie do nieruchomości w własnych	-	(17 094)
Inne zmiany	-	(75)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	4 869	4 122
Odpisy amortyzacyjne		
Bilans otwarcia na początek okresu	103	1 486
Zwiększenia stanu	31	242
Amortyzacja	31	242
Zmniejszenia stanu	-	(1 625)
Zbycie nieruchomości	-	(179)
Przeniesienie do nieruchomości w własnych	-	(1 446)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	134	103
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości		
Bilans otwarcia na początek okresu	598	10 774
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	-	(6 612)
Przeniesienie do nieruchomości w własnych	-	(6 612)
Wykorzystanie	(118)	(3 564)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	480	598
Wartość bilansowa netto		
Bilans otwarcia na początek okresu	3 421	14 205
Bilans zamknięcia na koniec okresu	4 255	3 421

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

	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	523	1 121
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	320	559
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	0	236

40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

Udział reasekuratorów w rezerwach technicznych	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	1 826	332
Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	5 239	12 392
Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	5 149	3 200
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	12 214	15 924

41 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	81 711	40 546
Prawo użytkowania w ieczystego gruntu	-	295
Inne aktywa przyjęte do zbycia	-	30
Należności od dłużników różnych	13 396	3 812
Należności z tytułu dostaw i usług	56 438	40 992
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	14 420	16 032
Należności z tytułu leasingu	1 941	2 027
Rozliczenia kart płatniczych	12 462	4 048
Przychody do otrzymania	14 018	5 427
Zapasy	11 699	4 190
Zaliczki	33 199	36 313
Pozostałe należności	46 019	55 727
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	54	57
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	54 664	66 552
Należności z tytułu reasekuracji	4 449	1 558
Regresy i kaucje	11 565	16 063
Inne	24 464	2 239
Razem inne aktywa brutto	380 499	295 908
Utrata w wartości innych aktywów (-)	(18 922)	(15 392)
Razem inne aktywa netto	361 577	280 516

Wzrost kosztów do rozliczenia w czasie wynika ze wzrostu 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.

Utrata wartości innych aktywów	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	14 916	14 760
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	5 315	2 424
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(726)	(603)
Inne zwiększenia	1 417	-
Inne zmniejszenia	(2 000)	(1 189)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	18 922	15 392

42 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na pozycje składają się aktywa trwale należące do Getin Bank S.A. i Getin Noble Bank S.A. wystawione na sprzedaż o wartości netto na 31.12.2009 wynoszącej 24 614 tys. zł (31.12.2008: 3 441 tys. zł). Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży obejmują nieruchomości oraz udziały w BP Real.

Lokalizacje nieruchomości:

Getin Bank: Warszawa

Getin Noble Bank: Warszawa, Łódź, Poniatowa, Czarny Las, Batorów, Sośnica

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

43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2009:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
bony skarbowe	BFG/*	101 715	119 373
obligacje skarbowe	kredyt techniczny/*	127 500	156 162
bony skarbowe	kredyt	276 801	288 854
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy/*	170 000	180 820
obligacje skarbowe	pożyczka BFG	447 331	485 555
należności od banków	certyfikaty depozytowe	407 270	22 452
należności od banków	pochodne instrumenty finansowe - CIRS	133 687	155 471
należności od banków	pochodne instrumenty finansowe - SWAP	119 980	191 451
samochody i wyposażenie	pożyczki	85 638	66 093
Razem:		1 869 922	1 666 231

* zobowiązania pozabilansowe

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2008:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
bony skarbowe	BFG/*	60 604	65 369
bony skarbowe	kredyt techniczny/*	97 750	113 361
bony skarbowe	kredyt	281 046	283 202
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy/*	124 000	147 687
obligacje skarbowe	pożyczka BFG	447 534	480 935
obligacje NBP			20 779
należności od banków	certyfikaty depozytowe	406 902	37 508
należności od banków	pochodne instrumenty finansowe - CIRS	1 236 076	1 074 799
należności od banków	pochodne instrumenty finansowe - SWAP	321 928	156 475
samochody i wyposażenie	pożyczki	143 437	88 448
Razem:		3 119 277	2 468 563

* zobowiązania pozabilansowe

Grupa będzie utrzymywała portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i certyfikatów depozytowych do momentu spłaty tych zobowiązań.

44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Pozycja nie występuje.

45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	227	168
Depozyty innych banków	19 778	255 948
Otrzymane kredyty i pożyczki	801 868	1 191 495
Czeki bankierskie	-	1
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	625	4 295
Razem zobowiązania wobec innych banków	822 498	1 451 907

Wartość zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 710 082 tys. zł (2008: 1 203 311 tys. zł), zaś stałą 111 167 tys. zł (2008: 239 237 tys. zł). Na dzień 31.12.2009 wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 1 249 tys. zł (31.12.2008: 9 359 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	227	168
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	822 271	1 451 739
do 1 miesiąca	9 373	19 783
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	292 284	86 946
od 3 miesięcy do 1 roku	60 485	499 368
od 1 roku do 5 lat	460 129	845 642
Razem	822 498	1 451 907

46 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu kontraktów inwestycyjnych	319 746	156 969
Razem	319 746	156 969

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 finansowy oprocentowana jest zmienną stopą procentową.

