

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2006 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19 października 2005r. 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.

Prezentowane w skonsolidowanym raporcie rocznym skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Grupy Kapitałowej za ten okres.

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej stanowi załącznik do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Piotr Stępnia, Prezes Zarządu

Artur Wiza, Członek Zarządu

Radosław Stefurak, Dyrektor Finansowy

Wrocław, 22 marca 2007 roku

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANY BILANS	5
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1 Informacje ogólne	9
2 Skład Grupy	10
3 Skład Zarządu Spółki dominującej	12
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	12
5 Istotne zasady rachunkowości	12
6 Efekt zmian polityki rachunkowości	28
7 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	28
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	48
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	52
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	53
11 Przychody z tytułu dywidend	54
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	54
13 Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	55
14 Zmiany wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	55
15 Wynik z pozycji wymiany	55
16 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	56
17 Ogólne koszty administracyjne	57
18 Koszty wynagrodzeń/Świadczenia pracownicze	57
19 Utrata wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	58
20 Działalność zaniechana	58
21 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	58
22 Podatek dochodowy	59
23 Zysk przypadający na jedną akcję	62
24 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	62
25 Kasa, środki w Banku Centralnym	63
26 Należności od banków	63
27 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	64
28 Instrumenty pochodne	66
29 Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	67
30 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	68
31 Należności z tytułu leasingu finansowego	71
32 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	72
33 Inwestycje w jednostki stowarzyszone i współzależne	76
34 Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	77
35 Wartości niematerialne	77
36 Rzeczowe aktywa trwałe	81
37 Nieruchomości inwestycyjne	83
38 Inne aktywa	85
39 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	85
40 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	86
41 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	86
42 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	87
43 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	87
44 Zobowiązania wobec klientów	88
45 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	89
46 Pozostałe zobowiązania	90
47 Rezerwy	90
48 Świadczenia pracownicze	91
49 Zobowiązania warunkowe	93
50 Kapitał podstawowy	95
51 Pozostałe kapitały i niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	96
52 Umowy ubezpieczenia	96
53 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	97
54 Transakcje z jednostkami powiązanymi	98
55 Połączenia jednostek gospodarczych	110
56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	112

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za lata zakończone 31 grudnia 2006 roku oraz 31 grudnia 2005 roku

	Informacja dodatkowa	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	9	667 435	482 088
II. Koszty z tytułu odsetek	9	303 338	211 039
III. Wynik z tytułu odsetek		364 097	271 049
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	204 022	72 116
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	29 707	10 759
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		174 315	61 357
VII. Przychody z tytułu dywidend	11	1 178	128
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	12	42 435	4 360
IX. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	13	-7 406	561
X. Wynik z pozycji wymiany	15	94 841	53 994
XI. Pozostałe przychody operacyjne	16	40 555	65 356
XII. Pozostałe koszty operacyjne	16	23 906	20 706
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		147 697	103 693
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	19	-88 608	-74 859
XV. Ogólne koszty administracyjne	17	392 308	254 318
XVI. Wynik z działalności operacyjnej		205 193	106 922
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	21	-38	-841
XVIII. Zysk (strata) brutto		205 155	106 081
XIX. Podatek dochodowy	22	35 204	14 275
XX. Zysk (strata) netto		169 951	91 806
1. Przypadający na akcjonariuszy spółki		160 226	78 439
2. Przypadający na udziały mniejszości		9 725	13 367
Zysk na jedną akcję			
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (PLN)	23	0,29	0,19
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (PLN)	23	0,28	0,18

Działalność zaniechana nie wystąpiła.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS

na dzień 31 grudnia 2006 oraz 31 grudnia 2005 roku

	Informacja dodatkowa	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
AKTYWA			
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	25	294 546	182 523
II. Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		360	2 063
III. Należności od banków	26	2 939 875	1 888 578
IV. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	27	80	80
V. Pochodne instrumenty finansowe	28	48 136	17 585
VI. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	29		
VII. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30	6 078 719	3 290 435
VIII. Należności z tytułu leasingu finansowego	31	155 403	83 078
IX. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	32	1 620 597	1 551 514
1. Dostępne do sprzedaży	32	1 588 161	1 516 597
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	32	32 436	34 917
X. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	33	113 088	2 736
XI. Wartości niematerialne	35	454 639	437 904
XII. Rzeczowe aktywa trwałe	36	90 877	96 325
XIII. Nieruchomości inwestycyjne	37	12 492	17 602
XIV. Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	39	25 564	2 943
XV. Aktywa z tytułu podatku dochodowego	22	127 825	93 109
1. Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		6 458	3 630
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		121 367	89 479
XVI. Inne aktywa	38	82 939	51 529
SUMA AKTYWOW		12 045 140	7 718 004
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	41		
II. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	42	1 656 755	1 414 928
III. Pochodne instrumenty finansowe	28	22 382	1 421
IV. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	43		
V. Zobowiązania wobec klientów	44	6 567 175	4 692 426
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45	1 436 164	256 072
VII. Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		571	26
VIII. Pozostałe zobowiązania	46	146 229	115 159
IX. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22	78 346	57 820
X. Rezerwy	47	31 316	53 106
XI. Zobowiązania bezpośrednie związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	39	0	1 228
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		9 938 938	6 592 186
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
XII. Kapitał zakładowy	50	644 923	534 335
XIII. Niepodzielony wynik finansowy	51	-14 234	-11 952
XIV. Zysk (strata) netto		160 226	78 439
XV. Pozostałe kapitały	51	1 265 273	506 358
Udziały mniejszości		50 014	18 638
Kapitał własny ogółem		2 106 202	1 125 818
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		12 045 140	7 718 004

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane porównawcze za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
	Pozostałe kapitały												
	Kapitał podstawowy tys. PLN	Niepodzielony wynik finansowy tys. PLN	Kapitał zapasowy tys. PLN	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. PLN	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. PLN	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. PLN	Różnice kursowe tys. PLN	Obligacje zamiennie na akcje – składnik kapitałowy tys. PLN	Zysk (strata) netto tys. PLN				
Na 1 stycznia 2006 roku wg MSSF	534 335	-11 952	469 352	12 128	0	22 709	214	1 955	78 439	1 107 180	18 638	1 125 818	
Wyemitowany kapitał podstawowy	110 588		695 475							806 063	0	806 063	
Koszty emisji akcji			-17 607							-17 607	0	-17 607	
Zysk netto za okres									160 226	160 226	9 725	169 951	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		78 439							-78 439	0	0	0	
Podział zysku Getin Bank S.A.		-80 554				80 554				0	0	0	
Podział zysku Fiolet S.A.		-695				695				0	0	0	
Strata netto z tytułu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży				-2 496						-2 496	-68	-2 564	
Opcje menedżerskie								2 713		2 713	0	2 713	
Nabycie Open Finance										0	-11 719	-11 719	
Zbycie akcji Noble Bank										0	33 570	33 570	
Nabycie akcji Noble Bank										0	-192	-192	
Nabycie akcji Getin Bank										0	170	170	
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą							-420			-420	-110	-530	
Pozostałe		529								529	0	529	
Na 31 grudnia 2006 roku wg MSSF	644 923	-14 234	1 147 220	9 632	0	103 959	-206	4 668	160 226	2 056 188	50 014	2 106 202	

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 112 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za rok zakończony 31 grudnia 2005 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
	Pozostałe kapitały												
	Kapitał podstawowy tys. PLN	Niepodzielony wynik finansowy tys. PLN	Kapitał zapasowy tys. PLN	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. PLN	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. PLN	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. PLN	Różnice kursowe tys. PLN	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy tys. PLN	Zysk (strata) netto tys. PLN				
Na 31 grudnia 2004 roku	315 000	-25 708	95 678	2 380			-112		22 074	409 312	121 938	531 250	
Wpływ zastosowania MSR 39 w zakresie zasad tworzenia odpisów na utratę wartości kredytów i pożyczek		10 882								10 882	4 402	15 284	
Na 1 stycznia 2005 roku wg MSSF	315 000	-14 826	95 678	2 380	0	0	-112	0	22 074	420 194	126 340	546 534	
Emisja akcji	219 335		377 282							596 617		596 617	
Zysk (strata) netto okresu									78 439	78 439	13 367	91 806	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		22 074							-22 074	0		0	
Podział zysku Getin Bank S.A.		-22 709				22 709				0		0	
Pokrycie straty Getin Holding S.A.		3 608	-3 608							0		0	
Zmiana inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony				9 748						9 748	8 040	17 788	
Opcje menedżerskie								1 955		1 955		1 955	
Nabycie Fiolet S.A.										0	836	836	
Nabycie Open Finance										0	2 823	2 823	
Nabycie WBC S.A.										0	8 299	8 299	
Udział mniejszości w nabyciu konsolidacyjnym/ GB emisja serii S										0	2 089	2 089	
Udział mniejszości w nabyciu konsolidacyjnym - GB emisja aportowa akcji serii I										0	-138 062	-138 062	
Udział mniejszości w nabyciu konsolidacyjnym - emisja GB serii T										0	195	195	
Nabycie akcji Getin Banku										0	-5 359	-5 359	
Różnice kursowe z przeliczenia zagranicznych jednostek zależnych							326			326	70	396	
Pozostałe		-99								-99		-99	
Na 31 grudnia 2005 roku wg MSSF	534 335	-11 952	469 352	12 128	0	22 709	214	1 955	78 439	1 107 180	18 638	1 125 818	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za lata zakończone 31 grudnia 2006 roku i 31 grudnia 2005 roku

	Informacja dodatkowa	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		169 951	91 806
Korekty razem:		-1 385 051	17 333
Amortyzacja		29 511	20 915
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		38	841
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		-47	-12
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		16 464	-1 760
Odsetki i dywidendy		-619	-107
Zmiana stanu należności od banków		-596 982	39 692
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej		0	766
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		-30 551	-14 025
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		-2 788 284	-1 496 709
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego		-76 964	-32 627
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		-73 402	-363 926
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku		-32 596	-37 100
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-16 392	121 971
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		246 254	972 483
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej		20 961	1 387
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 874 749	815 187
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		43 907	3 068
Zmiana stanu rezerw		-1 264	1 449
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		18 916	12 330
Pozostałe korekty		-20 551	-18 894
Zapłacony podatek dochodowy		-46 210	-58 003
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)		48 011	50 407
Srodki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-1 215 100	109 139
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		28 174	14 131
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych		15 750	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0	400
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		2 481	2 074
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		8 646	11 529
Inne wpływy inwestycyjne		1 297	128
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-194 232	-234 781
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	53	-30 297	-193 870
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-114 325	-2 175
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		0	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-49 357	-38 736
Inne wydatki inwestycyjne		-253	0
Srodki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		-166 058	-220 650
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		806 064	247 895
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 178 472	257 924
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		-41 383	-25 204
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom jednostki dominującej		0	0
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom mniejszościowym		0	0
Koszty emisji akcji		-17 607	0
Inne wpływy/wypływy finansowe		-4 012	850
Srodki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		1 921 534	481 465
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		540 376	369 954
Różnice kursowe netto		-37	20
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		765 358	395 384
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	53	1 305 697	765 358
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania			1

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 112 8
stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

Grupa kapitałowa Getin Holding (zwana dalej „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. (zwana dalej „Getin Holding”, „Spółką” lub „Emitentem”) i jej spółek zależnych (patrz nota 2 dodatkowych informacji i objaśnień).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2006 roku oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31 grudnia 2005 roku oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2005 roku.

Siedziba Getin Holding S.A. mieści się we Wrocławiu, w Polsce, przy pl. Powstańców Śląskich 16-18. Spółka po raz pierwszy została zarejestrowana pod nazwą „Centaur S.A.” dnia 23 lutego 1996 r. w Sądzie Rejonowym Wrocław Fabryczna pod numerem RHB 6173. W dniu 28 lutego 2000 roku uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. Spółka pod taką nazwą została zarejestrowana w Sądzie Rejestrowym we Wrocławiu w dniu 16 marca 2000 roku. Natomiast w dniu 23 marca 2001 roku, 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. W dniu 24 lipca 2003 roku uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono nazwę Spółki na Getin Holding S.A.

Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 932117232. Od dnia 6 listopada 2003 r., zgodnie ze złożonym wnioskiem o dokonanie zmian w systemie ewidencji REGON, przeważającym rodzajem działalności Spółki jest „Prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych” (PKD 6523Z).

Czas trwania Emitenta oraz pozostałych jednostek grupy kapitałowej jest nieoznaczony.

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

- usługi bankowe,
- usługi leasingowe,
- usługi pośrednictwa finansowego.

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

Ponieważ w skład przedsiębiorstwa Emitenta nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne samodzielnie sporządzające sprawozdania finansowe, a pozostałe spółki Grupy których dane finansowe włączone są do skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie posiadają wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielnie sprawozdania finansowe, dlatego przedstawione skonsolidowane sprawozdania finansowe i inne dane finansowe nie zawierają danych łącznych.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest pan Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy

W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2006 roku wchodzi Getin Holding S.A. oraz następujące spółki:

Spółki zależne:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale		Metoda konsolidacji
			31.12.2006	31.12.2005	
Getin Bank S.A.	ul. Pszczyńska 10, Katowice	Bankowa	99,39%	99,25%	pełna
GBG Serwis Sp. z o.o.	ul. 1 Maja 87, Katowice	Ochrona osób i mienia; działalność usługowa	0% ¹⁾	100% ¹⁾	pełna
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	Usługi finansowe	100% ²⁾	0%	pełna
Carcade OOO	ul. Prospekt Mira 81 Kaliningrad, Federacja Rosyjska	Działalność Leasingowa	60%	60%	pełna
Getin International S.a.r.l.	Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga	Działalność holdingowa dla detalicznej działalności bankowej w Rosji i na Ukrainie	100%	0%	pełna
Noble Bank S.A.	ul. Domaniewska 39B, Warszawa	Działalność bankowa	85%	99,91%	pełna
Open Finance S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	Pośrednictwo finansowe	85% ³⁾	70%	pełna
Noble Funds TFI S.A.	ul. Domaniewska 39B, Warszawa	Doradztwo finansowe i inwestycyjne	85% ³⁾	0%	pełna
Fiolet S.A.	ul. Tylna 12, Łódź	Pośrednictwo finansowe	60%	60%	pełna
Getin Raty S.A.	ul. Sączewskiego 17, Będzin	Leasingowa i pośrednictwo finansowe	100%	100%	pełna

¹⁾ GBG Serwis Sp. z o.o. była spółką zależną do dnia 22.01.2006, kiedy to nastąpiła sprzedaż GBG Serwis Sp. z o.o. przez Getin Bank S.A., który posiadał 100% udziałów GBG Serwis Sp. z o.o.

²⁾ Spółka założona w 2006 roku; 99.998% udziałów posiada Getin Bank S.A., 0.002% Getin Holding S.A.

³⁾ Na 31 grudnia 2006 roku Noble Bank S.A. posiada 100% udziałów w Open Finance S.A. i Noble Funds TFI S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Spółki stowarzyszone:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale		Metoda wyceny
			31.12.2006	31.12.2005	
Powszechny Dom Kredytowy SA	ul. Sukiennice 6, Wrocław	Pośrednictwo w zakresie usług finansowych	21,00%	21,00%	Metoda praw własności
Górnoślązak Sp. z o.o. ¹⁾	ul. 1 Maja 87, Katowice	Działalność windykacyjna	49,00%	49,00%	Metoda praw własności
Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.	Pl. Orłąt Lwowskich 1, Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe	19,99%	0%	Metoda praw własności
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. ²⁾	Pl. Orłąt Lwowskich 1, Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia na życie	19,99%	0%	Metoda praw własności
Getin Leasing SA ³⁾	ul. Powstańców Śląskich 95, Wrocław	Działalność leasingowa	12,24%	20,70%	N/D

¹⁾ Górnoślązak Sp. z o.o. był spółką zależną do dnia 22.01.2006, kiedy to nastąpiła sprzedaż GBG Serwis Sp. z o.o., który posiadał 49% udziałów Górnoślązak Spółka z o.o. Na dzień 31 grudnia 2006 roku Getin Raty S.A. posiada 49% udziałów spółki Górnoślązak Sp. z o.o.

²⁾ Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. posiada 100% akcji Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. Getin Holding ma znaczący wpływ na jednostkę, ponieważ dwóch członków Rady Nadzorczej jednostki pochodzi z Grupy Getin Holding, a spółki zależne Getin Holdingu generują znaczącą część biznesu TU Europa S.A.

³⁾ Getin Leasing SA był spółką stowarzyszoną do kwietnia 2006 roku.

W okresie od 1 stycznia 2006 roku do 31 grudnia 2006 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Grupy Kapitałowej:

- Zbycie w dniu 19.01.2006 roku przez Getin Bank wszystkich posiadanych akcji w spółce GBG Serwis sp. z o.o. z siedzibą w Sosnowcu na rzecz Spółki EKOTRADE sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Zbyte akcje stanowiły 100% kapitału zakładowego Spółki GBG Serwis. Ponadto GBG Serwis Sp. z o.o. posiadał 49% udziałów w Górnoślązak Sp. z o.o., a w związku z tym wraz ze zbyciem GBG Serwis Sp. z o.o. Grupa Kapitałowa Getin Holding pomniejszyła swój udział w Górnoślązak Sp. z o.o. z 98% do 49%.
- Nabycie, zgodnie z umową zawartą 25.01.2006 roku, przez Getin Holding od ASK Investments 30% akcji Spółki Open Finance dających prawo do 30% głosów na Walnym Zgromadzeniu Open Finance.
- Zbycie przez Getin Holding na rzecz ASK Investments 7,49% akcji Noble Banku, dających prawo do 7,5% głosów na Walnym Zgromadzeniu WBC (umowa zawarta 25.01.2006 roku).
- Objęcie przez Getin Bank z dniem 31 marca 2006 roku 99,998% kapitału akcyjnego spółki Getin Finance Public Limited Company z siedzibą w Londynie, Wielka Brytania, dających tyle samo głosów na zgromadzeniu akcjonariuszy Getin Finance. Getin Holding posiada bezpośrednio 1 akcję Getin Finance, stanowiącą 0,002 % kapitału zakładowego Getin Finance.
- Objęcie z dniem 20 listopada 2006 roku 100% kapitału akcyjnego w spółce Getin International S.a.r.l z siedzibą w Wielkim Księstwie Luksemburga, ("Getin International").
- Zbycie w dniu 22 grudnia 2006 roku 7,49% akcji Noble Banku na rzecz spółek, będących podmiotami zależnymi od Panów: Jarosława Augustyniaka (wiceprezes Zarządu Noble Banku), Maurycego Khuna (członek Zarządu Noble Banku) i Krzysztofa Spyry (członek Zarządu Noble Banku).
- Zwiększenie udziału Getin Holding w kapitale zakładowym Getin Banku do 178.052.024 akcji Getin Banku, stanowiących 99,39% kapitału zakładowego Getin Banku.
- Dnia 9 maja 2006 roku spółka Noble Funds TFI S.A. została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, decyzją z dnia 16 października 2006 roku Komisja Nadzoru Finansowego

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

udzieliła Spółce Noble Funds TFI S.A. zezwolenia na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych.