Zmiana wartości zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik jest skutkiem zmian wyceny rynkowej a nie jest spowodowana zmianami ryzyka kredytowego.

47 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 468 169	1 421 373
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	257 129	406 320
Depozyty terminow e	1 211 040	1 015 053
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 012 950	975 446
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	648 603	839 463
Depozyty terminow e	364 347	135 983
Zobowiązania wobec ludności	25 760 377	17 655 179
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	3 649 516	1 033 236
Depozyty terminow e	19 021 549	14 593 355
Umow y inw estycyjne	3 086 958	2 024 601
Inne	2 354	3 987
Razem zobowiązania wobec klientów	28 241 496	20 051 998

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2009 wynosi 7 044 638 tys. zł (31.12.2008: 2 657 426 tys. zł), zaś stałą 20 597 959 tys. zł (31.12.2008: 16 972 501 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2009 wynosiła 598 899 tys. zł (31.12.2008: 422 071 tys. zł).

W zobowiązaniach wobec klientów ujęto depozyty klientów Getin Noble Banku wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, które obejmują depozyty o stałym oprocentowaniu, denominowane w PLN, zawarte począwszy od 01.04.2008 do 30.06.2008 na okres dłuższy niż jeden rok. Na dzień 31.12.2009 wartość zobowiązań wobec klientów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wynosiła 17 907 tys. zł (na dzień 31.12.2008: 37 457 zł).

Na dzień 31.12.2009 różnica pomiędzy wartością godziwą powyższych depozytów klientów a wartością wynikającą z zawartych umów (niezdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych) wyniosła 767 tys. zł.

Pozostałe zobowiązania wobec klientów są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 555 248	2 279 019
Zobow iązania terminow e o okresie spłaty:	23 683 894	17 768 992
do 1 miesiąca	4 491 279	2 148 139
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 542 272	6 990 432
od 3 miesięcy do 1 roku	9 374 705	6 308 597
od 1 roku do 5 lat	3 275 446	2 321 410
pow yżej 5 lat	192	414
Inne	2 354	3 987
Razem	28 241 496	20 051 998

48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zobow iązania z tytułu emisji	889 053	2 571 379
obligacji	231 430	1 750 725
certyfiatów	645 904	645 049
pozostałych	11 719	175 605
Odsetki	11 947	35 690
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	901 000	2 607 069

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2009 wynosi 889 024 tys. zł (31.12.2008: 2 385 452 tys. zł), zaś stałą 29 tys. zł (31.12.2008: 185 927 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2009 wynosiła 11 947 tys. zł (31.12.2008: 35 690 tys. zł).

	31.12.2009	31.12.2008
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	901 000	2 607 069
do 1 miesiąca	9 901	8 636
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 887	62 222
od 3 miesięcy do 1 roku	477 114	1 649 735
od 1 roku do 5 lat	408 098	886 476
Razem	901 000	2 607 069

Na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Grupy składają się zobowiązania z tytułu emisji obligacji i certyfikatów depozytowych niedopuszczonych 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	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	1 215	1 584
Rozliczenia urlopów w ypczynkow ych	2 357	1 359
Rozliczenia pozostałych zobow iązań pracow niczych	15 146	9 158
Rozliczenia kosztów rzeczow ych	9 168	5 614
Pozostałe koszty do zaplacen ia	18 345	59 702
Wierzyciele różni	50 664	68 123
Rozrachunki międzybankow e	20 956	15 559
Z tytułu dostaw i usług	50 317	19 150
Zobow iązania leasingow e	3 854	4 828
Z tytułu wynagrodzeń	20 535	4 888
Rezerw a na zobow iązania umow ne	-	213
Z tytułu kart płatniczych	1 742	1 632
Otrzymane zaliczki	29 950	24 561
Fundusze specjalne	1 169	1 367
Kary umow ne	647	674
Zobow iązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	26 460	49 683
Zobow iązania z tytułu reasekuracji	9 015	219
Zobow iązania w obec budżetu	42 931	20 714
Inne	60 616	30 700
Razem pozostałe zobowiązania	365 087	319 728

50 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rezerw a składek i rezerw a na pokrycie ryzyka niew ygasłego	400 427	280 900
Rezerw a ubezpieczeń na życie	181 498	180 133
Rezerw a na nie wypłacone odszkodow ania i św iadczenia	28 937	17 845
Rezerw a na skapitalizow aną w artość rent	1 303	1 308
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto, w tym:	612 165	480 186
- krótkoterminow e	287 997	364 918
- długoterminow e	324 168	115 268

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

31.12.2009 w tys. PLN				31.12.2008 w tys. PLN		
	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	400 427	1 826	398 601	280 900	332	280 568
Rezerwa ubezpieczeń na życie	181 498	5 239	176 259	180 133	12 392	167 741
Rezerwa na niewypłacone odszkodowania, w tym:	28 937	4 347	24 590	17 845	2 459	15 386
zgłoszone	17 894	3 312	14 582	10 160	1 657	8 503
niezgłoszone	11 043	1 035	10 008	7 685	802	6 883
Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	1 303	942	361	1 308	888	420
Utrata w wartości udziału reasekuratora w rezerwach	-	(140)	140	-	(147)	147
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, razem	612 165	12 214	599 951	480 186	15 924	464 262