3 Skład Zarządu Spółki dominującej

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

- Piotr Stępiak – Prezes Zarządu.
- Artur Wiza – Członek Zarządu

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, a więc od 1 stycznia 2006 do 31 grudnia 2006 r., nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- z dniem 1 lutego 2006 roku Pan Tadeusz Pietka, Wiceprezes Zarządu Getin Holding S.A., zrezygnował z pełnienia tej funkcji.
- Z dniem 20 września 2006 roku Rada Nadzorcza Spółki powołała Pana Artura Wizę do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 22 marca 2007 roku.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które są wyceniane według wartości godziwej.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2006 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy.

5.2 Oświadczenie o zgodności

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydany na jej podstawie przepisami („polskie standardy rachunkowości”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy wprowadzone w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

5.3 Szacunki

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

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

- Utraty wartości aktywów finansowych

Przyjęte założenia dotyczące szacowania utraty wartości kredytów i pożyczek zostały opisane w notcie 5.20

- Utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości użytkowej inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu dywidend lub wpływów pieniężnych z tytułu ewentualnej sprzedaży inwestycji. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych inwestycji.

- Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych, innych czynników jak np. brak płynności. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

- Wyceny instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży

Wartość godziwą papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży nie kwotowanych na aktywnym rynku wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Zmienne używane do wyceny obejmują w miarę możliwości dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków. Jednak, Grupa przyjmuje również założenia dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta, zmienności i korelacji, które wpływają na wycenę instrumentów. Zmiana tych założeń mogłaby mieć wpływ na wycenę instrumentów finansowych.

- Kalkulacji rezerwy na odprawy emerytalne

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

- Utrata wartości firmy

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

5.4 Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

Walutą pomiaru Spółki dominującej i walutą sprawozdawczą niniejszych skonsolidowanych sprawozdań finansowych jest złoty polski.

Walutą pomiaru spółki Carcade OOO jest rubel rosyjski.

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

5.5 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

W roku rozpoczynającym się 1 stycznia 2006 roku zaczęły obowiązywać następujące nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do istniejących standardów:

- Zmiana do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – zmiana ta wprowadza możliwość alternatywnego sposobu ujmowania zysków i strat aktuarialnych w kapitale własnym. Nakłada też dodatkowe wymagania dla niektórych programów wielozakładowych. Dodatkowo zmiana ta wprowadza też nowe wymogi informacyjne. Ponieważ Grupa nie zamierza zmieniać zasad rachunkowości dotyczących ujmowania zysków i strat aktuarialnych oraz nie uczestniczy w żadnym programie wielozakładowym, zastosowanie zmienionego MSR 19 wpłynęło jedynie na zakres ujawnianych informacji.
- Zmiana do MSR 39 *Opcja wyceny w wartości godziwej* – zmiana ta ogranicza stosowanie opcji wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Ze względu na to, że Grupa kwalifikowała do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat tylko instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu, zmiana MSR 39 nie miała wpływu na wykazywane aktywa i zobowiązania i ich wartości.
- MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*
Zmiana dotycząca umów gwarancji finansowych (wydana w sierpniu 2005 r.) – zmieniła zakres MSR 39 w taki sposób, że standard ten w obecnym kształcie wymaga, by umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, były 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*. Zmiana ta nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana dotycząca zabezpieczeń prognozowanych transakcji wewnątrzgrupowych (wydana w kwietniu 2005 r.) – zmieniła MSR 39 w taki sposób, że w obecnym kształcie standard ten pozwala wyznaczyć ryzyko walutowe dot. wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji wewnątrzgrupowej na pozycję zabezpieczaną w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych pod warunkiem, że transakcja jest denominowana w walucie innej niż waluta funkcjonalna każdej jednostki zawierającej tę transakcję oraz że ryzyko walutowe będzie mieć wpływ na skonsolidowany rachunek zysków i strat. Ponieważ Grupa nie ma obecnie takich transakcji, korekta ta nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe.
- Zmiana dotycząca opcji wyceny według wartości godziwej (wydana w czerwcu 2005 r.) – zmieniła standard MSR 39 w taki sposób, że w obecnym kształcie ogranicza on stosowanie opcji wyceny według wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Ponieważ Grupa nie stosowała wcześniej tej opcji, wprowadzona zmiana nie miała żadnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe.
- MSSF 6 *Poszukiwanie i ocena zasobów mineralnych* – standard ten dotyczy spółek działających w branży wydobywczej i nie ma zastosowania dla Grupy.
- Interpretacja KIMSF 4 *Ustalenie, czy umowa zawiera w sobie elementy leasingu* – interpretacja ta narzuca obowiązek zweryfikowania umów nie mających prawnej formy leasingu, ale z których może wynikać prawo do dysponowania składnikiem aktywów. W wyniku weryfikacji zawartych umów Zarząd stwierdził, że interpretacja nie ma dla Grupy zastosowania.
- Interpretacja KIMSF 5 *Prawa do udziału w funduszu rozliczającym zobowiązania z tytułu rekultywacji, odnowy terenu i ochrony środowiska* – interpretacja nie dotyczy działalności Grupy i transakcji przez nią zawieranych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

- Interpretacja KIMSF 6 *Zobowiązania wynikające z udziału w rynku sprzętu elektrycznego i elektronicznego* – interpretacja nie dotyczy działalności Grupy i transakcji przez nią zawieranych.

Ponadto, w 2006 roku Grupa nie dokonywała zmian zasad rachunkowości.

Wcześniejsze zastosowanie:

Z uwagi na wprowadzenie MSSF 7 i zmian do MSR 1, obowiązkiem Grupy będzie zamieszczenie dodatkowych ujawnień odnośnie posiadanych instrumentów finansowych i kapitału w roku rozpoczynającym się 1 stycznia 2007 r. Grupa jest w trakcie analizy tych wymogów w celu dokonania odpowiednich ujawnień w sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok rozpoczynający się 1 stycznia 2007 roku.

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:

- Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych, Ujawnianie informacji na temat kapitału (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2007 roku)
- MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2007 roku)
- MSSF 8 Segmenty operacyjne ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2009 roku)
- Interpretacja KIMSF 7 Zastosowanie metody przekształcenia w ramach MSR 29 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 marca 2006 roku)
- Interpretacja KIMSF 8 Zakres MSSF 2 (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 maja 2006 roku)
- Interpretacja KIMSF 9 Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 czerwca 2006 roku)
- Interpretacja KIMSF 10 Śródroczna sprawozdawczość finansowa a utrata wartości (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 listopada 2006 roku)
- Interpretacja KIMSF 11 Wydanie akcji w ramach Grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 marca 2007 roku)
- Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane (ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2008 roku)

Z uwagi na wprowadzenie MSSF 7 i zmian do MSR 1, obowiązkiem Grupy będzie zamieszczenie dodatkowych ujawnień odnośnie posiadanych instrumentów finansowych i kapitału w roku rozpoczynającym się 1 stycznia 2007 r. Grupa jest w trakcie analizy tych wymogów w celu dokonania odpowiednich ujawnień w sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok rozpoczynający się 1 stycznia 2007 roku.

5.7 Retrospektywna korekta danych porównywalnych

W sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2005 roku Grupa dokonała początkowego rozliczenia nabycia 70% akcji Open Finance ustalonego prowizorycznie na dzień objęcia kontroli w październiku 2005 roku. Wiarygodne oszacowanie wartości godziwej przejętych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych Open Finance na dzień nabycia nie było możliwe do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2005 rok. Różnicę pomiędzy ceną nabycia a udziałem Grupy w aktywach netto wg. wartości księgowej rozpoznano jako wartość znaku towarowego Open Finance wynoszącą 13,6 miliona złotych.

W I kwartale 2006 roku Grupa dokonała wyceny wartości godziwych nabytych składników niematerialnych Open Finance i rozpoznała znak towarowy w kwocie 50,6 miliona zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje ostateczne rozliczenie nabycia Open Finance w porównaniu do rozliczenia nabycia ustalonego prowizorycznie w 2005 roku:

	Ostateczne rozliczenie nabycia	Nabycie ustalone prowizorycznie	Korekta retrospektywna sprawozdania za 2005 rok
	<i>a</i>	<i>b</i>	<i>a - b</i>
Wartość godziwa aktywów	58 201	21 163	37 038
w tym znak towarowy	50 600	13 562	
Wartość godziwa pasywów	21 368	11 754	9 614
w tym podatek odroczony na znaku towarowym	9 614		
Wartość godziwa aktywów netto	36 833	9 409	27 424
70% udział GH w aktywach netto wg wart godziwej	25 783	6 586	19 197
Cena nabycia (w tym 86 tys. zł kosztów nabycia)	6 586	6 586	
Ujemna wartość firmy	-19 197	0	-19 197
30% udział mniejszości w aktywach netto wg wart godziwej	11 050	2 823	8 227

W wyniku ostatecznego rozliczenia nabycia Open Finance ustalono ujemną wartość firmy w wysokości 19.197 tys. zł, która zgodnie z MSR 3.56(b) została retrospektywnie odpisana w pozostałe przychody operacyjne 2005 roku. Ujemna wartość firmy stanowi nadwyżkę nabytego udziału Grupy w aktywach netto Open Finance wycenionych w wartości godziwej nad zapłaconą ceną nabycia. Wpływ retrospektywnej korekty wynikającej z ostatecznego rozliczenia nabycia Open Finance na skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2005 rok przedstawiono poniżej:

	Opublikowane dane historyczne	Skorygowane dane finansowe	Korekta retrospektywna
<u>Skonsolidowany bilans na 31.12.2005</u>			
Wartości niematerialne i prawne	400 866	437 904	37 038
Rezerwa na podatek odroczony	48 206	57 820	9 614
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	59 242	78 439	19 197
Udziały mniejszości	10 411	18 638	8 227
<u>Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2005 rok</u>			
Pozostałe przychody operacyjne	46 159	65 356	19 197
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	59 242	78 439	19 197

5.8 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding SA oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych sporządzone każdorazowo za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane chyba, że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez Spółkę dominującą

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba, że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy Spółka ma możliwość wpływania na politykę finansową i operacyjną danej jednostki (szczegółowe warunki określa MSR 27).

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

5.9 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

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

5.10 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31 grudnia 2006 roku	31 grudnia 2005 roku
USD	2,9105	3,2613
EURO	3,8312	3,8598
RUB	0,1105	0,1135

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Walutą funkcjonalną jednostek zagranicznych Carcade OOO jest rubel rosyjski (RUB). Walutą funkcjonalną Getin International S.a.r.l oraz Getin Finance PLC jest euro (EUR).

5.11 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:

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

Jeżeli przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: ceny sprzedaży netto lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej, szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. W przypadku składnika aktywów, który nie generuje wpływów pieniężnych w sposób znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji koszt własny sprzedaży.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta z bilansu po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z bilansu (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

5.12 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 zostały opisane w notce 5.25.

5.13 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

* koszty zakończonych prac rozwojowych	33%
* oprogramowanie własne (dla wartości powyżej 3.500 zł)	20%
* oprogramowanie własne (dla wartości do 3.500 zł)	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 ujmuje 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

5.14 Koszty prac badawczych i rozwojowych

Koszty prac badawczych są odpisywane do rachunku zysków i strat w momencie poniesienia. Nakłady poniesione na prace rozwojowe wykonane w ramach danego przedsięwzięcia są przenoszone na kolejny okres, jeżeli można uznać, że zostaną one w przyszłości odzyskane. Po początkowym ujęciu nakładów na prace rozwojowe, stosuje się model kosztu historycznego wymagający, aby składniki aktywów były ujmowane według cen nabycia pomniejszonych o skumulowaną amortyzację i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wszelkie nakłady przeniesione na kolejny okres są amortyzowane przez przewidywany okres uzyskiwania przychodów ze sprzedaży z danego przedsięwzięcia.

Koszty prac rozwojowych są poddawane ocenie pod kątem ewentualnej utraty wartości corocznie – jeśli składnik aktywów nie został jeszcze oddany do użytkowania, lub częściej – gdy w ciągu okresu sprawozdawczego pojawi się przesłanka utraty wartości wskazująca na to, że ich wartość bilansowa może nie być możliwa do odzyskania.

5.15 Wartość firmy

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

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

5.16 Koszty finansowania zewnętrznego

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.

5.17 Zapasy

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub ceny sprzedaży netto.

Cena sprzedaży netto jest to możliwa do uzyskania na dzień bilansowy cena sprzedaży bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszona o rabaty, opusty i tym podobne oraz koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, powiększona o należną dotację przedmiotową.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

5.18 Należności leasingowe

Spółki Grupy Kapitałowej są stronami umów leasingowych na podstawie których oddają do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne 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 i prawne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w bilansie w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.10 dodatkowych not.

5.19 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nie przekraczającym trzech miesięcy.

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, pomniejszonych o niespłacone kredyty w rachunkach bieżących.

5.20 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 nabyte w celu generowania zysku dzięki krótkoterminowym wahaniom ceny są klasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy. Zmiany wartości tych instrumentów finansowych uwzględniane są w przychodach lub kosztach finansowych. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy zaliczane są do pozycji obrotowych.

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 rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

obejmują należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

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

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

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

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

5.21 Instrumenty pochodne

Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi - swap walutowy (FX Swap). Transakcja ta polega na zakupie waluty z dostawą na określoną datę waluty i równoległej sprzedaży tej samej kwoty waluty z dostawą na inny dzień roboczy. Waluty do wydania i otrzymania z tytułu zawartych transakcji walutowych przeliczane są po kursie odpowiednio sprzedaży i kupna kwotowanym przez NBP na dzień bilansowy i są ujawniane w sprawozdaniu finansowym.

Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń. 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.

Transakcje FX Swap są wyceniane według wartości godziwej szacowanej przy pomocy odpowiedniego modelu finansowego.

Wbudowane instrumenty pochodne są oddzielane od umów i traktowane jak instrumenty pochodne, jeżeli wszystkie z następujących warunków są spełnione:

- charakter ekonomiczny i ryzyko wbudowanego instrumentu nie są ściśle związane z ekonomicznym charakterem i ryzykiem umowy, w którą dany instrument jest wbudowany;
- samodzielny instrument z identycznymi warunkami realizacji jak instrument wbudowany spełniałby definicję instrumentu pochodnego;
- instrument hybrydowy (złożony) nie jest wykazywany w wartości godziwej, a zmiany jego wartości godziwej nie są odnoszone do rachunku zysków i strat.

Wbudowane instrumenty pochodne są wykazywane w podobny sposób jak samodzielne instrumenty pochodne, które nie są uznane za instrumenty zabezpieczające.

Zakres, w którym zgodnie z MSR 39 cechy ekonomiczne i ryzyko właściwe dla wbudowanego instrumentu pochodnego w walucie obcej są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem właściwym dla umowy zasadniczej (głównego kontraktu) obejmuje również sytuacje gdy waluta umowy zasadniczej jest walutą zwyczajową dla kontraktów zakupu lub sprzedaży pozycji niefinansowych na rynku dla danej transakcji.

5.22 Instrumenty zabezpieczające

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Instrumenty pochodne, z których korzysta Grupa w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut, to przede wszystkim kontrakty

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

walutowe oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe). Tego rodzaju pochodne instrumenty finansowe są wyceniane według wartości godziwej.

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.

5.23 Zobowiązania warunkowe i promesy zobowiązań

Grupa zawiera transakcje (bądź też występują zdarzenia), których skutki nie są w momencie zawarcia transakcji (wystąpienia zdarzenia) ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, natomiast powodują powstanie zobowiązań warunkowych i promes zobowiązań. Zobowiązania warunkowe charakteryzują się tym, że są:

- potencjalnym zobowiązaniem, którego istnienie zostanie potwierdzone w momencie wystąpienia lub niewystąpienia niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie podlegają pełnej kontroli Grupy (np. prowadzone sprawy sporne);
- obecnym zobowiązaniem, które powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowane w bilansie ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wycenić wystarczająco wiarygodnie (przede wszystkim: niewykorzystane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje, akredytywy i poręczenia).

5.24 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Jednostki Grupy dokonują czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych.

5.25 Utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny aktywów trwałych pod kątem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. W przypadku, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne przewyższa jego wartość odzyskiwaną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna jest jedną z dwóch wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartością godziwą pomniejszoną o koszty zbycia lub wartością użytkową danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

5.26 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

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

5.27 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 jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

5.28 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.

5.29 Zobowiązania – w tym z tytułu kredytów i pożyczek

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej otrzymanych środków pieniężnych, pomniejszonej o koszty związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki.

Po początkowym ujęciu oprocentowane kredyty i pożyczki są następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej,

Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki 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.

5.30 Rozliczenia międzyokresowe bierne

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

5.31 Odprawy emerytalne

Zgodnie z 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań jest obliczona i aktualizowana przez niezależnego aktuarium na koniec każdego roku obrotowego. Pracownicy zagranicznych spółek Grupy są uprawnieni do odpraw emerytalnych wynikających z obowiązujących przepisów prawnych na gruncie prawa pracy, w kraju w których spółki funkcjonują.

5.32 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

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

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

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

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

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

W momencie rozpoznania utraty wartości instrumentu finansowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu (z wyjątkiem należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz z tytułu leasingu) oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przychody odsetkowe ujmowane są dalej w rachunku zysków i strat, lecz liczone są od wartości ustalonej według zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego (od nowej niższej wartości instrumentu, to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość). Do wyliczenia przychodów odsetkowych od wartości ustalonej według zamortyzowanego kosztu 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.

Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane, jeżeli znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności do towarów i produktów zostały przekazane nabywcy oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

5.33 Dywidendy

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

Dywidendy w spółkach Grupy są wypłacane w oparciu o wartości zysku netto (lub innych pozycji kapitałów).

5.34 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

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

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

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

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

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

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

5.35 Zysk netto na akcję

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

5.36 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Ustawa z dnia 4 marca 1994 r. (z późniejszymi zmianami) o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Wchodzące w skład Grupy Spółki tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w minimalnej wymaganej. Przychodami funduszu są ponadto przychody z tytułu użytkowania majątku socjalnego. Celem Funduszu jest subwencjonowanie utrzymania majątku socjalnego spółek Grupy i finansowanie działalności socjalnej. Saldo bilansowe Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone o nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

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

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

5.37 Płatności w formie akcji własnych

Pracownicy (w tym członkowie zarządu) Grupy otrzymują nagrody w formie możliwości nabycia obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji własnych, w związku z czym świadczą usługi 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 49 dodatkowych informacji i objaśnień. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi, które są związane z ceną akcji spółki dominującej („uwarunkowania rynkowe”).

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji (nota 24 dodatkowych informacji i objaśnień).

5.38 Jednostki znajdujące się pod wspólną kontrolą

Jednostki lub przedsięwzięcia znajdujące się pod wspólną kontrolą to takie, które znajdują się ostatecznie pod kontrolą tej samej strony lub stron zarówno przed jak i po określonej transakcji oraz kontrola ta nie jest tymczasowa. Grupa dokonywała w roku 2006 transakcji, które kwalifikowały się jako połączenia jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą. Połączenia jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą nie wchodzi obecnie w zakres MSSF 3 ani innych przepisów MSSF. Na podstawie ogólnych standardów sprawozdawczości finansowej do rozliczenia nabycia jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą (ze względu na zakup od podmiotów powiązanych z podmiotem dominującym Emitenta) Emitent stosował metodę nabycia, opisaną w MSSF 3.

Przesunięcia jednostek w ramach Grupy Kapitałowej nie zostały rozliczone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako połączenia jednostek gospodarczych, za wyjątkiem ewentualnych zmian w udziale mniejszości spowodowanych przesunięciem spółki zależnej pomiędzy jednostkami dominującymi z różnym udziałem Grupy Kapitałowej w kapitale.

5.39 Nabycie udziałów mniejszości

Grupa rozlicza nabycia udziałów mniejszości przy zastosowaniu tzw. parent entity extension method. Przy zastosowaniu tej metody 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).

6 Efekt zmian polityki rachunkowości

Grupa nie dokonała istotnych zmian polityki rachunkowości. Zmiany Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w 2006 roku nie miały wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

7 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Getin Banku

Bank prowadząc działalność operacyjną narażony jest na ryzyko:

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

Według stanu na dzień 31.12.2006r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi

6 431 468 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 514 522 tys. zł.

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

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Odpowiedzialny

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

za zarządzanie ryzykiem, na poziomie strategicznym, jest Zarząd Banku, który, dla celów zarządzania operacyjnego, powołał trzy komitety: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitoring poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii oraz w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Wszystkie istniejące regulacje w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają wymogi ujęte w Rekomendacjach Nadzorczych GINB.

W prowadzonej działalności Bank jest narażony na ryzyko kredytowe, płynności, rynkowe i operacyjne. Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Bank jest zobowiązany do obliczania wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym posiadania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do wielkości ponoszonego ryzyka. Uchwała KNB reguluje sposób wyliczania współczynnika wypłacalności, włączając do rachunku adekwatności kapitałowej, oprócz ryzyka kredytowego, także wymogi kapitałowe z tytułu pozostałych, rodzajów ryzyka (m.in. ryzyko walutowe, ryzyko stóp procentowych). Współczynnik wypłacalności, określony przepisami Prawa Bankowego, którego minimalny poziom wynosi 8%, wyniósł na 31.12.2006r. - 12,2%.

Ryzyko kredytowe

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

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

Działalność biznesowa Banku realizowana jest w czterech obszarach:

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

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

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

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W centrach akceptacyjnych funkcjonują Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych pracownikom i dyrektorowi centrum. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

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

- dla osób fizycznych w oparciu o szczegółowe zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych stosowany jest scoring,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena scoringowa. Kategorie oceny zdolności kredytowej wyznaczone są na podstawie punktacji uzyskanej za oceny sytuacji finansowej i oceny jakościowej, przy zastosowaniu odpowiedniej definicji kategorii zdolności kredytowej. System ten pozwala także ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

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

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

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

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

Ryzyko rynkowe

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

a) ryzyko walutowe

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

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

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

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. W 2006 roku wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka walutowego był obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

b) ryzyko stopy procentowej

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

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

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania,
- monitorowanie i prognozowanie wpływu zmian stóp procentowych na rentowność banku, przy czym w zarządzaniu stopą procentową Bank kieruje się maksymalizacją marży odsetkowej w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka stóp procentowych.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się 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,
- test warunków skrajnych, przedstawiający podatność Banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży i rozpiętości odsetkowej.

Ryzyko płynności

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

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

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

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

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

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP.

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

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności działania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów, lub na skutek działania czynników zewnętrznych.

W ramach nadzoru nad ryzykiem operacyjnym:

- przyjęto definicję ryzyka operacyjnego, określono jego kategorie (ryzyko pochodzące z zewnątrz, ryzyko pochodzące z wewnątrz, ryzyko w zakresie zatrudniania i bhp, ryzyko w zakresie zasad pracy z klientami i produktami, ryzyko powstania szkód materialnych, ryzyko zakłócenia prowadzenia biznesu i niesprawności systemu, ryzyko zarządzania procesami, dostawcami i wykonywanymi zadaniami) oraz wpływ na działalność bankową;
- stworzono mapę ryzyka w formie macierzy zarządzania ryzykiem operacyjnym, składającej się z głównych działalności biznesowych banku oraz ww. kategorii ryzyk;
- opracowano tabelę strategii kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym, polegającą na zdefiniowaniu elementów (co, gdzie, kiedy, kto) każdego procesu strategii (identyfikacja, oszacowanie, zabezpieczanie, kontrolowanie, raportowanie).

W oparciu o wytyczne zawarte w Nowej Umowie Kapitałowej Komitetu Bazylejskiego oraz Rekomendacji M Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego opracowano i wdrożono model zarządzania ryzykiem operacyjnym. Opisano go w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Getin Bank S.A.” (Zasady). Obejmuje on identyfikację, szacowanie, zabezpieczanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. Zasady regulują również organizację zarządzania ryzykiem operacyjnym w

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

ramach, których opracowano podział kompetencji oraz role poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku.

Opracowano i wdrożono do realizacji „Instrukcję identyfikowania i monitorowania ryzyka operacyjnego w Getin Bank”, która jest wykonawczą procedurą postępowania dla wszystkich pracowników Banku w sytuacji zidentyfikowania ryzyka operacyjnego. W ramach tej instrukcji w powiązaniu z liniami biznesowymi, opracowano szczegółową listę zdarzeń operacyjnych mogących spowodować stratę operacyjną.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Noble Bank

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

Ryzyko kredytowe

Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

W 2006 r. Banku kontynuował przegląd wartości zabezpieczeń oraz terminowości spłat należności kredytowych. Działalność skoncentrowana była na intensyfikacji procesów windykacyjnych w odniesieniu do „starego” portfela kredytów, w związku z tym sprawy związane z zarządzaniem kredytami nieregularnymi, ich restrukturyzacją i windykacją traktowane były priorytetowo. Bank rozpoczął również udzielanie nowych kredytów, skupiając się na segmencie kredytów hipotecznych oraz zabezpieczonych aktywami finansowymi.

Odpisy utworzone na należności kredytowe ogółem wg stanu na 31.12.2006 r. wyniosły 121 950 tys. zł,

co stanowiło 50 % portfela kredytowego. Rezerwy utworzone na należności zagrożone ogółem wyniosły

121 112 tys. zł i stanowiły 49 % należności ogółem. Podstawę tworzenia rezerw w stosunku do „starego” portfela kredytowego pomniejszono w kwotach minimalnych o wartość przyjętych zabezpieczeń.

Ryzyko rynkowe

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

a) ryzyko walutowe

Noble Bank S.A. wykonuje operacje walutowe w ograniczonym zakresie, na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego Nr DZ4-5531/62/MV/99 z dnia 15 czerwca 1999 r. Z uwagi na to, że przedmiotowe upoważnienie nie daje Bankowi uprawnień do pośrednictwa w przyjmowaniu i dokonywaniu płatności oraz dokonywaniu transferu krajowych i zagranicznych środków płatniczych w obrocie dewizowym – Bank realizuje dyspozycje klientów za pośrednictwem Raiffeisen Bank Polska SA.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Pozycja wymiany walutowej Banku na dzień 31.12.2006 r. kształtowała się następująco:

Symbol waluty	Salda kont walutowych						Pozycje otwarte	
	W walucie (tys.)			Równowartość w tys. zł			Długa	Krótka
	Aktywa	Pasywa	Pozabilansowe kwoty do wydania	Aktywa	Pasywa	Pozabilansowe kwoty do wydania		
USD	3 969	3 572		11 552	10 396		1 156	
GBP	8	0		46	0		46	
CHF	34 321	29 178	3 800	81 828	69 566	9 060	3 202	
EUR	719	639		2 755	2 448		307	
Razem	*****	*****	*****	96 181	82 410	9 060	4 711	

b) ryzyko stopy procentowej

Funkcjonujący w Noble Bank S.A. system zarządzania ryzykiem stopy procentowej pozwala na ustalenie czy Bank jest i w jakim stopniu narażony na ryzyko zmiany stopy procentowej. Przede wszystkim badane są dwa efekty. Pierwszy z nich dotyczy wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną pozycji o stałym oprocentowaniu, a tym samym na wartość ekonomiczną kapitału zaangażowanego w działalność operacyjną. Drugi efekt dotyczy wpływu zmian stóp procentowych na marże generowane przez pozycje o zmiennym oprocentowaniu.

Do badania ryzyka stopy procentowej Noble Banku S.A. wykorzystuje

- metodę badania niedopasowania terminów zapadalności i wymagalności (lukę terminów zapadalności i wymagalności);
- metodę duration (lukę duration) z wykorzystaniem współczynnika wypukłości;
- metodę luki niedopasowania (lukę funduszy, repricing model);
- analizę wrażliwości na podstawie wzorów na wartość pozycji;
- analizę wrażliwości marży dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu.

Główne źródła informacji to:

- zestawienie wartości księgowych i wartości ekonomicznej aktywów i pasywów o stałym i o zmiennym oprocentowaniu;
- zestawienie wartości ekonomicznych pozycji o stałym oprocentowaniu oraz analiza wrażliwości pozycji o stałym oprocentowaniu na zmiany stóp procentowych o -200, -100, +100, +200 punktów bazowych;
- zestawienie prognozowanych odsetek dla aktywów i pasywów o stałym i zmiennym oprocentowaniu oraz analizy wrażliwości marż dla pozycji o stałym i zmiennym oprocentowaniu na zmiany stóp procentowych o -200, -100, +100, +200 punktów bazowych;
- rozkład czasowy zmian wartości pozycji o stałym oprocentowaniu pod wpływem zmiany stopy procentowych na podstawie analizy wrażliwości;
- rozkład czasowy zmian marży Banku dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu pod wpływem zmiany stopy procentowej na podstawie analizy wrażliwości.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko płynności

Zbudowany i działający w Noble Banku S.A. system zarządzania ryzykiem płynności pozwala na bieżąco badać poziom aktywów płynnych i zapewniać sobie poziom płynności niezbędny do wykonania zobowiązań. Mechanizmy wbudowane w ten system pełnią również funkcję „systemu wczesnego ostrzegania” pozwalającego odpowiednio wcześniej przewidzieć sytuację kryzysową.

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

Aby w sposób jak najlepszy zarządzać płynnością Noble Bank S.A. posiada w swoim portfelu aktywa płynne do których zaliczają się:

- a) gotówka na rachunku w Departament Systemu Płatniczego NBP,
- b) depozyty międzybankowe (overnight, tomnext),
- c) płynne papiery wartościowe.

Ryzyko operacyjne

Ograniczenie ryzyka operacyjnego w Noble Banku S.A. polega na:

- systematycznym prowadzeniu kontroli wewnętrznej,
- zabezpieczeniu systemów informatycznych,
- ograniczeniu ryzyk związanych z przetwarzaniem danych,

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, w skład którego wchodzi dwa niezależne obszary:

- kontroli instytucjonalnej - wykonywanej przez komórkę kontroli wewnętrznej,
- kontroli funkcjonalnej - sprawowanej w każdej jednostce organizacyjnej Banku przez pracowników zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych lub innych wyznaczonych.

W trakcie wykonywania kontroli instytucjonalnej pracownicy komórki kontroli wewnętrznej oceniają ryzyko operacyjne poprzez badanie:

- prawidłowości wykonywania, przez pracowników, czynności wynikających z procedur obowiązujących w Banku w zakresie obsługi klientów i innych czynności związanych z funkcjonowaniem jednostki organizacyjnej; przestrzeganie przez pracowników przepisów ogólnie obowiązujących,
- zabezpieczenia gotówki, dokumentów, pieczęci i innych składników majątkowych Banku.

Po zakończeniu każdej inspekcji sporządzany raport z kontroli, w którym formułuje się – w przypadku ujawnienia nieprawidłowości lub w celu udoskonalenia stosowanych procedur - propozycję zaleceń pokontrolnych. Zalecenia takie, po zaakceptowaniu przez Prezesa Zarządu, są przesyłane do kierownika jednostki organizacyjnej, w którym zakończono inspekcję.

Kontrolę funkcjonalną w jednostkach organizacyjnych Banku realizują pracownicy na stanowiskach kierowniczych.

Tematyka tych badań w zakresie zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym obejmuje m.in. kontrolę:

- przestrzegania procedur obowiązujących w Banku,
- zgodność dokumentacji z zapisami w systemach informatycznych,
- zabezpieczenia składników majątkowych Banku wykorzystywanych przez jednostkę.

Zabezpieczenia systemów informatycznych

System bankowy, Comnet-BANK posiada własne wbudowane procedury zabezpieczające. Są to:

- 1) uwierzytelnianie użytkownika,
- 2) nadawanie indywidualnych uprawnień użytkownikom do wykonywania opcji programu,
- 3) zapisywanie w logach systemu identyfikatora użytkownika oraz czasu wykonania operacji księgowania, uruchamiania specjalistycznych opcji oraz definiowania parametrów działania systemu. Pliki te podlegają archiwizacji,
- 4) z zasobów sieciowych wymaga od użytkownika przejścia procedury uwierzytelniania.

Pomieszczenia, w których znajdują się serwery, są chronione przed dostępem osób nieuprawnionych zamkami szyfrowymi. Rozkodowanie i zakodowanie pomieszczenia jest rejestrowane w punkcie dozoru. Pomieszczenia te dodatkowo wyposażone zostały w rolety antywłamaniowe w oknach oraz dodatkowe czujniki: ruchu, przeciwpożarowe, termiczne i zalewowe. W przypadku zaniku napięcia zasilającego serwery podtrzymywane są przez zasilacze awaryjne.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Ograniczenie ryzyk związanych z przetwarzaniem danych

Ryzyko operacyjne będące ryzykiem wielowymiarowym jest wynikiem między innymi celowych (przestępczych) lub przypadkowych działań ludzkich, nieodpowiednich mechanizmów zabezpieczających i kontrolnych, nieprawidłowego funkcjonowania sieci i systemów teleinformatycznych. Inne aspekty ryzyka operacyjnego związane są z czynnikami zewnętrznymi takimi jak zdarzenia losowe, kataklizmy.

W celu utrzymania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie, Bank dokonuje jego identyfikacji i oceny poprzez analizę danych o tzw. incydentach oraz kompleksowe kontrole obejmujące przede wszystkim:

1. bezpieczeństwo systemów informatycznych ,
2. ochronę danych istotnych dla Banku, w tym danych osobowych,
3. zabezpieczenie przed działalnością przestępczą (ochrona fizyczna, techniczna).

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Carcade OOO

Zarząd Carcade OOO zauważa, że zarządzanie ryzykiem jest kluczowym zagadnieniem dla właściwego rozwoju i wzrostu spółki leasingowej. Następujące cele i metody dla każdej z kategorii ryzyka są wprowadzane w spółce.

Ryzyko rynkowe

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

Ryzyko stopy procentowej podlega analogicznym procesom dopasowywania. Ryzyko to jest eliminowane przez zaciągnięcie pożyczek bankowych o takich samych charakterystykach stóp procentowych. Jako, że aktywa leasingowe oparte są na stałej stopie procentowej, finansowane są zobowiązaniami również o stałej stopie procentowej. Stopy procentowe na produktach leasingowych są pomniejszane proporcjonalnie do spadku stóp procentowych zobowiązań. Obecnie 70% portfela pożyczek jest krótko terminowych, co umożliwia zastąpienie bieżących pożyczek nowymi, zaciągającymi po niższej stopie procentowej.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe minimalizowane jest następująco:

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

Maksymalna ekspozycja kredytowa

W oparciu o historyczne wyniki Carcade OOO ocenia maksymalną ekspozycję kredytową na poziomie 1% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach.

Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na około 7 590 umów o średniej wartości 21 970 USD.

Ryzyko płynności

Jest to kluczowy czynnik ryzyka dla Carcade OOO. Ryzyko to jest badane na komitetach kredytowych odbywających się trzy razy w miesiącu, podczas których rozpatrywane jest zarówno ryzyko długo i 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 ze strukturą przepływów pieniężnych z pożyczek. Istnieje również bufor w postaci linii debetowych. Obecnie 85% portfela leasingowego i 70% pożyczek jest krótkoterminowych.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady "2 par oczu" we wszelkich procesach wymagających transferu środków. Kluczowe procesy businessu są opisane w

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach wydanych przez Dyrektora Generalnego Carcade OOO. Dodatkowo jedna osoba została desygnowana do ciągłego monitoringu poprawności operacji businessowych. Osoba ta raportuje bezpośrednio do Zarządu.

Koncentracja ryzyka kredytowego

Getin Bank

Zgodnie z Prawem Bankowym suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 20% aktualnej wartości funduszy własnych banku - w przypadku gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do banku podmiotem dominującym lub zależnym od podmiotu dominującego wobec Banku i 25% funduszy własnych banku - w przypadku gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanym kapitałowo i organizacyjnie. Bank nie przekroczył wskaźnika koncentracji zaangażowania określonego przez Prawo Bankowe.