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

01.01.2009-31.12.2009				01.01.2008-31.12.2008		
	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny
Stan na początek okresu						
Stan rezerw szkodowych, w tym:	19 153	3 199	15 954	13 235	1 764	11 471
- na szkody zgłoszone	11 043	2 421	8 622	6 925	1 116	5 809
- na szkody niezgłoszone (IBNR)	7 306	637	6 669	5 405	416	4 989
- na koszty likwidacji szkód	804	288	516	905	472	433
- odpis z tytułu utraty wartości	-	(147)	147	-	(240)	240
Świadczenia	(20 499)	(1 495)	(19 004)	(13 784)	(399)	(13 385)
- wypłacone świadczenia dotyczące szkód zaszych przed początkiem okresu	(7 120)	(1 495)	(5 625)	(4 025)	(394)	(3 631)
- odmówione świadczenia dotyczące szkód zaszych przed początkiem okresu	(13 379)	-	(13 379)	(9 759)	(5)	(9 754)
Zmiana oszacowania	31 586	3 438	28 148	19 702	1 742	17 960
- zmiana oszacowania dotycząca szkód zaistniałych przed początkiem	4 208	(420)	4 628	2 669	(521)	3 190
- rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	27 378	3 858	23 520	17 033	2 263	14 770
Odpis dokonany w trakcie roku obrotowego	-	7	(7)	-	93	(93)
	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu, w tym:	30 240	5 149	25 091	19 153	3 200	15 953
Rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	27 378	3 858	23 520	17 032	2 262	14 770
Rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w latach poprzednich	2 862	1 431	1 431	2 121	1 085	1 036
Odpis z tytułu utraty wartości	0	(140)	140	-	(147)	147

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu rezerwy ubezpieczeń na życie

	01.01.2009-31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN
Stan na początek okresu	180 133	54 913
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych	(36 111)	(3 992)
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w bieżącym okresie sprawozdawczym	45 606	148 373
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	(8 130)	(19 161)
Stan na koniec okresu	181 498	180 133

Analiza adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Przeprowadzone analizy obejmowały analizę adekwatności rezerwy na szkody zgłoszone a niewypłacone, analizę adekwatności IBNR, analizę adekwatności rezerwy na życie oraz analizę kosztów.

W oparciu o przeprowadzone analizy oraz przewidywania Departament Aktuarny stwierdza, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (pomniejszone o aktywowane koszty akwizycji wraz ze spodziewanymi składkami) na dzień 31.12.2009 zostały utworzone na poziomie wystarczającym do pokrycia zobowiązań i kosztów wynikających z umów ubezpieczeniowych zawartych do dnia 31.12.2009.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

51 Pozostałe rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2009 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 2009 roku	-	5 257	521	571	39 733	615	46 697
Utworzenie/aktualizacja rezerw	878	-	2 364	6 177	14 858	(284)	23 993
Wykorzystanie rezerw	-	(12)	(1 179)	-	(19 250)	(133)	(20 574)
Rozwiązanie rezerw	(878)	(5 234)	(1 713)	(5 835)	-	-	(13 660)
Zwiększenie/zmniejszenie w wyniku nabycia jednostek	-	-	322	-	-	-	322
Różnice kursowe	-	(11)	(2)	-	-	-	(13)
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2009 roku	-	-	593	913	35 341	198	37 045

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2008 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 2008 roku	7 085	5 009	445	2 900	28 353	1 781	45 573
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	327	873	2 618	30 602	274	34 694
Wykorzystanie rezerw	(12)	(22)	(260)	-	(19 222)	(1 440)	(20 956)
Rozwiązanie rezerw	(7 073)	-	(430)	(4 947)	-	-	(12 450)
Różnice kursowe	-	(57)	(107)	-	-	-	(164)
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2008 roku	-	5 257	521	571	39 733	615	46 697

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne dotyczy rezerw na odprawy emerytalne.

52 Świadczenia pracownicze

Program Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

W dniu 28.03.2008 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę o wdrożeniu kolejnego programu motywacyjnego dla kadry menedżerskiej („Osoby Uprawnione”), kluczowej dla realizacji strategii Grupy Kapitałowej Getin Holding. W ramach programu dokonane zostało warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Spółki do kwoty 4 mln zł w drodze emisji nie więcej niż 4 mln akcji serii N. Walne Zgromadzenie podjęło również Uchwałę w przedmiocie upoważnienia Zarządu do emisji 4 mln Obligacji serii O uprawniających do objęcia akcji serii N.

Wyemitowane przez Spółkę Obligacje serii O uprawniające do objęcia Akcji serii N oferowane są Osobom Uprawnionym na zasadach określonych w Programie Opcji Menedżerskich w drodze oferty zawarcia umowy opcyjnej. Spółka w roku 2008 przyznała opcje na akcje do realizacji w latach 2009-2010. Realizacja opcji w roku 2009 i 2010 uzależniona została od warunków rynkowych, tj. w roku 2009 pod warunkiem wzrostu średniego kursu akcji Spółki w 1-szym kwartale 2009 w stosunku do analogicznego okresu 2008 o 17% (do 14,8 zł za akcję), a w roku 2010 pod warunkiem wzrostu średniego kursu akcji Spółki w 1-szym kwartale 2010 w stosunku do analogicznego okresu 2009 również o 17%. Dodatkowo, w przypadku niespełnienia się warunku rynkowego z roku 2009 nieprzyznane opcje mogą zostać przyznane w roku 2010 pod warunkiem wzrostu średniego kursu akcji Spółki w 1-szym kwartale 2010 roku w stosunku do analogicznego okresu 2008 roku o 37% (do 17,3 zł za akcję).