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

limity koncentracji wierzytelności

25% funduszy własnych (PB Art. 71 ust.1 pkt.2) 196 753 tys. zł
20% funduszy własnych (PB Art. 71 ust.1 pkt.1) 157 403 tys. zł
10% funduszy własnych (PB Art. 71 ust.2) 78 701 tys. zł

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe na dzień 31.12.2006

stan na 31 grudnia 2006 roku	
Zaangażowanie wobec 10 największych klientów Banku	Udział % w portfelu
Klient 1	1,00
Klient 2	0,27
Klient 3	0,18
Klient 4	0,14
Klient 5	0,13
Klient 6	0,13
Klient 7	0,12
Klient 8	0,11
Klient 9	0,1
Klient 10	0,1
Razem	2,28

Koncentracja zaangażowania Getin Banku w podziale na branże:

Branża gospodarki wg PKD	31.12.2006	31.12.2005
	%	%
A - Rolnictwo i łowiectwo	0,2	0,6
C - Górnictwo i kopalnictwo	0,1	0,1
D - Działalność produkcyjna	3,6	4,3
E - Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,1	0,1
F - Budownictwo	1,4	1,9
G - Handel hurtowy i detaliczny	5,8	8,1
I - Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,4	3,1
J - Pośrednictwo finansowe	1	3,1
K - Obsługa nieruchomości	1,8	1,8
L - Administracja publiczna	0,7	2,1
Pozostałe sekcje	1,6	2,2
Osoby fizyczne	80,3	72,6
Ogółem	100	100

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Struktura portfela kredytowego	31.12.2006	31.12.2005
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	80	73
w tym:		
-samochody	18	33
-ratalna	1	3
-nieruchomości	49	29
-pozostałe	12	8
Kredyty korporacyjne	20	27
Razem	100	100

Struktura portfela kredytowego Getin Banku w podziale na segmenty geograficzne rynku

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2006	31.12.2005
	%	%
Dolnośląskie	11,5	4,3
Kujawsko-Pomorskie	3,1	1,4
Lubelskie	3,2	1,1
Lubuskie	1,9	
Łódzkie	6,5	11,6
Małopolskie	6	10,8
Mazowieckie	23,2	9,7
Opolskie	1,9	
Podkarpackie	1,7	
Podlaskie	0,7	
Pomorskie	6,2	2,4
Śląskie	20,4	58,7
Świętokrzyskie	0,8	
Warmińsko-Mazurskie	2,2	
Wielkopolskie	6,9	
Zachodniopomorskie	3,8	
Razem	100,0	100,0

W 2005 roku strukturę portfela kredytowego Getin Banku w podziale na segmenty geograficzne rynku dokonywano wg lokalizacji oddziału, natomiast w 2006 roku podziału dokonano wg siedziby klienta.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

25% funduszy własnych (PB Art. 71 ust.1 pkt.2)	35 925 tys. zł
20% funduszy własnych (PB Art. 71 ust.1 pkt.1)	28 236 tys. zł
10% funduszy własnych (PB Art. 71 ust.2)	14 118 tys. zł

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe na dzień 31.12.2006

stan na 31 grudnia 2006 roku

Zaangażowanie wobec 10 największych klientów Banku	Udział % w portfelu
Klient 1	4,1
Klient 2	3,9
Klient 3	3,3
Klient 4	2,5
Klient 5	1,4
Klient 6	1,2
Klient 7	1,2
Klient 8	1,0
Klient 9	0,9
Klient 10	0,5
Razem	20

Koncentracja zaangażowania Noble Bank w podziale na branże:

Branża gospodarki wg PKD	31.12.2006 %	31.12.2005 %
A - Rolnictwo i łowiectwo	3,6	7,3
C - Górnictwo i kopalnictwo	0,1	0,1
D - Działalność produkcyjna	4,9	9,8
E - Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,0	
F - Budownictwo	0,8	1,4
G - Handel hurtowy i detaliczny	5,2	9,8
I - Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,1	0,3
J - Pośrednictwo finansowe	13,0	9,5
K - Obsługa nieruchomości	0,1	0,2
L - Administracja publiczna	0,0	0,0
Pozostałe sekcje	0,7	1,6
Osoby fizyczne	71,5	60,0
Ogółem	100,0	100,0

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2006 %	31.12.2005 %
Kredyty dla osób fizycznych	72	60
w tym:	0	
-samochody	0	8
-ratałna	7	49
-nieruchomości	41	
-pozostałe	24	3
Kredyty korporacyjne	28	40
Razem	100	100

Struktura portfela kredytowego Noble Bank w podziale na segmenty geograficzne rynku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Noble Bank (na tę datę działający pod nazwą Wschodni Bank Cukrownictwa) obejmował swoją działalnością województwo lubelskie, obecnie po dokonanych zmianach, działalność Noble Bank obejmuje głównie województwo mazowieckie, dolnośląskie i poznańskie.

Carcade OOO

Carcade jako samodzielna jednostka prawna nie wykazuje znaczącej koncentracji kredytowej. W oparciu o dane historyczne oszacowano bieżące maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym Carcade OOO na 1% wartości inwestycji leasingowych netto na efektywnych umowach.

Struktura portfela leasingowego	31.12.2006	31.12.2005
	%	%
Osoby fizyczne	6	20
Przedsiębiorstwa	94	80
Razem	100	100

Getin Holding

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

Open Finance, Fiolet, Getin Raty

Spółki będąc pośrednikami finansowymi współpracującymi z instytucjami finansowymi o określonych i sprawdzonych poziomach ratingów kredytowych nie ponoszą znaczących ryzyk w swojej działalności. Udzielane kredyty są całkowicie na rachunek tych instytucji finansowych, ewentualne kłopoty ze spłatą obciążają więc jedynie te instytucje.

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

Powyższe spółki rozpoczęły działalność pod koniec 2006 roku i nie wykazują istotnego zaangażowania kredytowego na rzecz jednostek spoza Grupy.

Getin Finance PLC

Spółka nie wykazuje istotnego zaangażowania kredytowego na rzecz jednostek spoza Grupy.

Ryzyko stopy procentowej

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	8 921 078	637 177	846 413	520 898	95 350	1 024 224	12 045 140
Kasa, należności od Banku Centralnego	292 764	0	0	0	0	1 782	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	360	0	0	0	0	0	360
Należności od banków	2 733 455	178 108	2 613	4 436	0	21 263	2 939 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 764 046	143 337	29 596	15 708	95 350	30 682	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	18 533	31 520	71 521	28 449	0	5 380	155 403
Papiery wartościowe	110 184	283 893	742 210	472 305	0	9 580	1 618 172
Pozostałe	1 736	319	473	0	0	955 537	958 065
Zobowiązania:	5 228 891	2 346 301	1 545 189	419 414	0	2 505 345	12 045 140
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	964 126	536 578	83 391	35 237	0	37 423	1 656 755
Zobowiązania wobec klientów	3 686 305	1 649 179	1 067 894	94 292	0	69 505	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	576 088	160 393	393 532	289 885	0	16 266	1 436 164
Pozostałe	2 372	151	372	0	0	2 382 151	2 385 046
Luka	3 692 187	-1 709 124	-698 776	101 484	95 350	-1 481 121	0

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:	4 685 805	614 477	998 665	591 918	34 126	793 013	7 718 004
Kasa, należności od Banku Centralnego	163 774	0	0	0	0	18 749	182 523
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 063	0	0	0	0	0	2 063
Należności od banków	1 619 554	261 422	4	0	0	7 598	1 888 578
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 881 623	194 719	108 469	61 766	840	43 019	3 290 435
Należności z tytułu leasingu finansowego	13 585	14 734	39 818	11 781	0	3 160	83 078
Papiery wartościowe	5 206	143 603	850 374	518 371	33 286	754	1 551 594
Pozostałe	0	0	0	0	0	719 733	719 733
Zobowiązania:	3 426 391	1 857 364	948 576	92 781	0	1 392 893	7 718 004
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	840 163	487 542	57 829	27 435	0	1 959	1 414 928
Zobowiązania wobec klientów	2 586 228	1 369 822	636 648	64 803	0	34 926	4 692 426
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	253 900	0	0	2 172	256 072
Pozostałe	0	0	199	543	0	1 353 836	1 354 578
Luka	-1 259 414	1 242 886	-50 089	-499 137	-34 126	599 880	0

Informacje dotyczące udzielonych przez Grupę zobowiązań finansowych oprocentowanych stałą stopą zostały przedstawione w nocie 50.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

stan na 31 grudnia 2006 roku

	PLN	EUR	CHF	RUB	USD
	%	%	%	%	%
AKTYWA					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4,0				
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	10,7				
Należności od banków	0,5-4,1	3,6	1,9		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7,4-22,2	7,0-14,6	5,2-8,5		
Należności z tytułu leasingu finansowego	3,8-14,5	7,2-12,4		42,0	37,0
Dłużne papiery wartościowe	4,1-8,5				
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec banków	2,3	3,5	2,3-2,4	14,0	5,3-12,5
Zobowiązania wobec klientów	4,1-4,3	2,3-3,7	1,6-1,9		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5,9			15,6	

stan na 31 grudnia 2005 roku

	PLN	EUR	CHF	RUB	USD
	%	%	%	%	%
AKTYWA					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4,3				
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	4,8				
Należności od banków	3,9-4,5	2,4	0,5		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13,7	12,3	7,6		12,2
Należności z tytułu leasingu finansowego				50,0	37,0
Dłużne papiery wartościowe	4,7				
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec banków	4,5		1,4	14,5	13,0
Zobowiązania wobec klientów	4,1	1,7	0,15		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5,8-6,8				

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko walutowe

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

	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa, należności od Banku Centralnego	277 799	10 333	0	11	6 375	24	4	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	360	0	0	0	0	0	0	360
Należności od banków	2 624 653	135 637	97 303	1 576	79 547	391	768	2 939 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 370 242	89 018	3 498 896	0	120 563	0	0	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	69	58	0	81 951	73 326	0	0	155 403
Papiery wartościowe	1 618 172	0	0	0	0	0	0	1 618 172
Inwestycje w jednostki podporządkowane	115 593	0	0	0	0	0	0	115 593
Pozostałe	777 398	7 204	0	50 907	6 963	0	0	842 472
	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMA AKTYWOW	7 784 286	242 250	3 596 199	134 444	286 774	415	772	12 045 140
ZOBOWIĄZANIA								
	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	834 656	1 930	690 736	82 741	46 692	0	0	1 656 755
Zobowiązania wobec klientów	5 919 459	292 763	4 996	0	349 957	0	0	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 116 120	0	0	27 252	292 802	0	0	1 436 174
Rezerwy	31 316	0	0	0	0	0	0	31 316
Pozostałe	2 316 062	1 173	8 659	26 920	443	462	0	2 353 719
	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	10 217 613	295 866	704 391	136 914	689 894	462	0	12 045 140
ZAANGAŻOWANIE NETTO								
	-2 433 327	-53 616	2 891 808	-2 470	-403 120	-47	772	0
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	942 691	42 319	306 683	0	988	0	0	1 283 621

na dzień 31 grudnia 2005 roku

	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa, należności od Banku Centralnego	172 217	4 823	92	7	5 323	51	10	182 523
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 063	0	0	0	0	0	0	2 063
Należności od banków	1 759 305	88 414	27 411	2 893	9 922	19	614	1 888 578
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 560 181	74 491	1 438 249	0	217 514	0	0	3 290 435
Należności z tytułu leasingu finansowego	509	0	0	19 045	63 524	0	0	83 078
Papiery wartościowe	1 551 594	0	0	0	0	0	0	1 551 594
Inwestycje w jednostki podporządkowane	2 736	0	0	0	0	0	0	2 736
Pozostałe	677 082	1 260	40	36 878	1 737	0	0	716 997
SUMA AKTYWOW	5 725 687	168 988	1 465 792	58 823	298 020	70	624	7 718 004
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	722 633	0	621 580	33 434	37 281	0	0	1 414 928
Zobowiązania wobec klientów	4 219 442	223 698	0	0	249 268	18	0	4 692 426
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	256 072	0	0	0	0	0	0	256 072
Rezerwy	52 726	0	0	0	0	0	0	52 726
Pozostałe	1 290 096	144	0	11 583	29	0	0	1 301 852
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	6 540 969	223 842	621 580	45 017	286 578	18	0	7 718 004
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-815 282	-54 854	844 212	13 806	11 442	52	624	0
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE								

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko płynności

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

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Aktywa/Pasywa niefinansowe	Razem
Aktywa:								
Kasa, należności od Banku Centralnego	294 544	0	0	0	0	2	0	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	130	230	0	0	0	0	0	360
Należności od banków	2 610 302	306 052	112	403	0	23 006	0	2 939 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	761 749	159 134	572 709	1 781 569	2 803 558	0	0	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	23 913	31 520	71 522	28 449	0	0	0	155 403
Papiery wartościowe	109 661	221 096	754 042	502 896	27 770	2 707	0	1 618 172
Pozostałe	74 470	97 487	30 671	57 940	0	690 781	6 716	958 065
Razem aktywa:	3 874 768	815 519	1 429 056	2 371 256	2 831 328	716 496	6 716	12 045 140
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	497 579	59 738	238 307	886 736	-25 605	0	0	1 656 755
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 508 728	1 747 607	1 201 324	108 331	1 185	0	0	6 567 175
Pozostałe	5 488	5 393	48 531	1 376 761	0	-9	0	1 436 164
Pozostałe	374 486	62 653	6 436	25 945	966 180	945 019	4 328	2 385 046
Razem zobowiązania:	4 386 280	1 875 392	1 494 598	2 397 773	941 760	945 010	4 328	12 045 140
Luka płynności	-511 512	-1 059 872	-65 542	-26 516	1 889 568	-228 514	2 388	0

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2005 roku według terminów zapadalności (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Aktywa/Pasywa niefinansowe	Razem
Aktywa:								
Kasa, należności od Banku Centralnego	182 523	0	0	0	0	0	0	182 523
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	1 585	378	100	0	0	0	0	2 063
Należności od banków	1 626 573	262 000	4	0	0	1	0	1 888 578
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	483 560	138 896	414 397	1 128 017	1 125 565	0	0	3 290 435
Należności z tytułu leasingu finansowego	16 288	14 843	40 040	11 907	0	0	0	83 078
Papiery wartościowe	0	121 718	826 389	541 236	61 497	754	0	1 551 594
Pozostałe	50 368	0	68	19 813	0	6 191	643 293	719 733
Razem aktywa:	2 360 897	537 835	1 280 998	1 700 973	1 187 062	6 946	643 293	7 718 004
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	396 284	9 674	43 578	635 107	330 285	0	0	1 414 928
Zobowiązania wobec klientów	2 247 260	1 496 153	859 077	71 059	18 084	793	0	4 692 426
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	42 395	213 677	0	0	0	256 072
Pozostałe	284 026	43 626	12 320	742	506 271	507 593	0	1 354 578
Razem zobowiązania:	2 927 570	1 549 453	957 370	920 585	854 640	508 386	0	7 718 004
Luka płynności	-566 673	-1 011 618	323 628	780 388	332 422	-501 440	643 293	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Obciążenie z tytułu narażenia na ryzyko kredytowe i rynkowe

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2006 roku

Getin Bank S.A.

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	68 209	0
Środki w Banku Centralnym	224 552	0
Należności	8 742 060	6 108 090
Dłużne papiery wartościowe	1 578 312	5 435
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	2 707	2 707
Aktywa trwałe	191 474	117 849
Pozostałe	166 458	16 000
Razem portfel bankowy	10 973 772	6 250 081
Dłużne papiery wartościowe		
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10	10
Razem portfel handlowy	10	10
Ogółem instrumenty bilansowe	10 973 782	6 250 091

Instrumenty pozabilansowe

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Instrumenty walutowe :	0	243 785	48 757
Swap	0	0	0
CIRS	0	243 785	48 757
Pozostałe instrumenty :	46	0	46
Pozostałe	46	0	46
Instrumenty pochodne razem	46	243 785	48 803
 w tym: portfel bankowy	 0	 243 785	 48 757
portfel handlowy	46	0	46

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	620 177	0	0
Gwarancje udzielone	8 256	4 128	2 003
Akredytywy	738	369	44
Inne *	652 916	652 916	130 583
Razem portfel bankowy	1 282 087	657 413	132 630

* kwota 652.916 tys. zł. - pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym, których bank udzielił na mocy umowy z klientem (lokaty, które mają późniejszą datę waluty).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	12 499 644	6 431 468	514 517

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	9 835	5
w tym:		
Ryzyko walutowe	9 825	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	10	1
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	0	4
Całkowity wymóg kapitałowy		514 522

Noble Bank S.A.

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2006 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	0	0
Środki w Banku Centralnym	1 764	0
Należności	297 405	151 121
Dłużne papiery wartościowe	32 255	0
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	15 690	15 690
Aktywa trwałe	4 908	4 908
Pozostałe	97 847	2 341
Razem portfel bankowy	449 869	174 060
Ogółem instrumenty bilansowe	449 869	174 060

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	21 902	10 951	10 951
Gwarancje udzielone	3	2	2
Akredytywy	0	0	0
Inne	0	0	0
Razem portfel bankowy	21 905	10 953	10 953

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	471 774	185 013	14 804
Całkowity wymóg kapitałowy			14 804

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

stan na dzień 31.12.2006

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	294 546	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	360	360
Należności od banków	2 939 875	2 939 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 078 719	*
Należności z tytułu leasingu finansowego	155 403	*
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 588 161	*
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	32 436	*
Pozostałe	48 216	48 216
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 656 755	*
Zobowiązania wobec klientów	6 567 175	*
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 436 164	*
Pozostałe	22 382	22 382

stan na dzień 31.12.2005

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	182 523	182 523
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 063	2 063
Należności od banków	1 888 578	1 888 578
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 290 435	*
Należności z tytułu leasingu finansowego	83 078	*
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 516 597	*
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	34 917	*
Pozostałe	17 665	17 665
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0
Zobowiązania wobec banków	1 414 928	*
Zobowiązania wobec klientów	4 692 426	*
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	256 072	*
Pozostałe	1 421	1 421

* Z uwagi na wdrażanie zintegrowanego systemu komputerowego w Getin Banku oraz na prowadzenie migracji danych, ze względów technicznych wyliczenie wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na dzień 31.12.2006 i 31.12.2005r. było utrudnione. Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Getin Holding na 30.06.2004 i 31.12.2004r. sporządzone

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

zgodnie z PZR zawiera informację o wyliczeniu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych Getin Banku na moment nabycia. Nabycie WBC zostało prowizorycznie rozliczone na dzień 31 grudnia 2005 roku w wyniku czego, nabyte aktywa i zobowiązania finansowe WBC zostały ujęte w ich wartościach godziwych na ten dzień. Ponadto w przypadku głównej klasy aktywów, jaką są należności z tytułu kredytów udzielonych po zmiennej stopie procentowej wartość godziwa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości księgowej.

Działalność powiernicza

Grupa nie prowadzi działalności w zakresie działalności powierniczej.

8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Podstawowym wzorem podziału sprawozdawczości Grupy jest podział na segmenty branżowe.

Ze względu na zmianę strategii działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono w III kwartale 2006 roku na cztery segmenty: Segment usług bankowych detalicznych, Segment usług bankowych dla zamożnych klientów, Segment usług leasingowych oraz Segment pośrednictwa finansowego.

Segmenty branżowe

Działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono na cztery główne segmenty:

Segment Usług Bankowych Detalicznych obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów.

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

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

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

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

Segmenty geograficzne

Grupa prowadzi swoją działalność głównie na terenie Polski (segment usług bankowych detalicznych oraz dla zamożnych klientów i segment pośrednictwa finansowego) oraz Federacji Rosyjskiej (segment usług leasingowych), a segmenty geograficzne pokrywają się z segmentami branżowymi. Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2006 rok w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Getin Holding i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	600 980	25 457	766	47 678	(7 446)	667 435
zewewnętrzne	596 876	21 922	652	47 678	307	667 435
wewnętrzne	4 104	3 535	114	0	(7 753)	0
Koszty z tytułu odsetek	288 379	4 457	130	19 676	(9 304)	303 338
zewewnętrzne	281 526	4 457	130	15 059	2 166	303 338
wewnętrzne	6 853	0	0	4 617	(11 470)	0
Wynik z tytułu odsetek	312 601	21 000	636	28 002	1 858	364 097
zewewnętrzny	315 350	17 465	522	32 619	(1 859)	364 097
wewnętrzny	(2 749)	3 535	114	(4 617)	3 717	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	109 146	73 173	48 165	10 671	(37 133)	204 022
zewewnętrzne	108 623	68 667	13 254	10 671	0	201 215
wewnętrzne	523	4 506	34 911	0	(37 133)	2 807
Koszty z tytułu prowizji i opłat	18 918	2 415	25 913	978	(18 517)	29 707
zewewnętrzne	18 905	2 415	25 913	327	0	47 560
wewnętrzne	13	0	0	651	(18 517)	(17 853)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	90 228	70 758	22 252	9 693	(18 616)	174 315
zewewnętrzny	89 718	66 252	(12 659)	10 344	0	153 655
wewnętrzny	510	4 506	34 911	(651)	(18 616)	20 660
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	144 460	16 740	5 461	461	(19 425)	147 697
zewewnętrzne	144 631	16 710	5 485	461	(3 774)	163 513
wewnętrzne	(171)	30	(24)	0	(15 651)	(15 816)
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(108 935)	19 443	0	(280)	1 164	(88 608)
zewewnętrzny	(108 935)	20 607	0	(280)	0	(88 608)
wewnętrzny	0	(1 164)	0	0	1 164	0
Ogólne koszty administracyjne	257 420	68 398	23 863	29 103	13 524	392 308
zewewnętrzne	257 420	68 300	23 459	29 103	9 406	387 688
wewnętrzne	0	98	404	0	4 118	4 620
Wynik z działalności operacyjnej	180 934	59 543	4 486	8 773	(48 543)	205 193
zewewnętrzny	183 344	52 734	(30 111)	14 041	(15 039)	204 969
wewnętrzny	(2 410)	6 809	34 597	(5 268)	(33 504)	224
Zysk (strata) brutto	180 934	59 543	4 486	8 773	(48 581)	205 155
zewewnętrzny	183 344	52 734	(30 111)	14 041	(15 039)	204 969
wewnętrzny	(2 410)	6 809	34 597	(5 268)	(33 542)	186
Zysk (strata) netto	160 028	53 250	3 460	5 941	(52 728)	169 951
zewewnętrzny	167 486	46 441	(31 137)	11 209	(24 234)	169 765
wewnętrzny	(7 458)	6 809	34 597	(5 268)	(28 494)	186

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2005 rok w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Getin Holding i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	456 590	27	19	28 858	(3 406)	482 088
zewewnętrzne	452 023	27	13	28 858	1 229	482 150
wewnętrzne	4 567	0	6	0	(4 635)	(62)
Koszty z tytułu odsetek	206 102	174	9	12 453	(7 699)	211 039
zewewnętrzne	202 644	174	9	6 972	1 240	211 039
wewnętrzne	3 458	0	0	5 481	(8 939)	0
Wynik z tytułu odsetek	250 488	(147)	10	16 405	4 293	271 049
zewewnętrzny	249 379	(147)	4	21 886	(11)	271 111
wewnętrzny	1 109	0	6	(5 481)	4 304	(62)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	58 783	9 272	10 300	4 806	(11 045)	72 116
zewewnętrzne	58 269	8 786	255	4 806	0	72 116
wewnętrzne	514	486	10 045	0	(11 045)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10 708	17	5 454	498	(5 918)	10 759
zewewnętrzne	10 708	17	5 454	498	0	16 677
wewnętrzne	0	0	0	0	(5 918)	(5 918)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	48 075	9 255	4 846	4 308	(5 127)	61 357
zewewnętrzny	47 561	8 769	(5 199)	4 308	0	55 439
wewnętrzny	514	486	10 045	0	(5 127)	5 918
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	85 025	(1)	(247)	(247)	19 163	103 693
zewewnętrzne	86 036	(1)	(247)	(247)	1 368	86 909
wewnętrzne	(1 011)	0	0	0	17 795	16 784
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(75 971)	0	0	1 112	0	(74 859)
zewewnętrzny	(75 971)	0	0	1 112	0	(74 859)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	216 829	9 904	3 334	16 805	7 447	254 319
zewewnętrzne	216 543	9 904	3 279	16 733	7 550	254 009
wewnętrzne	286	0	55	72	(103)	310
Wynik z działalności operacyjnej	90 788	(797)	1 275	4 773	10 882	106 921
zewewnętrzny	90 462	(1 283)	(8 721)	10 326	(6 193)	84 591
wewnętrzny	326	486	9 996	(5 553)	17 075	22 330
Zysk (strata) brutto	90 788	(797)	1 275	4 773	10 041	106 081
zewewnętrzny	90 462	(1 283)	(8 721)	10 326	(6 199)	84 585
wewnętrzny	326	486	9 996	(5 553)	16 240	21 495
Zysk (strata) netto	74 918	901	1 159	3 297	11 530	91 806
zewewnętrzny	74 592	415	(8 837)	8 850	(4 710)	70 310
wewnętrzny	326	486	9 996	(5 553)	16 240	21 495

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2005	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Wylączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	6 914 225	653 335	6 064	98 769	-383 185	7 289 208
Inwestycje w jednostki stowarzyszone						2 736
Pozostałe aktywa nieprzypisane						426 060
Aktywa ogółem	6 864 993	282 768	6 064	98 769		7 718 004
Zobowiązania segmentu	6 326 233	457 702	3 063	118 988	-423 948	6 482 038
Pozostałe pasywa nieprzypisane						110 148
Kapitał własny						1 125 818
Pasywa ogółem	5 955 666	457 702	3 063	68 811		7 718 004
Nakłady inwestycyjne	17 808	1 118	74	374		19 374
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane						610
Nakłady inwestycyjne ogółem	17 808	1 118	74	374		19 984
Amortyzacja	19 274	254	141	503		20 172
Amortyzacja nieprzypisana						743
Amortyzacja ogółem	19 274	254	141	503		20 915

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	64 988	51 944
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	464 842	301 756
Przychody z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	85 857	94 987
Odsetki - leasing finansowy	48 227	29 089
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	3 403	2 736
Pozostałe odsetki	118	1 576
Razem	667 435	482 088

Przychody odsetkowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości, w wysokości 34 626 tys. zł. Zaś za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku 16 437 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 2006 roku wyniosła 519 718 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu odsetek	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	15 104	14 021
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	199 634	183 967
Koszty z tytułu emisji papierów dłużnych	52 402	3 490
Odsetki - leasing finansowy	130	2 114
Odsetki od zaciągniętych kredytów	35 882	6 972
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	186	475
Razem	303 338	211 039

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 2006 roku wyniosła 288 379 tys. zł.

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	18 286	7 660
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	250	417
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	0	30
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	16 455	11 154
Z tytułu kart płatniczych	6 487	5 676
Z tytułu operacji rozliczeniowych	4 460	11 879
Z tytułu sprzedaży brokerskiej ubezpieczeń	67 019	22 072
Z tytułu pośrednictwa	83 404	9 377
Z tytułu leasingu finansowego	5 006	2 362
Pozostałe	2 655	1 489
Razem	204 022	72 116

Koszty z tytułu prowizji i opłat	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych	7 300	4 130
Z tytułu kredytów i pożyczek	5 712	4 430
Z tytułu pośrednictwa	12 883	0
Z tytułu leasingu finansowego	956	498
Operacji rozliczeniowych	1 027	1 205
Pozostałe	1 829	496
Razem	29 707	10 759

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

11 Przychody z tytułu dywidend

	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu		
Papierów wartościowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 178	128
Razem	1 178	128

12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Instrumenty pochodne	42 525	4 360
Instrumenty kapitałowe	0	
Instrumenty dłużne	-90	
Pożyczki i należności	0	
Razem	42 435	4 360

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

13 Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych

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

	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Zrealizowane zyski		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	370	561
Pożyczki i należności (łącznie z należnościami z tytułu leasingu finansowego)	0	
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	0	
Zobowiązania finansowe (poza przeznaczonymi do obrotu)	0	
Pozostałe	0	
Razem	370	561
Zrealizowane straty		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 776	
Pożyczki i należności (łącznie z należnościami z tytułu leasingu finansowego)	0	
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	0	
Zobowiązania finansowe (poza przeznaczonymi do obrotu)	0	
Pozostałe	0	
Razem	7 776	0
Netto zrealizowany zysk	-7 406	561

14 Zmiany wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń

Grupa Kapitałowa w latach 2005 - 2006 nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

15 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-4 229	4 065
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	96 279	49 909
Pozostałe różnice kursowe	2 791	20
Razem	94 841	53 994

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

16 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Przychody z czynszów	1 527	1 798
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	2 439	4 495
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	6 769	22 665
Inne przychody uboczne	101	750
Odzyskane koszty windykacji	5 405	925
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	1 526	442
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji niefinansowych aktywów trwałych	4 771	6 705
Rozwiązanie rezerw	10 722	5 112
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	715	82
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	24
Rozliczenie wartości godziwej BP	3 089	0
Odzyskane koszty sądowe	57	0
Rozliczenie nabycia Open Finance	0	19 197
Pozostałe przychody	3 434	3 161
Razem	40 555	65 356

Pozostałe koszty operacyjne	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Koszty czynszów	0	137
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	97	542
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	2 545	424
Postępowania sądowe i administracyjne	816	826
Monitorowanie kredytobiorców	4 336	3 045
Windykacja należności	4 189	1 147
Naprawy powypadkowe	1 064	1 684
Koszty uboczne	0	1 113
Odpisy należności	297	0
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 125	5 016
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	5 299	2 916
Z tytułu leasingu operacyjnego	0	126
Nakłady na prace badawcze i rozwojowe	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	1 888	1 127
Pozostałe	2 250	2 603
Razem	23 906	20 706

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

17 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Świadczenia pracownicze	172 856	112 575
Koszty restrukturyzacji	0	0
Koszty rzeczowe	181 779	117 262
Podatki i opłaty	7 230	3 055
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	932	511
Amortyzacja	29 511	20 915
Razem	392 308	254 318

18 Koszty wynagrodzeń/Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Wynagrodzenia	143 685	93 052
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	26 164	17 569
Koszty programów emerytalnych	0	0
Koszty płatności w formie akcji własnych	3 007	1 954
Koszty innych świadczeń emerytalnych	0	0
Razem	172 856	112 575

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

19 Utrata wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom i należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
2006				
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2006	514 911	3 869	204	518 984
Utworzenie	285 004	381	4 545	289 930
Rozwiązanie	197 710	101	3 511	201 322
Zmiana stanu rezerw/odpisów aktualizujących netto ujęta w rzis	87 294	280	1 034	88 608
Wykorzystanie	44 415	0	0	44 415
Inne zwiększenia	0	0	696	696
Inne zmniejszenia	-696	-399	0	-1 095
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	-696	-399	696	-399
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2006	557 094	3 750	1 934	562 778

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom i należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
2005				
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2005	363 089	4 714	693	368 496
Utworzenie	191 933	491	1 992	194 416
Rozwiązanie	115 473	1 603	2 481	119 557
Zmiana stanu rezerw/odpisów aktualizujących netto ujęta w rzis	76 460	-1 112	-489	74 859
Wykorzystanie	23 145	0	0	23 145
Inne zwiększenia	127 642	267	0	127 909
Inne zmniejszenia	-29 135	0	0	-29 135
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	98 507	267	0	98 774
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2005	514 911	3 869	204	518 984

20 Działalność zaniechana

Pozycja nie wystąpiła.

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

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujmowanych metodą praw własności	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
iCentrum S.A.		-86
Getin Leasing		-755
TU Europa S.A.		
PDK S.A.	-38	
Razem	-38	-841

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

22 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	47 927	50 407
Bieżące obciążenie podatkowe	47 908	50 407
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	19	
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu bieżącego obciążenia podatkowego.	0	
Kwota obciążenia/przychodu dotycząca zmian zasad rachunkowości i błędów uwzględnionych w wyniku okresu bieżącego zgodnie z MSR 8	0	
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-12 723	-36 132
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-12 699	-32 506
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	0	0
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	-24	0
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	-22
Strata podatkowa z lat ubiegłych	0	-3 604
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	35 204	14 275
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>		
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	431	4 173
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	0	
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	431	4 173
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	35 635	18 448

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej za lata zakończone dnia 31 grudnia 2006 roku oraz dnia 31 grudnia 2005 roku przedstawia się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
1. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	205 155	106 081
2. Korekty konsolidacyjne	102 793	-10 386
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	-85 193	149 250
3.1 Trwale:	-148 157	-4 934
3.2 Przejściowe, w tym	62 964	154 184
- wg stawki 19%	47 709	89 516
- wg stawki 24%	15 255	64 668
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	222 755	244 945
- zysk do opodatkowania podatkiem 19%	214 901	175 848
- zysk do opodatkowania podatkiem 20%	857	0
- zysk do opodatkowania podatkiem 24%	27 054	70 817
- strata podatkowa	-20 057	-1 720
5a. Podatek dochodowy według stawki 19%	40 832	33 411
5b. Podatek dochodowy według stawki 20%	583	0
5c. Podatek dochodowy według stawki 24%	6 493	16 996
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	574	0
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty w rachunku zysków i strat	47 927	50 407
8. Podatek dochodowy odroczony, w tym:	-12 723	-36 132
- dla różnic przejściowych wg stawki 19%	-9 062	-17 008
- dla różnic przejściowych wg stawki 24%	-3 661	-15 520
- strata podatkowa z lat ubiegłych	0	-3 604
9. Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	35 204	14 275

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Aktywo/zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego

	Skonsolidowany bilans		Skonsolidowany rachunek zysków i strat	
	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego				
A) Odniesione na wynik finansowy	63 270	43 874	19 396	4 902
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych	20 343	10 778	9 565	6 152
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	7 113	3 888	3 225	1 275
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	1 008	1 111	-103	-156
Koszty prowizji zapłaconych z góry	11 649	19	11 630	14
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 054	284	770	284
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	18 346	22 176	-3 830	-3 135
Połączenie z Bankiem Przemysłowym	0	1 038	-1 038	0
Pozostałe	3 757	4 580	-823	468
B) Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	5 462	4 332	1 130	3 845
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 462	4 332	1 130	3 845
C) Odniesione na wartość firmy	9 614	9 614	0	0
Korekta BO rozliczenie nabycia Open Finance	9 614	9 614	0	0
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	78 346	57 820	20 526	8 747
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
A) Odnoszone na wynik finansowy	120 945	89 450	32 245	40 908
Odsetki od depozytów i euroobligacji	26 484	12 723	13 761	10 154
Przychody opodatkowane z góry	5 946	7 346	-1 400	965
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	5 865	1 220	4 645	-648
Rezerwy na utratę wartości	49 579	23 222	26 357	7 574
Strata podatkowa z lat ubiegłych	4 042	3 604	438	3 604
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	0	0	750	-316
Korekta BO aktywa na podatek odroczone z tytułu MSR 39	0	0	0	3 585
Korekta BO aktywa GBG Serwis	0	0	0	22
Połączenie z Bankiem Przemysłowym	0	10 835	-10 835	0
Pozostałe	29 029	30 500	-1 471	15 968
B) Odnoszone na kapitał	0	0	248	0
Korekta BO aktywa na podatek odroczone	0	0	248	0
C) Odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny	422	29	393	-328
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	422	29	393	-328
D) Odniesione na wartość firmy	0	0	0	0
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	121 367	89 479	32 886	40 580
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego ujęte w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	6	-6	6
Aktywo z tytułu podatku odroczonego ujęte w aktywach trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0	132	-132	132
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	-12 723	-36 132
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	43 021	31 785	X	X
Zobowiązanie netto z tytułu podatku odroczonego			X	X

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

23 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	2006	2005
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	160 226	78 439
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	556 586 544	422 583 521
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,29	0,19

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W Grupie występują instrumenty rozwadniające w postaci opcji na akcje oraz warrantów. Informacja dotycząca Programu Opcji Menedżerskich została szerzej omówiona w notcie 49.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	2006	2005
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	160 226	78 439
Korekty zysku netto dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego		
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	160 226	78 439
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys.)	556 586 544	422 583 521
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	7 369 999	603 516
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	563 956 542	423 187 037
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,28	0,19

24 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Spółki Grupy Kapitałowej nie wypłacały i nie deklarowały wypłat dywidendy z zysku lat 2005-2006. Zyski wypracowane przez spółki Grupy będą dostępne w Getin Holdingu rok po ewentualnej wypłacie dywidendy przez te spółki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

25 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Gotówka	68 061	50 262
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	226 316	132 058
Inne środki	169	203
Razem	294 546	182 523

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi 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 grudnia 2006 roku oprocentowanie to wynosiło 3.825%, a na dzień 31 grudnia 2005 roku 4,28%.

26 Należności od banków

Należności od banków	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	27 041	11 323
Lokaty w innych bankach	2 883 429	1 873 817
Skupione wierzytelności	9 734	0
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	152
Odsetki	5 421	3 286
Należności z tytułu dostaw i usług	14 258	0
Razem	2 939 883	1 888 578
Rezerwa na utratę wartości należności	8	0
Razem netto	2 939 875	1 888 578

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31 grudnia 2006 wynosi 8.738 tys. PLN (na dzień 31 grudnia 2005: 6.487 tys. PLN), zaś stałą 2.911.458 tys. PLN (2005: 1.878.805 tys. PLN). Na dzień 31 grudnia 2006 roku były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 19.679 tys. PLN.