W związku z niespełnieniem się wyżej wymienionych warunków, w 2009 roku nie zostało zrealizowanych 166 098 opcji na akcje przyznanych w roku 2008.

W roku 2009 przyznano kadrze kierowniczej Grupy 485 627 dodatkowych opcji na akcje Getin Holding S.A., które zostały zrealizowane. Daty przyznania tych opcji, przypadały między 17.06.2009 - 29.09.2009.

Cena realizacji opcji na akcję oferowaną w ramach programu wynosi 1 zł. Łączna wartość godziwa opcji przyznanych kadrze menedżerskiej Grupy, wynosiła 2 766 tys. zł i o taką kwotę powiększono koszty wynagrodzeń w 2009 roku.

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

Program na rok 2009

Stopa dywidendy	0
Przewidywany wskaźnik zmienności	56,94% - 58,74%
Historyczny wskaźnik zmienności	56,94% - 58,74%
Stopa procentowa wolna od ryzyka	4,245% - 4,260%
Spodziewany okres ważności opcji (w latach)	0,11 - 0,24
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w PLN)	6,45 - 8,39
Średnia ważona cena akcji w okresie przyznania/wykonania opcji (w PLN)	6,69

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 z uwzględnieniem prawdopodobieństwa przyznania opcji wyliczonego modelem dwumianowym.

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

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 faktycznie okazać się odmienne.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Opcje w Grupie Getin Noble Bank S.A.

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej z dnia 31.03.2006 oraz umów z dnia 21.10.2009 pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi będącymi na dzień 31.12.2009 akcjonariuszami Noble Funds TFI S.A., Noble Bank S.A. ma prawo (w okresie od 28.06.2007 do 31.12.2012) do wezwania do sprzedaży wszystkich akcji posiadanych przez wspomniane wyżej osoby fizyczne na rzecz Getin Noble Bank S.A. Ewentualna cena wykupu jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników na dzień realizacji opcji oraz wyników finansowych za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień realizacji opcji.

Jednocześnie wspomniane osoby fizyczne mają prawo do wezwania Getin Noble Bank S.A. do kupna posiadanych przez nich akcji. Wspomniane prawo podlega ewentualnemu wykonaniu od 01.01.2012 do 31.12.2012. Cena sprzedaży jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników finansowych, w latach, w których możliwe jest wykonanie opcji.

Powyższe prawa zawarte w Umowach inwestycyjnych dotyczących Noble Funds TFI, Bank traktuje jako program płatności w formie akcji rozliczany w środkach pieniężnych (zgodnie z MSSF 2 Płatności w formie akcji własnych).

Na dzień 31.12.2009 dokonano wyceny opcji do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. (opcja typu „put”). W wyniku tej wyceny rozpoznano wartość firmy w kwocie 26 967 tys. zł. W bilansie wykazano zobowiązania z tytułu opcji w kwocie 31.152 tys. zł, wynikające z prawa osób fizycznych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. Niezdyskontowana wartość zobowiązania na dzień 31.12.2009 wynosiła 35 998 tys. zł. Zobowiązanie to zostało wycenione na dzień 31.12.2009 w oparciu o budżet Noble Funds TFI S.A. na 2012 zakładające brak istotnego wzrostu aktywów pod zarządzaniem w stosunku do 31.12.2009 r. Na dzień 31.12.2008 opcja ta nie była wyceniana, ponieważ w ocenie banku realizacja warunków koniecznych do wykonania prawa nie była prawdopodobna.

Getin Noble Bank S.A. zawarł w dniu 13.08.2009 z Getin Holding porozumienie w sprawie wstąpienia Getin Noble Bank S.A. w prawa i obowiązki Getin Holding wynikające z umowy inwestycyjnej z dnia 30.06.2008, zmienionej następnie porozumieniem z dnia 12.08.2009. Zgodnie z tą umową oraz zawartym porozumieniem Panu Jarosławowi Augustyniakowi, Panu Maurycem Kuhn i Panu Krzysztofowi Spyrze została przyznana opcja kupna akcji Noble Securities w liczbie nieprzekraczającej, odpowiednio, 5% dla Pana Jarosława Augustyniaka, 5% dla Pana Maurycego Kuhna oraz 10% dla Pana Krzysztofa Spyry ogólnej liczby akcji Noble Securities. Jednocześnie, zgodnie z porozumieniem, Pan Jarosław Augustyniak i Pan Maurycy Kuhn uzyskali prawo żądania, za pośrednictwem podmiotów od nich zależnych, odkupu przez Getin Holding akcji Noble Securities posiadanych przez te podmioty, zgodnie ze stanem na dzień zawarcia porozumienia. W związku ze skutecznym zawarciem umowy kupna akcji Noble Securities S.A., Getin Noble Bank S.A. wstąpił w prawa i obowiązki Getin Holding z dniem 17.11.2009. W związku z faktem, iż nie jest prawdopodobne aby warunki wykonania opcji zostały spełnione (wymagana wysokość osiągniętego zysku netto za 2009, ilość nowych oddziałów) na dzień 31.12.2009 opcja ta nie została wyceniona i nie została ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

53 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2009 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	979 824	1 162 218
a) finansowe	964 540	1 148 685
b) gwarancyjne	15 284	13 533
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	25 795 572	28 818 560
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 201 285	1 104 217
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	27 976 681	31 084 995

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.