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31 grudnia 2005 wynosi 6.487 tys. PLN, zaś stałą – 1.878.805 tys. PLN.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	1 019 288	575 151
Należności terminowe o okresie spłaty:	1 920 595	1 313 427
do 1 miesiąca	1 614 020	1 051 423
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	306 052	262 000
od 3 miesięcy do 1 roku	112	4
od 1 roku do 5 lat	411	0
powyżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	0	0
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	0
Razem	2 939 883	1 888 578
Rezerwa na utratę wartości należności	8	0
Razem netto	2 939 875	1 888 578

27 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe	80	80
- emitowane przez banki centralne	0	
- emitowane przez pozostałe banki	0	
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	
- emitowane przez Skarb Państwa	80	80
- emitowane przez budżety terenowe	0	
Udziały i akcje w innych jednostkach	0	
- notowane na giełdach	0	
- nie notowane	0	
Kredyty i pożyczki	0	
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	80	80

Grupa posiada w swoim portfelu obligacje Skarbu Państwa o wartości nominalnej 76 tys. zł oraz terminach wykupu przypadających na lata 2007-2013. Na dzień 31 grudnia 2006 roku średnia rentowność tych papierów wyniosła 4,5%, na dzień 31 grudnia 2005 roku blisko 5%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2006 roku (wartość księgowa w tys. PLN):	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		O nieokreślonej zapadalności	Razem		
	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent.	
Dłużne papiery wartościowe	0		0		0		78		2		0	80		
- emitowane przez banki centralne														
- emitowane przez pozostałe banki														
- emitowane przez inne podmioty finansowe														
- emitowane przez podmioty niefinansowe														
- emitowane przez Skarb Państwa							78	4,33%	2	5,02%		80		
- emitowane przez budżety terenowe														
Udziały i akcje w innych jednostkach	0		0		0		0		0		0	0		
- notowane na giełdach														
- nie notowane														
Kredyty i pożyczki												0		
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 31 grudnia 2006 roku	0		0		0		78		2		0	80		

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2005 roku (wartość księgowa w tys. PLN):	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		O nieokreślonej zapadalności	Razem		
	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent.	
Dłużne papiery wartościowe	0		0		0		78		2		0	80		
- emitowane przez banki centralne												0		
- emitowane przez pozostałe banki												0		
- emitowane przez inne podmioty finansowe												0		
- emitowane przez podmioty niefinansowe												0		
- emitowane przez Skarb Państwa							78	4,66%	2	4,99%		80		
- emitowane przez budżety terenowe												0		
Udziały i akcje w innych jednostkach	0		0		0		0		0		0	0		
- notowane na giełdach												0		
- nie notowane												0		
Kredyty i pożyczki												0		
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 31 grudnia 2005 roku	0		0		0		78		2		0	80		

28 Instrumenty pochodne

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

Transakcje FX Swap oraz CIRS są wyceniane według wartości godziwej.

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 Grupa wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, Grupa dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom.

Grupa ustala, 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.

Obciążenie ryzykiem kredytowym instrumentów pochodnych zostało zaprezentowane w Nocie 8.

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

	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								
Zakup walut								
Sprzedaż walut								
CIRS				5 752 030		5 752 030	-22 382	48 102
Zakup walut				2 864 712		2 864 712		
Sprzedaż walut				2 887 318		2 887 318		
Non Delivery Forward	48 417					48 417		34
Zakup walut	12 262					12 262		
Sprzedaż walut	36 155					36 155		
Opcje								
Zakup								
Sprzedaż								
Razem instrumenty pochodne	48 417	0		5 752 030		5 800 447	-22 382	48 136

Pochodne instrumenty finansowe na dzień 31 grudnia 2005 roku
Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności (w tys. PLN):

	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	77 151	38 569				115 720	-56	128
Zakup walut	38 598	19 299				57 897		
Sprzedaż walut	38 553	19 270				57 823		
Forward walutowy				1 527 417		1 527 417	-1 346	17 419
Zakup walut				756 034		756 034		
Sprzedaż walut				771 383		771 383		
Non Delivery Forward	38 931					38 931	-19	
Zakup walut	7 467					7 467	-4	
Sprzedaż walut	31 464					31 464	-15	
Opcje	7 863					7 863		38
Zakup								
Sprzedaż	7 863					7 863		38
Razem instrumenty pochodne	123 945	38 569	0	1 527 417	0	1 689 931	-1 421	17 585

29 Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Pozycja nie występuje.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

30 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	6 136 489	3 537 895
Skupione wierzytelności	475 981	251 023
Należności z tytułu kart płatniczych	0	0
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	504	506
Niekwotowane papiery wartościowe	0	0
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0
Należności w drodze	0	68
Odsetki	22 831	15 854
Razem	6 635 805	3 805 346
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-557 086	-514 911
Razem netto	6 078 719	3 290 435

Stan na dzień 31 grudnia 2006 roku	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości tys. PLN	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utratą wartości tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie(*) tys. PLN	Razem wartość netto tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone:						
- kredyty korporacyjne	271 537	159 808	-5 334	-139 083	286 928	*
- kredyty samochodowe	1 415 035	130 650	-31 115	-97 400	1 417 170	*
- kredyty mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	3 182 956	113 544	-34 509	-49 824	3 212 167	*
- skupione wierzytelności leasingowe	357 492	11 974	-99	-9 417	359 950	*
- kredyty gotówkowe i ratalne	385 694	92 144	-14 899	-65 418	397 521	*
- pozostałe kredyty detaliczne	348 839	143 478	-2 331	-107 657	382 329	*
Odsetki	22 654	0	0	0	22 654	*
Razem	5 984 207	651 598	-88 287	-468 799	6 078 719	

* Obejmuje szacowaną utratę wartości, która nastąpiła, ale nie została jeszcze zaraportowana

Stan na dzień 31 grudnia 2005 roku	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości tys. PLN	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utratą wartości tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie(*) tys. PLN	Razem wartość netto tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone:						
- kredyty korporacyjne	262 335	373 999	-224 481	-70 449	341 404	*
- kredyty samochodowe	1 113 355	120 208	0	-97 356	1 136 207	*
- kredyty mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	1 285 369	83 158	-8 365	-56 138	1 304 024	*
- skupione wierzytelności leasingowe	168 258	8 572	-6 230	-2 584	168 016	*
- kredyty gotówkowe i ratalne	237 769	65 595	0	-41 430	261 934	*
- pozostałe kredyty detaliczne	60 120	11 140	0	-7 878	63 382	*
Odsetki	15 468	0	0	0	15 468	*
Razem	3 142 674	662 672	-239 076	-275 835	3 290 435	

* Obejmuje szacowaną utratę wartości, która nastąpiła, ale nie została jeszcze zaraportowana

* Z uwagi na wdrażanie zintegrowanego systemu komputerowego w Getin Banku oraz na prowadzenie migracji danych, ze względów technicznych wyliczenie wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na dzień 31.12.2006 i 31.12.2005r. było utrudnione. Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Getin Holding na 30.06.2004 i 31.12.2004r. sporządzone zgodnie z PZR zawiera informację o wyliczeniu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych Getin Banku na moment nabycia. Nabycie WBC (obecnie Noble Bank) zostało rozliczone na dzień 31 grudnia 2005 roku w wyniku czego, nabyte aktywa i zobowiązania finansowe WBC (obecnie Noble Bank) zostały ujęte w ich wartościach godziwych na ten dzień. Ponadto przypadku głównej klasy aktywów, jaką są należności z tytułu kredytów udzielonych po zmiennej stopie procentowej wartość godziwa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości księgowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2006		31.12.2005	
	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna
Kredyty i pożyczki udzielone:				
- jednostkom budżetowym	40 925	6,13%	72 174	7,20%
do 1 miesiąca	2 788	0	18 506	
od 1 do 3 miesięcy	4 440	0	5 334	
od 3 miesięcy do roku	13 324	0	18 711	
od 1 roku do 5 lat	19 214	0	28 794	
powyżej 5 lat	1 159	0	829	
- podmiotom finansowym innym niż banki	10 546	17,74%	65 884	12,16%
do 1 miesiąca	5 671	0	14 930	
od 1 do 3 miesięcy	71	0	9 272	
od 3 miesięcy do roku	392	0	24 314	
od 1 roku do 5 lat	4 343	0	17 327	
powyżej 5 lat	69	0	41	
- podmiotom niefinansowym	972 517	12,56%	611 882	13,60%
do 1 miesiąca	322 145	0	206 925	
od 1 do 3 miesięcy	71 034	0	24 630	
od 3 miesięcy do roku	191 288	0	62 715	
od 1 roku do 5 lat	341 826	0	172 974	
powyżej 5 lat	46 224	0	144 638	
- ludności	5 032 077	20,52%	2 524 641	21,74%
do 1 miesiąca	442 504	0	229 559	
od 1 do 3 miesięcy	83 589	0	93 095	
od 3 miesięcy do roku	357 705	0	286 407	
od 1 roku do 5 lat	1 401 909	0	917 362	
powyżej 5 lat	2 746 370	0	998 218	
-Odsetki	22 654	0	15 854	
Razem	6 078 719		3 290 435	

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31 grudnia 2006 roku stanowiły 3% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 184 mln PLN. Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

W celu zabezpieczenia kredytów i pożyczek udzielonych klientom Grupa podpisała z klientami umowy przewłaszczenia, których przedmiot może być zbyty lub obciążony innym prawem mimo wywiązywania się z płatności przez kredytobiorcę. Dotyczy to przede wszystkim kredytów udzielonych w systemie sprzedaży ratalnej. Wartość godziwa przewłaszczonych na Grupę przedmiotów tego rodzaju na dzień 31 grudnia 2006 roku nie wystąpiła (na dzień 31 grudnia 2005 roku 5.709 tys. zł).

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w latach 2005 - 2006 zaprezentowane są w Nocie 19.

Informacja na temat rozliczenia wyceny na dzień nabycia wartości godziwej depozytów i kredytów GETIN Banku

W wyniku wyceny w wartości godziwej (wartość bieżąca zdyskontowana) kredytów i depozytów na moment nabycia udziałów GETIN Bank S.A przez Getin Holding powstała wartość do rozliczenia w okresach przyszłych zgodnie z terminem rozliczania kapitału kredytów i depozytów. W GETIN Bank S.A podobnie jak w większości instytucji bankowych występuje problem z różnym okresem rozliczania się bazy depozytowej i kredytowej.

Na moment nabycia:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

- szacunkowy harmonogram rozliczania się wartości godziwej depozytów jest następujący:
 - 67% w 2004r.
 - 4% w 2005r.
 - 3% w 2006r.
 - 6% w 2007r.
 - 6% w 2008r.
 - 14% w 2009r.
- szacunkowy harmonogram rozliczania się wartości godziwej kredytów jest następujący:
 - 5,5% w 2004r.
 - 19,5% w 2005r.
 - 22% w 2006r.
 - 19% w 2007r.
 - 14% w 2008r.
 - 19% w 2009r.

Oszacowanie wpływu na podstawowe pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego jednorazowego rozliczenia różnicy z przeszacowania do wartości godziwej przejętych depozytów i kredytów Getin Bank S.A

Umorzenie różnicy pomiędzy wartością księgową i wartością godziwą	Różnica z przeszacowania na 25.05.04	2004	1-6.2005	7-12.2005	1-6.2006	7-12.2006	2007	2008	2009 i lata kolejne
Umorzenie – kredyty	38 306	2 194	3 371	4 099	4 227	4 283	7 516	5 159	7 457
Umorzenie – depozyty	-39 491	-26 308	-1 558	-126	-126	-1 135	-2 269	-2 269	-5 700
Razem kredyty i depozyty	-1 185	-24 114	1 813	3 973	4 101	3 148	5 247	2 890	1 757
Wpływ na wynik netto Getin Bank S.A. za okres		22 929	-1 813	-3 973	-4 101	-3 148	-5 247	-2 890	-1 757
Wpływ na aktywa netto Getin Bank S.A. na dzień bilansowy		22 929	21 116	17 143	13 042	9 894	4 647	1 757	0
Udział GH w Getin Bank S.A. - za okres		71,21%	71,21%	98,20%	99,25%	99,29%	99,38%	99,38%	99,38%
Udział GH w Getin Bank S.A. - na dzień bilansowy		71,21%	98,20%	99,25%	99,29%	99,38%	99,38%	99,38%	99,38%
Wpływ na skonsolidowany wynik netto za okres		16 328	-1 291	-3 901	-4 070	-3 126	-5 215	-2 872	-1 746
Aktywa netto nabyte od mniejszości w okresie			5 699	180	5	9			
Wpływ na skonsolidowane aktywa netto na dzień bilansowy		16 328	20 736	17 014	12 949	9 833	4 618	1 746	0

Ze względu na tak zmienny i znaczący wpływ na wynik Getin Banku S.A. w poszczególnych okresach Emitent podjął decyzje o jednorazowym rozliczeniu różnicy powstałej na dzień nabycia z tytułu przeszacowania do wartości godziwej depozytów i kredytów w kwocie 1.185 tys. zł., w pozycji pozostałe przychody operacyjne skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2004r. Udział mniejszości w rozliczeniu jednorazowym wyniósł 341 tysięcy złotych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

31 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2006 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	161 891	130 686
Od roku do 5 lat	34 726	28 466
Powyżej 5 lat		
Razem	196 617	159 152
Niezrealizowane przychody finansowe	37 465	0
Inwestycja leasingowa netto	159 152	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	159 152	
Wartość rezerw	3 749	0
Wartość bilansowa	155 403	

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2005 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	92 453	75 041
Od roku do 5 lat	14 393	11 906
Powyżej 5 lat		
Razem	106 846	86 947
Niezrealizowane przychody finansowe	19 899	0
Inwestycja leasingowa netto	86 947	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	86 947	
Wartość rezerw	3 869	
Wartość bilansowa	83 078	

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

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

Zawierane przez Grupę transakcje leasingowe powodują jej narażenie przed wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe oraz ryzyko przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową. Zasady zarządzania ryzykiem związanym z instrumentami finansowymi opisano je w Nocie 8.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

32 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 600 650	1 531 715
- emitowane przez banki centralne	27 768	61 486
- emitowane przez pozostałe banki	0	3 462
- emitowane przez inne podmioty finansowe	2 512	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 189	15 790
- emitowane przez Skarb Państwa	1 555 181	1 450 977
- emitowane przez budżety terenowe	0	0
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	32 436	34 917
- emitowane przez banki centralne	0	0
- emitowane przez pozostałe banki	25 252	25 256
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0
- emitowane przez Skarb Państwa	5 261	5 370
- emitowane przez budżety terenowe	1 923	4 291
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	1 633 086	1 566 632
Utrata wartości inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	12 489	15 118
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	1 620 597	1 551 514

Zmiany stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	2006	2005
	tys. PLN	tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	1 516 597	1 066 891
Różnice kursowe	0	0
Zwiększenia	11 925 364	10 778 989
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	11 855 243	10 333 617
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	1 081	-4 334
Zmiany wartości godziwej	19	0
Stan netto na koniec okresu	1 585 656	1 516 597
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	34 917	36 936
Różnice kursowe	0	0
Zwiększenia	1 629	2 384
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	4 110	4 341
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	0	0
Zmiany wartości godziwej	0	-62
Stan netto na koniec okresu	32 436	34 917

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne obejmują obligacje NBP o łącznym nominale 26.822 tys. PLN. Data zapadalności tych papierów to 1 marca 2012 roku. Na dzień 31 grudnia 2006 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 4,21%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów obejmują bony skarbowe o łącznym nominale 985.342 tys. PLN oraz obligacje skarbowe o łącznym nominale 557.063 tys. PLN. Daty zapadalności tych papierów wahają się w granicach od 3 dni do 5 lat, natomiast kupony od 5,46% do 5,75%. Na dzień 31 grudnia 2006 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 3,78% do 6,39%.

W roku 2005 dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne obejmowały obligacje NBP o łącznym nominale 58468 tys. PLN. Daty zapadalności tych papierów przypadały na rok 2012. Na dzień 31 grudnia 2005 średnia rentowność do wykupu tych papierów wyniosła 5-6%.

W roku 2005 dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmowały bony skarbowe o łącznym nominale 860.750 tys. PLN i obligacje skarbowe o łącznym nominale 576.000 tys. PLN (lub inne waluty). Daty zapadalności tych papierów przypadały na lata 2006-2010. Na dzień 31 grudnia 2005 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 4-7%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2005 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży														
- emitowane przez banki centralne									61 486	6,18%			61 486	6,18%
- emitowane przez pozostałe banki											3 462		3 462	
- emitowane przez inne podmioty finansowe											15 790		15 790	
- emitowane przez podmioty niefinansowe														
- emitowane przez Skarb Państwa			120 982	5,18%	824 757	4,66%	505 238	6,39%					1 450 977	5,41%
- emitowane przez budżety terenowe														
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2005 roku	0		120 982		824 757		505 238		61 486		19 252		1 531 715	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

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

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2005 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności														
- emitowane przez banki centralne														
- emitowane przez pozostałe banki					25 256	5,06%							25 256	5,06%
- emitowane przez inne podmioty finansowe														
- emitowane przez podmioty niefinansowe														
- emitowane przez Skarb Państwa					5 370	7,73%							5 370	7,73%
- emitowane przez budżety terenowe	736	6,63%	1 632	5,01%	1 923	5,38%							4 291	5,67%
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności na dzień 31 grudnia 2005 roku	736		1 632		32 549		0		0		0		34 917	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

33 Inwestycje w jednostki stowarzyszone i współzależne

Spółki stowarzyszone na dzień 31 grudnia 2006 roku:

- Powszechny Dom Kredytowy S.A.
- Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Spółki stowarzyszone na dzień 31 grudnia 2005 roku:

- Powszechny Dom Kredytowy S.A.
- Getin Leasing S.A.

W kwietniu 2006 roku nastąpiło podwyższenie kapitału w Getin Leasing o kwotę 10 milionów zł. Getin Holding nie brał udziału w objęciu nowej emisji, w wyniku czego jego udział zmniejszył się do 12.24%, a Getin Leasing przestał być jednostką stowarzyszoną.

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

* Grupa Kapitałowa TU Europa obejmuje jednostkę dominującą: Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. oraz w 100% jednostkę zależną Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. Getin Holding nabył 19,99% akcji Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A., nabywając pośrednio 19,99% Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Wartość godziwa nabytych akcji TU Europa S.A. na dzień 31 grudnia 2006 roku wynosi 152.620 tys. zł.

Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. oraz jej spółka zależna Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. zostały zaklasyfikowane do jednostek stowarzyszonych, ponieważ spełnione są dwa warunki wymienione w MSR 27.7, uzasadniające wywieranie znaczącego wpływu na te jednostki, tj. 2 członków Rady Nadzorczej obu jednostek pochodzi z Grupy Getin Holding oraz występują znaczące transakcje z Grupą Getin Holding.

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	0	152
Nabycie jednostki	35 218	755
Udział w zyskach (stratach)		-826
Zbycie jednostki (-)		-81
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	35 218	0
Wartość firmy - stan na początek okresu	2 736	231
Nabycie jednostki	77 639	2 736
Zbycie jednostki* (-)	-2 505	-231
Wartość firmy - stan na koniec okresu	77 870	2 736
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	113 088	2 736

* w 2006 roku Getin Leasing przestał być jednostką stowarzyszoną i został przeklasyfikowany do inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub (strata) netto	% udziałów
2006					
PDK S.A.	19 807	37 691	48 898	-29 192	21,0%
Grupa Kapitałowa TU Europa - dane skonsolidowane	748 849	570 342	228 372	45 433	19,99%
Razem	768 656	608 033	277 270	16 241	---
2005					
Getin Leasing S.A.	245 931	249 956	31 951	-7 730	20,7%
PDK S.A.	24 044	39 704	41 465	-4 496	21,0%
Razem	269 975	289 660	73 416	-12 226	---

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

Nazwa jednostki	Udział w stratach za bieżący okres	Skumulowany udział w stratach
2006		
PDK S.A.	467	1411
Razem	467	1411

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

34 Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

35 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
Koszty prac rozwojowych	0	0
Patenty i licencje	3 982	276
Wartość firmy	376 733	373 201
Znak towarowy	50 600	50 600
Inne	20 514	13 019
Zaliczki na wartości niematerialne	2 810	808
Wartości niematerialne, ogółem	454 639	437 904

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku	Koszty prac rozwojowych tys. PLN	Patenty i licencje tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Inne tys. PLN	Zaliczki na wartości niematerialne tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	3 082	2 860	50 600	373 201	31 225	808	461 776
Zwiększenia, w tym:	0	4 179	0	4 571	12 363	7 459	28 572
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	4 571	0	0	4 571
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	0	0	0	0	0	0	0
Nabycie	0	4 179	0	0	6 909	7 459	18 547
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0	0	0
Przeniesienie z inwestycji	0	0	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0
Inne	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	0	1 184	0	1 039	151	5 457	7 831
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	1 184	0	0	-30	0	1 154
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0	0	0
Zbycie jednostek zależnych	0	0	0	1 039	0	0	1 039
Inne	0	0	0	0	181	5 457	5 638
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	3 082	5 855	50 600	376 733	43 437	2 810	482 517
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	2 423	2 584	0	0	18 206	0	23 213
	0	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia, w tym:	0	473	0	0	4 780	0	5 253
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0	0	0
Amortyzacja okresu	0	473	0	0	4 780	0	5 253
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0
Transfery	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	0	1 184	0	0	63	0	1 247
Likwidacja i sprzedaż	0	1 184	0	0	0	0	1 184
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0
Inne	0	0	0	0	63	0	63
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	2 423	1 873	0	0	22 923	0	27 219
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	659	0	0	0	0	0	659
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	659	0	0	0	0	0	659
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	0	276	50 600	373 201	13 019	808	437 904
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	0	3 982	50 600	376 733	20 514	2 810	454 639

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku	Koszty prac rozwojowych tys. PLN	Patenty i licencje tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Inne tys. PLN	Zaliczki na wartości niematerialne tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	3 082	568	0	148 916	19 085	4 741	176 392
Zwiększenia, w tym:	0	2 294	50 600	224 285	12 143	5 722	295 044
Nabycie jednostek zależnych	0	2 221	50 600	224 285	559	0	277 665
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie							0
Nabycie	0	73	0	0	1 929	5 722	7 724
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							0
Przeniesienie z inwestycji	0	0	0	0	9 655	0	9 655
Różnice kursowe							0
Inne							0
Zmniejszenia, w tym:	0	2	0	0	3	9 655	9 660
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży					3		3
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	2	0	0	0	0	2
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							0
Inne						9 655	9 655
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	3 082	2 860	50 600	373 201	31 225	808	461 776
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	2 346	435	0	0	14 994	0	17 775
Zwiększenia, w tym:	77	2 149	0	0	3 212	0	5 438
Nabycie jednostek zależnych	0	2 037	0	0	227	0	2 264
Amortyzacja okresu	77	112	0	0	2 985	0	3 174
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych							0
Różnice kursowe							0
Inne zwiększenia							0
Transfery							0
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0	0	0	0
Likwidacja i sprzedaż							0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży							0
Inne							0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	2 423	2 584	0	0	18 206	0	23 213
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	659	0	0	0	0	0	659
Zwiększenia							0
Zmniejszenia							0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży							0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	659	0	0	0	0	0	659
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	77	133		148 916	4 091	4 741	157 958
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	0	276	50 600	373 201	13 019	808	437 904

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 posiada również zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem wartości niematerialnych, które na dzień 31 grudnia 2006 roku wynoszą 271 tys. zł.

Istotne aktywa dla Grupy:

- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000. Wartość bilansowa systemu na 31 grudnia 2006 roku wynosi 12 332 tys. PLN, zaś jego amortyzacja założona jest do stycznia 2011r.,
- znak towarowy Open Finance. Wartość bilansowa znaku towarowego 31 grudnia 2006 roku oraz na dzień 31 grudnia 2005 roku wynosiła 50 600 tys. PLN; znak towarowy ma nieokreślony okres przydatności ekonomicznej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Od dnia 1 stycznia 2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Przeprowadzone testy nie wykazały utraty wartości firmy. Wyniki testów na dzień 31.12.2006 zostały przedstawione poniżej, kolejne testy przewidziane są na datę 31.12.2007. Na dzień 31.12.2006 r. nie stwierdzono przesłanek wskazujących na utratę wartości firmy.

Informacje dotyczące ustalenia wartości firmy z nabycia jednostek zależnych zostały przedstawione w nocie 56.

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

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

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

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

Nazwa testowanej jednostki	Data testu	Prognoza przepływów pieniężnych			Stopa dyskonta	Wynik testu
		wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji		
Getin Bank S.A.	31.12.2006	2007 - 2009	2010-2011	10%	8,34%	brak utraty wartości
Carcade OOO		2007 - 2008	2009-2011	15%	15,04%	
Noble Bank S.A.		2007 - 2009	2010-2011	10%	8,34%	
Open Finance S.A.		2007 - 2009	2010-2011	10%	8,34%	
Fiolet S.A.		2007	2008-2011	10%	8,34%	

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

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

Powyższa decyzją została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

Nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego, Brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,

Okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,

Okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na każdy dzień bilansowy Zarząd Banku będzie ustalał, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

36 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Grunty i budynki	51 459	60 570
Maszyny i urządzenia	17 380	18 517
Środki transportu	14 106	10 431
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	6 337	5 368
Środki trwałe w budowie	1 595	1 439
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	90 877	96 325

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2006	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	96 701	72 296	16 190	26 529	211 716
Zwiększenia, w tym:	22 420	9 655	8 791	4 832	45 698
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0
Nabycie	7 237	3 582	8 734	4 647	24 200
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	7 425	6 073	0	185	13 683
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	7 758	0	0	0	7 758
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0
Inne	0	0	57	0	57
Zmniejszenia, w tym:	32 232	9 104	3 285	7 850	52 471
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	14 783	0	0	0	14 783
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	17 449	9 102	2 372	6 489	35 412
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0
Inne	0	2	913	6	921
Przeniesienie na inne aktywa	0	0	0	0	0
Przekwalifikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	0	0	0	1 355	1 355
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	86 889	72 847	21 696	23 511	204 943
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	35 878	53 717	5 756	21 075	116 426
Zwiększenia, w tym:	6 845	10 333	3 817	2 008	23 003
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0
Amortyzacja okresu	6 845	10 333	3 793	2 008	22 979
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	24	0	24
Transfery	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	10 860	8 645	1 986	5 995	27 486
Likwidacja i sprzedaż	10 860	8 645	1 788	5 995	27 288
Rozwiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej	0	0	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0
Inne	0	0	198	0	198
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	31 863	55 405	7 587	17 088	111 943
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	253	62	3	86	404
Zwiększenia	3 314	0	0	0	3 314
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	3 567	62	3	86	3 718
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	60 570	18 517	10 431	5 368	94 886
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	51 459	17 380	14 106	6 337	89 282

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku	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	tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	69 918	49 237	15 353	19 857	154 365
Zwiększenia, w tym:	38 671	26 424	6 657	7 732	79 484
Nabycie jednostek zależnych	22 249	12 827	1 777	5 362	42 215
Nabycie	4 414	2 728	4 608	510	12 260
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	11 349	10 803	0	1 842	23 994
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	66	32	18	116
Inne	659	0	240	0	899
Zmniejszenia, w tym:	11 888	3 365	5 820	1 060	22 133
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	18	693	3 917	315	4 943
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	7 668	2 672	1 903	745	12 988
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0
Inne	739	0	0	0	739
Przeniesienie na inne aktywa	160	0	0	0	160
Przekwalifikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	3 303	0	0	0	3 303
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	96 701	72 296	16 190	26 529	211 716
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	19 785	36 244	5 142	14 974	76 145
Zwiększenia, w tym:	16 893	20 301	3 969	6 917	48 080
Nabycie jednostek zależnych	13 643	11 563	657	4 896	30 759
Amortyzacja okresu	3 250	8 721	3 229	2 018	17 218
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	17	5	3	25
Inne zwiększenia	0	0	78	0	78
Transfery	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	800	2 828	3 355	816	7 799
Likwidacja i sprzedaż	720	2 435	1 319	541	5 015
Rozwiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej	0	0	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	393	2 036	275	2 704
Inne	80	0	0	0	80
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	35 878	53 717	5 756	21 075	116 426
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	253	64	47	29	393
Zwiększenia	0	0	75	57	132
Zmniejszenia	0	2	44	0	46
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	75	0	75
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	253	62	3	86	404
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2005 roku	49 880	12 929	10 164	4 854	77 827
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 roku	60 570	18 517	10 431	5 368	94 886

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 31 grudnia 2006 wyniosła 960 tys. zł.

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w roku zakończonym wyniosła 177 tys. zł w 2006 roku (53 tys. zł w 2005 roku).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31 grudnia 2006 roku 1 595 tys. zł.

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

37 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych wynosiła na dzień 31 grudnia 2006 roku 18.186 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2005 roku – 18.186 tys. zł) i była wyższa od ich wartości księgowej. Wartość godziwą ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość brutto		
Bilans otwarcia na dzień 1 stycznia	18 125	14 822
Zwiększenia stanu	0	3 303
Nabycie nieruchomości	0	
Aktywowanie późniejszych nakładów	0	
Nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	
Przeniesienie z zapasów	0	
Przeniesienie z nieruchomości własnych	0	3 303
Inne zmiany	0	
Zmniejszenia stanu	7 758	0
Zbycie nieruchomości	0	
w tym zbycie aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczonych do sprzedaży zgodnie z MSSF 5	0	
Przeniesienie do zapasów	0	
Przeniesienie do nieruchomości własnych	7 758	
Inne zmiany	0	
Wartość na koniec okresu	10 367	18 125
Odpisy amortyzacyjne		
Bilans otwarcia na dzień 1 stycznia	523	
Zwiększenia stanu	545	523
Amortyzacja	545	523
Zmniejszenia stanu	40	
Wartość na koniec okresu	1 028	523
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości		
Bilans otwarcia na dzień 1 stycznia	0	0
Zwiększenia	0	0
Zmniejszenia	3 153	0
Przeniesienie do nieruchomości własnych	3 153	0
Wykorzystanie	0	0
Wartość na koniec okresu	-3 153	0
Wartość bilansowa netto		
Bilans otwarcia na dzień 1 stycznia	17 602	14 822
Wartość na koniec okresu	12 492	17 602

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	1 227	1 070
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	774	1 305
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	671	230

38 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	9 196	1 812
Prawo użytkowania wieczystego gruntu	412	697
Inne aktywa przyjęte do zbycia	34	0
Należności od dłużników różnych	22 784	29 217
Należności z tytułu dostaw i usług	3 813	3 773
Należności z tytułu pozostałych podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	6 736	3 611
Rozliczenia kart płatniczych	3 616	0
Zaliczki	16 326	7 031
Pozostałe należności	22 651	508
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	76	0
Naliczone odszk. z umów leasing.	2 625	3 528
Inne	325	1 352
Razem inne aktywa	88 594	51 529
Utrata wartości innych aktywów	-5 655	0
Razem inne aktywa netto	82 939	51 529

39 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na pozycje składają się aktywa trwale należące do Getin Bank S.A. i Noble Bank S.A. wystawione na sprzedaż o wartości netto na 31 grudnia 2006 roku wynoszącej 25.564 tys. zł.

Lokalizacje nieruchomości:

1. Łódź ul. Tymienieckiego 7,
2. Łódź ul. Piotrkowska 9,
3. Zduńska Wola ul. Królewska 1
4. Lublin ul. Okopowa

Zostały one nabyte w procesie nabycia Banku Przemysłowego w Łodzi

5. Zamość ul. Piłsudskiego 24 (nabyta w drodze kupna od Wschodniego Banku Cukrownictwa).

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

W grudniu 2006r., na mocy układu zawartego z BP Real Nieruchomości w upadłości, nastąpiła konwersja wierzytelności Getin Banku wobec spółki na akcje nowej emisji. W wyniku dokonanej konwersji wartość zaangażowania kapitałowego w spółce wzrosła do kwoty 20,92 mln zł, a udział Getin Banku w kapitale spółki do poziomu 89,67%. Po dokonaniu wyceny udziałów do wartości

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

godziwej ich wartość bilansowa na 31.12.2006 r. wyniosła 16,37 mln zł. Getin Bank posiada swoich przedstawicieli z Radzie Nadzorczej oraz Zarządzie BP Real Nieruchomości. Udziały w Spółce są przeznaczone do sprzedaży w terminie jednego roku od dnia nabycia.

40 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31 grudnia 2005 roku:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Samochody i urządzenia	Pożyczki	49 686	18 552
bony skarbowe	Pożyczka BFG	8 167	9 676
bony skarbowe	kredyt techniczny	76 800	93 812
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy	71 200	88 488
obligacje skarbowe	pożyczka BFG	447 419	472 217
obligacje NBP	pożyczka BFG	-	9 278
bony skarbowe	lokata PKO BP	124 067	135 929
bony skarbowe	kredyt w RCB	248 267	305 113
bony skarbowe	kredyt w RABO	248 264	263 597
Razem:		1 273 870	1 396 662

41 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Pozycja nie występuje.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

42 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	0	638
Depozyty innych banków	644 728	513 843
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 007 799	897 681
Środki pieniężne w drodze	0	0
Inne depozyty z rynku pieniężnego	8	0
Odsetki	2 074	1 447
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	2 146	1 319
Razem zobowiązania wobec innych banków	1 656 755	1 414 928

Wartość zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 889.407 tys. PLN (2005: 952.215 tys. PLN), zaś stałą 765.266 tys. PLN (2005: 461.266 tys. PLN).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	238	638
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 656 517	1 414 290
do 1 miesiąca	497 089	396 643
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	59 833	7 313
od 3 miesięcy do 1 roku	231 597	31 702
od 1 roku do 5 lat	867 998	648 347
powyżej 5 lat	0	330 285
Środki pieniężne w drodze		
Inne depozyty z rynku pieniężnego		
Razem	1 656 755	1 414 928

43 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Pozycja nie występuje.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

44 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 810 076	810 214
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	547 698	361 937
Depozyty terminowe	1 257 245	443 780
Otrzymane zaliczki	0	0
Odsetki	5 133	4 391
Inne	0	106
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	551 263	642 662
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	528 817	599 440
Depozyty terminowe	22 358	43 053
Odsetki	88	169
Inne	0	0
Zobowiązania wobec ludności	4 205 836	3 239 550
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	420 016	267 610
Depozyty terminowe	3 750 408	2 943 797
Odsetki	35 412	27 263
Inne	0	880
Razem zobowiązania wobec klientów	6 567 175	4 692 426

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną wynosi 1.684.152 tys. PLN (2005: 1.611.384 tys. PLN), zaś stałą 4.842.390 tys. PLN (2005: 3.049.219 tys. PLN). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31 grudnia 2006 wynosiła 40.633 tys. PLN (2005: 31.823 tys. PLN).

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2006	31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 468 736	1 228 988
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	5 056 604	3 430 629
do 1 miesiąca	1 999 410	986 190
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 747 556	1 496 224
od 3 miesięcy do 1 roku	1 201 324	859 088
od 1 roku do 5 lat	108 311	71 043
powyżej 5 lat	3	18 084
Odsetki	40 633	31 823
Inne	1 202	986
Razem	6 567 175	4 692 426

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

45 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji	1 419 889	253 900
obligacji	357 448	80 163
certyfiatów	173 821	173 737
pozostałych	888 620	0
Odsetki	16 275	2 172
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 436 164	256 072

	31.12.2006		31.12.2005	
	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	1 419 889		253 900	
do 1 miesiąca	37 639	2%		
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 393	16%		
od 3 miesięcy do 1 roku	16 371	16%	40 223	7%
od 1 roku do 5 lat	1 360 486	6%	213 677	6%
powyżej 5 lat	0		0	
Odsetki	16 275		2 172	
Razem	1 436 164		256 072	

Na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Grupy składają się zobowiązania z tytułu emisji obligacji i certyfiatów depozytowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu.

Ponadto na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składają się zobowiązania z tytułu obligacji zerokuponowych Getin Holding - seria M, N, które wyemitowane zostały 30.06.2006 na okres do dnia 31.01.2007.