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	964 540	1 148 685
- na rzecz podmiotów finansowych	143 306	212 609
- na rzecz podmiotów niefinansowych	802 041	922 748
- na rzecz budżetu	19 193	13 328

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 przyznaných limitów debetów w rachunkach ROR.

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	4 258	620
- gwarancje	4 258	620
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	11 026	12 863
- gwarancje	9 109	12 129
- poręczenia	1 917	692
- potwierdzone akredytywy eksportowe	-	42
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	-	50
- gwarancje	-	50
Razem zobowiązania udzielone	15 284	13 533

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

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

	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Dla okresu:		
do roku	19 988	16 355
od roku do pięciu lat	56 783	50 055
powyżej pięciu lat	13 240	52 381
Razem	90 011	118 791

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

54 Kapitał zakładowy

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji w g w wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	100 000	100	gotów ka	23.02.1996	23.02.1996
Akcje serii B	na okaziciela	5 900 000	5 900	gotów ka	16.03.2000	01.01.2000
Akcje serii C	na okaziciela	4 000 000	4 000	gotów ka	19.10.2000	01.01.2000
Akcje serii D	na okaziciela	700 000	700	gotów ka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii E	na okaziciela	5 300 000	5 300	gotów ka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii F	na okaziciela	54 000 000	54 000	gotów ka	01.08.2003	01.01.2003
Akcje serii G	na okaziciela	245 000 000	245 000	gotów ka	11.05.2004	01.01.2004
Akcje serii H	na okaziciela	105 000 000	105 000	gotów ka	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	gotów ka	12.01.2006	01.01.2005
	na okaziciela	995 500	996	gotów ka	11.10.2006	01.01.2005
	na okaziciela	791 486	791	gotów ka	12.10.2007	01.01.2006
Akcje serii K	na okaziciela	22 483 776	22 484	gotów ka	24.08.2006	01.01.2006
	na okaziciela	16 115 982	16 116	gotów ka	24.11.2006	01.01.2005
Akcje serii L	na okaziciela	64 072 242	64 072	gotów ka	30.04.2007	01.01.2006
	na okaziciela	70 000 000	70 000	gotów ka	09.11.2006	01.01.2006
Akcje serii M	na okaziciela	1 143 368	1 143	gotów ka	04.12.2008	01.01.2007
Akcje serii N	na okaziciela	1 485 627	1 486	gotów ka	16.12.2009	01.01.2009
Liczba akcji razem		712 415 981				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			712 416			
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN						

01.01.2009 - 31.12.2009 w tys. sztuk	Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Razem
Stan na początek okresu	710 930	710 930
Emisja akcji	1 486	1 486
- seria N	1 486	1 486
Stan na koniec okresu	712 416	712 416

01.01.2008 - 31.12.2008 w tys. sztuk	Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Razem
Stan na początek okresu	709 787	709 787
Emisja akcji:	1 143	1 143
seria N	1 143	1 143
Stan na koniec okresu	710 930	710 930

Wartość emisji akcji serii N wyemitowanych w 2009 wyniosła 1 486 tys. zł, natomiast wartość emisji akcji serii N wyemitowanych w 2008 wyniosła odpowiednio 1 143 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

55 Pozostałe kapitały

	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	1 702 923	1 748 887
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 532 229	1 532 255
Pozostały	145 784	143 133
Zyski zatrzymane	24 910	73 499
Kapitał z aktualizacji wyceny	(14 138)	4 796
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(17 454)	5 921
Podatek odroczony	3 316	(1 125)
Akcje własne	(10 621)	(8 378)
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 208 896	658 017
Różnice kursowe	(63 374)	(43 208)
Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	17 626	14 860
Pozostałe kapitały, razem	2 841 312	2 374 974

Na podstawie uchwały ZWZA z 28.03.2008 dnia 08.09.2008 Getin Holding rozpoczął skup akcji własnych w celu umorzenia. Celem nabywania akcji własnych Getin Holding było przeciwdziałanie rozwodnieniu akcjonariatu Spółki wskutek wdrożenia Programu Opcji Menedżerskich opisanego w nocie 52 powyżej. W 2009 Getin Holding nabył 700 tys. akcji własnych za kwotę 2 243 tys. zł (w 2008 nabył 1 mln akcji za kwotę 8 378 tys. zł.)

Zmiany w zyskach zatrzymanych	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Stan na początek okresu	73 499	(62 405)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	508 523	626 364
Podział zysku Getin Holding S.A.	-	(118 258)
Podział zysku Getin Bank S.A.	(398 583)	(273 580)
Podział zysku Noble Bank S.A.	(88 243)	(74 244)
Podział zysku TU Europa S.A.	(69 277)	(23 715)
Podział zysku Sombelbank S.A.	(1 902)	-
Podział zysku Plus Bank S.A.	(790)	-
Pozostałe	1 683	(663)
Stan na koniec okresu, razem	24 910	73 499

56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi

Poniższa tabela przedstawia informacje dotyczące umów ubezpieczenia banków Grupy za rok zakończony dnia 31.12.2009 i 31.12.2008.

	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia:	14 343	11 858
Gwarancje	14 343	11 223
Akredytywy	-	635
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	56	22
Przychody z tytułu umów ubezpieczenia	384	290

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

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu zobowiązań ubezpieczeniowych za rok zakończony dnia 31.12.2009 i 31.12.2008.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	22	2
Dotworzenie rezerw na gwarancje i akredytywy	3 478	20
Rozwiązanie rezerw na gwarancje i akredytywy	3 444	0
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	56	22

57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	934 661	626 523
Bieżące należności od banków	225 661	300 442
Lokaty krótkoterminowe	229 873	32 090
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	1 390 195	959 055

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2009:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych						
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Nabycie jednostki zależnej Getin Leasing S.A.	Należności od banków wyceniane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* na kapital z aktualizacji wyceny	Emisja i spłaty dłużnych pap. wart. wyceniane w przepływach finansowych	Wycena instrumentów pochodnych wyceniane na kapital z aktualizacji	Pozostałe korekty
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w ekwiwalentach do redyskontowania w banku centralnym	1 439 106	1 578 542	(139 436)	1 748	(17 731)	(121 854)				(1 599)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(213 725)	(216 596)	2 871	2 871						
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	(307 297)	(303 819)	(3 478)	30					(3 508)	
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(4 176 856)	(4 198 726)	21 870	21 870						
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(328 838)	306 141	(634 979)	21 041	(656 020)					
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	(459 579)	(475 210)	15 631	473			15 158			
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(93 046)	(79 232)	(13 814)	938	(14 752)					
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	3 710	3 710	-							
Zmiana stanu innych aktywów	(81 061)	(79 268)	(1 793)	6 999	(8 792)					
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	(629 409)	(1 245 847)	616 438	(19 995)	636 433					
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	(1 524 713)	(1 533 677)	8 964	(11)					8 975	
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 189 498	8 204 911	(15 413)	(15 413)						
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	(1 706 069)	(13 526)	(1 692 543)	462				(1 693 005)		
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(60 719)	(61 839)	1 120	(148)	1 268					
Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	131 979	131 979	-							
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	45 359	(34 159)	79 518	(6 379)	44 223					41 674

* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Pozycja pozostałe korekty zawiera:

- korekty niepieniężne wynikające ze zmian kapitałowych w Grupie w kwocie -11 141 tys. zł
- wycena opcji menedżerskich w kwocie 2 766 tys. zł
- pozostałe korekty na kwotę -232 tys. zł

Pozycja „Nabycie jednostki zależnej po potrąceniu nabytych środków pieniężnych” w kwocie 15 717 tys. zł dotyczy wypływu środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem Getin Leasing S.A. i Pośrednika Finansowego Sp. z o.o. (20 000 tys. zł) pomniejszonego o środki pieniężne nabyte jednostek (4 283 tys. zł).

Dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa przyjęła, że przepływy wynikające z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży prezentowane są w działalności operacyjnej.

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:

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

Jednostki powiązane przez Fiolet-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
- Spółki Grupy LC Corp S.A.
- Mercurius DM sp. z o.o.
- WLC Construction sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- Getin Service S.A.
- RB Computer sp. z o.o.
- Home Broker S.A.
- Tax Care S.A.
- Fundacja LC Heart
- Iguana Investments sp. z o.o. (od 15.04.2009r. połączona z Cynamon sp. z o.o.)
- Cynamon sp. z o.o.
- Yolenal Ltd
- Sprazur S.A.
- JP Investments I Inc.
- MTM sp. z o.o.

Grupa LC Corp S.A.:

- LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
- LC Corp Pustynna sp. z o.o.
- LC Corp Stąbłowice sp. z o.o.
- Arkady Wrocławskie S.A.
- Katowice Ceglana sp. z o.o.
- LC Corp Dębowa Ostoja sp. z o.o.
- Vratislavia Residence sp. z o.o.
- LC Corp Bajkowy Park sp. z o.o.
- LC Corp Szmaragdowe Wzgórze sp. z o.o.
- Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.
- Warszawa Rezydencja Kaliska sp. z o.o.
- Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.
- Warszawa Przy Promenadzie sp. z o.o.
- Warszawa Przy Promenadzie sp. z o.o. spółka komandytowa
- Łódź Pustynna sp. z o.o.
- LC Engineering sp. z o.o.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 31.12.2009			Rachunek zysków i strat 01.01.2009 do 31.12.2009				Pozabilans 31.12.2009
	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:	-	412	-	27	6	1	-	-
BP REAL Nieruchomości S.A.	-	412	-	27	6	1	-	-
Jednostki stowarzyszone	1 382	33 254	-	28	1 079	22	67 990	200
PDK Biznes sp. z o.o.	-	6	-	-	-	1	-	-
Fiolet-Pow szechny Dom Kredytowy S.A.	1 382	33 248	-	28	1 079	21	67 990	200
Podmioty dominujące	-	151 731	-	1	3 377	16	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	8	349	-	-	117	-	-	62
Jednostki pozostałe, w tym:	90 645	173 842	1 913	5 438	12 071	318	6 908	670
LC Corp BV	-	39 773	-	-	2 340	10	-	-
Spółki Grupy LC Corp S.A.	1 184	48 589	-	-	3 711	9	-	-
Home Broker S.A.(daw niej JML S.A.)	12 024	3 053	95	918	-	123	6 892	460
Fundacja LC Heart	-	45 925	-	-	3 504	7	-	-
Tax Care S.A. (daw niej ACC S.A.)	229	-	-	-	-	-	-	17
Iguana Investments sp. z o.o.	24 260	-	189	1 567	-	16	16	-
Cynamon sp. z o.o.	1	-	-	-	-	1	-	-
Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.	-	8 902	-	-	462	3	-	-
Pozostałe podmioty powiązane	52 947	27 600	1 629	2 953	2 054	149	-	193

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

	Bilans 31.12.2008			Rachunek zysków i strat 01.01.2008 do 31.12.2008				Pozabilans 31.12.2008
	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:	2 537	215	1 691	-	824	2	-	-
BTG Sp.z o.o. w likwidacji	2 039	17	1 691	-	-	1	-	-
BP REAL Nieruchomości S.A.	498	198	-	-	824	1	-	-
Jednostki stowarzyszone	9	30 636	-	3	1 564	22	89 492	200
Pow.szechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	-	-	24	-
PDK Biznes sp. z o.o.	-	2	-	-	-	1	-	-
Fiolet-Pow.szechny Dom Kredytowy S.A.	9	30 634	-	3	1 564	21	89 468	200
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	24	104 048	-	-	6 391	7	-	91
Jednostki pozostałe, w tym:	45 363	178 818	157	2 816	14 903	550	205	596
LC Corp BV	-	41 263	-	-	7 537	284	-	-
Spółki Grupy LC Corp S.A.	1 496	58 524	-	-	2 025	9	-	-
Getin Service S.A. (daw niej RB Expert S.A.)	-	80	-	-	-	-	-	-
Getin Leasing S.A.	80	21 655	-	-	845	13	-	-
Home Broker S.A.(daw niej JML S.A.)	14 013	56	52	892	-	153	205	500
Fundacja LC Heart	-	40 922	-	-	3 552	44	-	-
Tax Care S.A. (daw niej ACC S.A.)	2	-	-	-	-	-	-	-
Iguana Investments sp. z o.o.	24 901	-	91	1 753	-	13	-	-
Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.	-	6 159	-	-	509	3	-	-
Pozostałe podmioty powiązane	4 871	10 159	14	171	435	31	-	96

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 946	3 176
Płatności w formie akcji własnych	555	122
Razem	4 501	3 298

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	95	79
Płatności w formie akcji własnych	2 096	-
Razem	2 191	79

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy	Wartość świadczeń	
	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	25 045	34 009
Pozostałe świadczenia długoterminowe	1 806	-
Płatności w formie akcji własnych	115	4 750
Razem	26 966	38 759
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	490	309
Razem	490	309
Łączna kwota świadczeń	27 456	39 068

59 Połączenia jednostek gospodarczych

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2009	Wartość firmy nabyta w okresie				Sprzedaż / Dekonsolidacja	Utrata w wartości	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2009	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
		Cena przejęcia	W tym	Wartość	Wartość						
			środkami pieniężnymi	opłacona z aktywów netto	przejętych aktywów netto						
Carcade OOO	30 349							(1 304)	29 045		100,00%
GETIN Bank	356 746								356 746	0,01%	99,56%
Grupa Noble Bank	19 240	31 152		4 185	26 967				46 207		73,64%
Grupa TU Europa	335 187	280	280	72	208	(8 883)			326 512	-2,65%	97,12%
Plus Bank S.A.	16 400							(755)	15 645		99,06%
Getin International S.A.	3 291								3 291		100,00%
SombelBank S.A.	11 373							(2 851)	8 522		75,04%
S.C. Perfect Finance	907							(62)	845		69,97%
Noble Securities S.A.	7 865					(2 073)			5 792		79,76%
Getin International S.a.r.l	17 013							(262)	16 751		100,00%
Getin Leasing S.A.		27 671	22 505	18 932	8 739				8 739	92,76%	96,75%
RAZEM	798 371	59 103	22 785	23 189	35 914	(10 956)	-	(5 234)	818 095		

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2008	Wartość firmy nabyta w okresie				Sprzedaż / Dekonsolidacja	Utrata w wartości	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2008	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu	
		Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi		Wartość przejętych aktywów netto							Wartość firmy nabyta w okresie
Carcade OOO	33 024				-			(2 675)	30 349		100,00%	
GETIN Bank	356 730	150 543	150 543	150 527	16				356 746	0,08%	99,55%	
Grupa Noble Bank	8 523	20 643	20 643	9 926	10 717				19 240	1,52%	73,64%	
Grupa TU Europa	334 621	821	821	255	566				335 187	0,08%	99,77%	
Plus Bank S.A.	42 964				-		(12 452)	(14 112)	16 400		99,06%	
Getin International S.A.	2 721	118 922	118 922	118 352	570				3 291		100,00%	
Akkord-Plus		20 098	20 098	796	19 302		(14 735)	(4 567)	-	70,14%	99,96%	
SombelBank S.A.		32 894	32 894	23 592	9 302			2 071	11 373	75,04%	75,04%	
S.C. Perfect Finance		252	252	(571)	823			84	907	69,97%	69,97%	
Noble Securities S.A.		11 918	11 918	4 053	7 865				7 865	79,76%	79,76%	
Getin International S.a.r.l		35 173	35 173	21 496	13 677			3 336	17 013	25,00%	100,00%	
RAZEM	778 583	391 264	391 264	328 426	62 838	-	(27 187)	(15 863)	798 371			

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Prowizoryczne rozliczenie nabycia spółek z 2009

Od 01.01.2009 do 31.12.2009 Grupa Kapitałowa w wyniku transakcji zakupu akcji objęła kontrolę nad Getin Leasing S.A. i Pośrednik Finansowy 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.

Dnia 11.02.2009 Getin Bank nabył 93,18% udziałów w spółce Getin Leasing S.A. a tym samym Grupa Kapitałowa objęła kontrolę nad tą jednostką. W rozliczeniu ujęto również udział, jaki Getin Holding S.A. posiada bezpośrednio w Getin Leasing S.A. stanowiący 3,98% kapitału zakładowego tej jednostki. Dnia 1.07.2009 Getin Leasing S.A. nabył 100% udziałów w spółce Pośrednik Finansowy Sp. z o.o. Transakcje nabycia zostały rozliczone zgodnie z MSSF 3. W wyniku początkowego prowizorycznego rozliczenia nabycia Getin Leasing S.A. i Pośrednika Finansowego Sp. z o.o. rozpoznano wartość firmy tak jak przedstawiono w poniższej tabeli.

Aktywa na moment przejęcia	700 978
Zobowiązania na moment przejęcia	684 076
Aktywa netto wg wartości księgowej	16 902
Aktywa netto wg wartości godziwej	19 483
Udział mniejszości	551
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	18 932
Koszt nabycia	27 671
w tym opłacony środkami pieniężnymi	22 505
Wartość firmy ustalona prowizorycznie	8 739

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

2009	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
Pośrednik Finansowy	6 709	(1 973)	(1 152)	4 344	(821)	2 365	100%
Getin Leasing SA	89 190	(2 547)	-	-	(2 547)	89 190	93%

60 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2009-31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(23 712)	(24 617)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	(15 158)	11 393
Zyski (straty) za okres	(15 158)	11 393
Aktualizacja wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(5 467)	-
Pozostałe	2 148	-
Inne całkowite dochody ogółem	(42 189)	(13 224)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2009
(dane w tys. zł)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(23 712)	(24 617)
Aktyw finansowy dostępny do sprzedaży	(15 158)	11 393
Kwota przed opodatkowaniem	(18 702)	13 537
Podatek dochodowy	3 544	(2 144)
Aktualizacja wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(5 467)	-
Kwota przed opodatkowaniem	(6 749)	-
Podatek dochodowy	1 282	-
Pozostałe	2 148	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	4 826	(2 144)

61 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po 31.12.2009 i mogą wpłynąć na przyszłe wyniki uzyskiwane przez Grupę, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu.

W dniu 04.01.2010 Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w tym samym dniu został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Dnia 10.02.2010 Walne Zgromadzenie Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. podjęło decyzję o emisji akcji z pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy w ramach oferty publicznej, w której może być wyemitowane nie mniej niż 1 akcja i nie więcej niż 1 575 000 akcji o wartości nominalnej 4 zł na akcję, stanowiących maksymalnie 20% kapitału zakładowego TU Europa.

Dnia 15.02.2010 Getin Noble Bank S.A. poinformował o zamiarze zaoferowania do sprzedaży w ramach oferty publicznej, która będzie dokonywana przez Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. wszystkich posiadanych przez Getin Noble Bank akcji TU Europa stanowiących 19,94% kapitału zakładowego i uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu TU Europa.

Getin Bank S.A., na podstawie umowy z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym z dnia 18.01.2005 otrzymał zwrotną pomoc finansową w postaci pożyczki, na okres 6 lat, w kwocie 447 mln zł, na przejęcie Banku Przemysłowego S.A. znajdującego się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności. Wg stanu na 31.01.2010 dochody uzyskane przez bank z otrzymanej pomocy finansowej oraz efekty przeprowadzonych działań restrukturyzacyjnych przekroczyły poziom ujemnych kapitałów własnych przejętego Banku Przemysłowego, co zgodnie z zapisem ww. umowy spowodowało konieczność zwrotu otrzymanej pożyczki. Getin Noble Bank S.A. otrzymał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wezwanie do zwrotu ww. pożyczki datowane na 22.02.2010. Zwrot nastąpi w terminie 30 dni od daty otrzymania powiadomienia.

Środki z otrzymanej pomocy finansowej od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zostały zablokowane i ulokowane w papiery wartościowe. Zwrot ww. pożyczki jest neutralny z punktu widzenia poziomu płynności banku. Termin zwrotu pożyczki jest zgodny z oczekiwaniami Zarządu banku i został uwzględniony przy wycenie wartości pożyczki w sprawozdaniu finansowym.

Wrocław, 4 marca 2010 roku