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

46 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	13 273	9 419
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	3 272	3 512
Rezerwy na pozostałe zobowiązania pracownicze	4 514	1 300
Rezerwy na koszty rzeczowe	5 198	0
Pozostałe koszty do zapłacenia	15 867	10 847
Wierzyciele różni	12 463	33 405
Rozrachunki międzybankowe	38 489	33 216
Z tytułu dostaw i usług	9 882	6 021
Z tytułu podatków, ceł, ubez. Społecznych (bez CIT)	10 734	7 634
Zobowiązania leasingowe	769	743
Z tytułu wynagrodzeń	2 130	1 759
Rezerwa na zobowiązania umowne	1 455	161
odszkodowania, kary umowne	0	0
Otrzymane zaliczki	14 974	6 467
Rozliczenia zagraniczne	9 932	0
Inne	3 277	675
Razem pozostałe zobowiązania	146 229	115 159

47 Rezerwy

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku	Rezerwa na restrukturyzację tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Rezerwa na świadczenia emerytalne tys. PLN	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. PLN	Inne rezerwy tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na 1 stycznia 2006 roku	38 321	3 664	612	204	10 305	53 106
Nabycie jednostki zależnej	0	0	0	0	0	0
Utworzenie/aktualizacja rezerw	0	4 843	481	4 545	3 410	13 279
Wykorzystanie rezerw	3 830	291	248	0	5 697	10 066
Rozwiązanie rezerw	15 413	3 002	218	3 511	3 555	25 699
Zmiana z tytułu wzrostu kwoty zdyskontowanej wynikająca z tytułu upływu czasu oraz skutków zmian stopy dyskontowej	0	0	0	0	0	0
Nabycie/zbycie w wyniku połączenia jednostek	0	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	0	696	0	696
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2006 roku	19 078	5 214	627	1 934	4 463	31 316

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2005 roku	Rezerwa na restrukturyzację tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Rezerwa na świadczenia emerytalne tys. PLN	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. PLN	Inne rezerwy tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na 1 stycznia 2005 roku	720	6 121	4 771	693	605	12 910
Nabycie jednostki zależnej	38 073	0	0	0	9 391	47 464
Utworzenie/aktualizacja rezerw	0	249	161	1 992	600	3 002
Wykorzystanie rezerw	472	1 276	234	0	95	2 077
Rozwiązanie rezerw	0	1 295	4 086	2 481	196	8 058
Zmiana z tytułu wzrostu kwoty zdyskontowanej wynikająca z tytułu upływu czasu oraz skutków zmian stopy dyskontowej	0	0	0	0	0	0
Nabycie/zbycie w wyniku połączenia jednostek	0	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	-135	0	0	0	-135
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2005 roku	38 321	3 664	612	204	10 305	53 106

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2006	31.12.2005
rezerwa na nagrody jubileuszowe		
rezerwa na odprawy emerytalne	351	266
rezerwa na powództwo ze stosunku pracy		346
rezerwa na odprawy z ty. umów o pracę	276	
Razem	627	612

Wzrost poziomu rezerw na 31.12.2005r. jest wynikiem przejęcia Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A., który od 2002 roku realizował Program Postępowania Naprawczego zakładający stopniowe ograniczanie działalności stąd rezerwa restrukturyzacyjna rozliczała się także w roku 2006 i będzie rozliczana po 31 grudnia 2006 roku. Punktem wyjścia do realizacji programu była identyfikacja ryzyk mogących mu towarzyszyć oraz utworzenie rezerw na przyszłe koszty związane z ograniczeniem działalności i szacowaną utratę wartości aktywów. Obejmowały one m.in. rezerwy na ryzyko związane z kosztami zakończenia działalności z pośrednikami finansowymi, wygaszania działalności kredytowej, na odprawy zwalnianych pracowników i na zidentyfikowane ryzyka związane z dotychczasową działalnością WBC. W 2005 roku został zakończony Program Postępowania Naprawczego w wyniku osiągnięcia założonego w programie poziomu aktywów netto oraz została przeprowadzona sprzedaż WBC przez dotychczasowych właścicieli do Getin Holding. Formalne zakończenie realizacji Programu postępowania naprawczego nie oznacza zakończenia wszystkich działań restrukturyzacyjnych, stąd rezerwa restrukturyzacyjna rozliczała się także w roku 2006 i będzie rozliczana po 31.12.2006.

Stan rezerw na restrukturyzację na 31 grudnia 2006 roku przedstawia się następująco:

rezerwa na restrukturyzację	- 19.078 tys. zł:
w tym:	
- rezerwa na koszty likwidacji sprzedaży detalicznej	- 16.284 tys. zł,
- rezerwa na koszty przechowywania dokumentów	- 2.794 tys. zł,

Stan rezerw na restrukturyzację na 31 grudnia 2005 roku przedstawia się następująco:

rezerwa na restrukturyzację	- 38 073 tys. zł:
w tym:	
- rezerwa na koszty sprzedaży detalicznej	- 20 900 tys. zł,
- rezerwa na koszty przechowywania dokumentów	- 3.440 tys. zł,
- rezerwa na koszty dochodzenia wierzytelności	- 10.754 tys. zł,
- rezerwa na pozostałe koszty	- 2.979 tys. zł.

48 Świadczenia pracownicze

Program Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

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

Spółka zobowiązała się wyemitować łącznie nie więcej niż 3 mln Obligacji z Prawem Pierwszeństwa. Obligacje zostały wyemitowane i objęte przez Powiernika. Następnie Powiernik zobowiązany jest do zbywania obligacji Osobom Uprawnionym. Każda obligacja uprawnia do złożenia 1 zapisu na Akcję Serii J.

Wartość godziwa praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki przyznanych w okresie do 31 grudnia 2006 roku na dzień do 31 grudnia 2006 roku wynosi 5.104 tys. zł. Jest ona rozliczana w czasie przez

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

szacowany okres nabywania uprawnień do objęcia akcji Spółki przez osoby uczestniczące w programie.

Koszt z tytułu wynagrodzeń został z tego tytułu powiększony w 2006 roku o kwotę 2.714 tys. zł (w 2005 roku o 1.955 tys. zł).

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

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

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

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

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

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

Getin International

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Getin Holding rozpoznał zobowiązanie wobec Pana Afeltowicza z tytułu powyższej umowy w kwocie 1.455 tysięcy złotych, będącej równowartością 500 tysięcy USD.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

49 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31 grudnia 2006 roku Grupa zawarła umowy z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych (na rozwój systemów informatycznych) w 2007 roku w kwocie 3 440 tys. zł. (planowane nakłady na 2006 rok wynosiły 8 399 tys. zł).

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

	31.12.2006	31.12.2005
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 334 375	244 038
a) finansowe	1 324 928	224 897
b) gwarancyjne	9 447	19 141
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	5 800 447	1 689 931
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 386 112	1 391 310

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

Fiolet S.A.

W związku z nabyciem przez Getin Holding w 2005 roku 60% akcji spółki Fiolet S.A., w dniu 24 listopada 2005 roku Spółka przystąpiła do umowy pomiędzy dotychczasowymi akcjonariuszami Fiolet. Z zastrzeżeniem spełnienia określonych warunków, jeden z akcjonariuszy Fiolet ma opcję, na podstawie której może wezwać Getin Holding lub innego akcjonariusza Fioletu do nabycia 13,3% akcji Fiolet za łączną cenę równą: $0,33 \cdot 10 \cdot 40\% \cdot \text{zysk netto Fioletu za 2006 rok}$. Opcja sprzedaży wiąże Getin Holding i innego akcjonariusza do 31 grudnia 2007 roku. Dodatkowo ten sam akcjonariusz ma opcję na podstawie której może wezwać Getin Holding lub innego akcjonariusza Fioletu do nabycia 26,7% akcji Fiolet za łączną cenę równą: $0,66 \cdot 10 \cdot 40\% \cdot \text{zysk netto Fioletu za 2007 rok}$. Druga opcja sprzedaży wiąże Getin Holding i innego akcjonariusza do 30 września 2008 roku.

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

Ze względu na znaczną niepewność zmiennych zawartych w powyższych formułach ceny nabycia (tj. wynik Fiolet S.A. za rok 2006 lub 2007) Spółka uznała, że na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania nie jest możliwe oszacowanie kwoty za jaką Spółka ma potencjalne prawo nabyć akcje Fiolet od akcjonariuszy mniejszościowych.

PDK S.A.

W dniu 20 stycznia 2005 roku Spółka zawarła z akcjonariuszem spółki Powszechny Dom Kredytowy we Wrocławiu S.A. („PDK”), spółką RB Investcom Sp. z o.o. (spółka powiązana z Panem Leszkiem Czarneckim) umowę, na mocy której ma prawo do nabycia 30% akcji PDK. Posiadana opcja może zostać wykonana w lipcu 2007 roku. Cena nabycia akcji zostanie wyliczona w oparciu o zyski wypracowane przez PDK w roku obrotowym 2006.

W dniu 15 lutego oraz 10 marca 2006 roku, Spółka zawarła z akcjonariuszami PDK, innymi niż RB Investcom Sp. z o.o., umowy na mocy których przysługuje jej prawo do nabycia od tych akcjonariuszy

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

40% akcji PDK do 31 grudnia 2009 roku. Cena nabycia tych akcji wyniesie 40% wartości PDK, obliczonej jako 10% wartości portfela kredytowego (tj. sumy kapitału kredytów) udzielonego przez Getin Bank za pośrednictwem PDK, w roku obrotowym PDK poprzedzającym rok realizacji uprawnienia wynikającego z powyższych umów. Z zastrzeżeniem określonych warunków opcja może objąć dodatkowo 3% akcji PDK.

Ze względu na znaczną niepewność zmiennych zawartych w powyższych formułach ceny nabycia (tj. zysków PDK w 2006 roku oraz sumy kapitału kredytów w roku poprzedzającym rok realizacji zakupu akcji) Spółka uznała, że na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania nie jest możliwe oszacowanie kwoty za jaką Spółka ma potencjalne prawo nabyć akcje PDK od pozostałych akcjonariuszy.

TU Europa

W dniu 7 września 2006 roku Spółka zawarła z Panem Leszkiem Czarneckim umowę na podstawie której Pan Leszek Czarnecki zgodził się zbyć na rzecz Spółki pakiet akcji stanowiących 99,46% kapitału TU Europa, a pozyskane w ten sposób środki zainwestować ponownie w Spółkę. Zgodnie z postanowieniami umowy, Pan Leszek Czarnecki zobowiązał się do zbycia na rzecz Spółki wszystkich posiadanych przez niego akcji TU Europa (stanowiących 25,14% kapitału TU Europa) oraz zagwarantował zbycie na rzecz Spółki akcji TU Europa posiadanych przez LC Corp B.V. (stanowiących 74,33% kapitału TU Europa). Umowa przewiduje zbycie akcji w dwóch transzach – pierwszej obejmującej 19,99% kapitału TU Europa (transakcja zrealizowana w listopadzie 2006 roku) oraz drugiej, obejmującej akcje stanowiące pozostałe 79,47% kapitału TU Europa. Spółka zobowiązała się do nabycia akcji TU Europa po cenie 71,6625 złotych za jedną akcję tj. łącznie 561 318 tysięcy złotych. Na dzień 31 grudnia 2006 roku Spółka posiada zobowiązania do kupna 79,47% kapitału TU Europa za łącznie 448 506 tysięcy złotych.

Pan Leszek Czarnecki zagwarantował jednocześnie, że wszystkie środki jakie uzyska ze sprzedaży akcji TU Europa (w tym uzyskane przez LC Corp B.V.), zostaną przeznaczone na objęcie akcji serii L Spółki.

Umowa została zawarta pod następującymi warunkami zawieszającymi: (i) wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego na nabycie przez Spółkę drugiej transzy akcji TU Europa oraz (ii) wydania zezwolenia przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, o ile takie zezwolenie będzie wymagane przepisami prawa. Warunki zawieszające powinny być spełnione do 20 grudnia 2007 roku.

Udzielone zobowiązania finansowe

	Na dzień 31.12.2006 tys. PLN	Na dzień 31.12.2005 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	1 324 928	224 897
- na rzecz podmiotów finansowych	681 457	5 563
- na rzecz podmiotów niefinansowych	637 293	218 299
- na rzecz budżetu	6 178	1 035
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	0	67 576

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

	Na dzień 31.12.2006 tys. PLN	Na dzień 31.12.2005 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe oprocentowane stałą stopą razem:	0	3 704
- wymagalne w ciągu roku od dnia bilansowego	0	3 704
- wymagalne w ciągu okresu dłuższego niż rok od dnia bilansowego	0	0
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	0	0

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

	Na dzień 31.12.2006 tys. PLN	Na dzień 31.12.2005 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	51	0
- gwarancje	51	0
- poręczenia	0	0
- potwierdzone akredytywy eksportowe	0	0
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	9 375	19 138
- gwarancje	9 375	16 352
- poręczenia	0	2 786
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	21	3
- gwarancje	18	3
- poręczenia	3	0
- awale (poręczenia wekslowe)	0	0
Razem zobowiązania udzielone	9 447	19 141

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 545.

50 Kapitał podstawowy

2006 w tys. sztuk	Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Akcje wyemitowane i nie w pełni opłacone	Udziały i akcje własne jednostki w jej posiadaniu lub posiadaniu jednostek zależnych i stowarzyszonych	Razem
Stan na początek okresu	534 335	0	0	534 335
Emisja akcji serii J	1 988			1 988
Emisja akcji serii K	22 484			22 484
Emisja akcji serii L	16 116			16 116
Emisja akcji serii M	70 000			70 000
Stan na koniec okresu	644 923	0	0	644 923

Kapitał podstawowy został powiększony w roku 2006 r. o 110.588.258 akcji serii J, K, L, M. Wartość nominalna 1 akcji jest równa 1 zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

51 Pozostałe kapitały i niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych

	31.12.2006 tys. PLN	31.12.2005 tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 147 220	469 352
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 147 220	469 352
Pozostały	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	9 632	12 128
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	13 504	11 572
Podatek odroczoney	-3 872	556
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	103 959	22 709
Różnice kursowe	-206	214
Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	4 668	1 955
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	-14 234	-11 952
Zysk (strata) netto	160 226	78 439
Stan na koniec okresu, razem	1 411 265	572 845

52 Umowy ubezpieczenia

Poniższa tabela przedstawia informacje dotyczące umów ubezpieczenia na 31 grudnia 2006 i 31 grudnia 2005 roku.

	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia:	9 174	15 925
Gwarancje	8 454	15 362
Akredytywy	720	563
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	181	52
Przychody z tytułu umów ubezpieczenia	281	438
Koszty z tytułu umów ubezpieczenia	0	26

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

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu zobowiązań ubezpieczeniowych na dzień 1 stycznia 2006 roku i na dzień 31 grudnia 2006 roku.

	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe) na dzień 1 stycznia	52	27
Dotworzenie rezerw na gwarancje i akredytywy	181	26
Rozwiązanie rezerw na gwarancje i akredytywy	52	1
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe) na dzień 31 grudnia	181	52

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

53 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	294 546	182 523
Bieżące należności od banków	17 111	19 007
Lokaty jednodniowe	994 040	563 828
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	1 305 697	765 358

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2006 rok:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności od banków	-1 049 594	-596 982	-452 612 (1)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-30 551	-30 551	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-2 788 284	-2 788 284	0
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-72 325	-76 964	4 639 (2)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-71 564	-73 402	1 838 (3)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	-31 888	-32 596	708 (4)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-31 410	-16 392	-15 018 (5)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	241 827	246 254	-4 427 (6)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	20 961	20 961	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 874 749	1 874 749	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 180 092	43 907	1 136 185 (7)
Zmiana stanu rezerw	-1 264	-1 264	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	29 842	18 916	10 926 (8)

- (1) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu należności od banków wynika ze zmiany stanu rachunków bieżących i lokat jednodniowych w kwocie -452.612 tys. zł
- (2) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu należności z tytułu leasingu finansowego wynika z różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO)
- (3) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wynika z eliminacji z rachunku przepływów wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny w kwocie 1.838 tys. zł
- (4) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego wynika z różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO)
- (5) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pozostałych aktywów wynika z:
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) w kwocie 707 tys. zł

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

- eliminacji zmiany stanu należności inwestycyjnych w kwocie -15.725 tys. zł
- (6) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wynika z różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO)
- (7) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wynika z ujęcia wpływów i wypływów środków pieniężnych z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w przepływach z działalności finansowej
- (8) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pozostałych zobowiązań wynika z:
- różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) w kwocie -544 tys. zł
 - eliminacji zobowiązań z tytułu zakupów inwestycyjnych w kwocie 11.470 tys. zł

54 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest pan Leszek Czarnecki.

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

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

* jednostki powiązane przez Getin Bank:

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

* jednostki powiązane przez PDK S.A.:

- WTF Sp. z o.o., Credit Car Sp. z o.o., Profit Sp. z o.o.

Jednostki powiązane z Emitentem przez podmiot dominujący - pana Leszka Czarneckiego:

- RB Investcom Sp. z o.o.,
- Łódź Nieruchomości Sp. z o.o.,
- Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o.,
- RB Expert S.A.,
- Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.,
- RB Computer Sp. z o.o.,
- iCentrum S.A.

Ponadto, w okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa dokonywała transakcji z następującymi podmiotami powiązanymi z Emitentem:

- LC Corp BV, która jest znaczącym inwestorem Spółki,
- Arkady Wrocławskie S.A (dawniej LC Corp Sp. z o.o.), która jest spółką zależną LC Corp BV.

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

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

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

- warunki finansowe ustalane są z uwzględnieniem zmienności stóp procentowych, opartych na stopach WIBOR 3M tak jak dla kredytów gospodarczych,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;
- stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Getin Holding S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Rok 2006	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
Leszek Czarnecki											60			
LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie, Holandia											112 857			
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu					11 853									
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu					20 474									
RB INVESTCOM SP. Z O.O.											45			
RB COMPUTER SP. Z O.O.											6	75		
LC Corp S.A.					43							429		
H.P. Holding 3 B.V.		5 250												
A.Nagelkerken Holding 3 B.V.		5 250												
International Consultancy Strategy Implementation B.V.		5 250												

Rok 2005	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
Leszek Czarnecki											120			
Tadeusz Pietka										3				
LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie, Holandia					10 040						10 040			
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu					21 117		240			9	13			
iCentrum S.A. z siedzibą we Wrocławiu														
POŚREDNIK FINANSOWY SP. Z O.O.														
Profit Sp. z o.o.														
LC Corp S.A.					23					24	45			
H.P. Holding 3 B.V.														
A.Nagelkerken Holding 3 B.V.														
International Consultancy Strategy Implementation B.V.														

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody ze sprzedaży np. ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Getin Bank S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Rok 2006	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
Leszek Czarnecki				7 272		1	47				9			50
LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie, Holandia				407 987			3 378	4						
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu		2 910		55 198	2 466	-10	1 711	18 102	485	18 179	1 131			
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu				131 404	1 004	-14	4 354	30 051	15	30 054	15			
iCentrum S.A. z siedzibą we Wrocławiu		22				3					1 512			
RB INVESTCOM SP. Z O.O.				4 726		1	11							
POŚREDNIK FINANSOWY SP. Z O.O.		26				3					10			
RB COMPUTER SP. Z O.O.											4 832			
RB Expert S.A. z siedzibą we Wrocławiu														
CREDIT CAR Sp. z o.o.														
Piotr Stepniak	1													19
Tadeusz Pietka														
Ludwik Czarnecki				45			2							
KONWIN – Kruszwica Sp. z o.o. w upadłości														
BTG Sp. z o.o. w likwidacji	348	3 093		31				1		1	249	3 093		
BP REAL Nieruchomości Sp. z o.o.		185		3 721		2 236	42	1				185		
BP Telervis S.A. w likwidacji	3 738	2 353		223		43	2	4		1		5 527		
Arkady Wrocławskie S.A. (dawniej LC Corp SA	44 245			4 076		493	32	4			151			33 204
Łódź Nieruchomości sp. z o.o.														
Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o.				10 587			196	1 416		1 415	79			
Warszawa Nieruchomości Sp. z o.o. w organizacji				1 581			7							
WTF Sp. z o.o.		29				4						1		
LC Corp S.A.				38 157			78	73						

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Rok 2005	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
Leszek Czarnecki				7 032			864	1						20
LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie, Holandia				45 997		88	623	1						
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu		29		36 295	204		795	2 925	163	50	858			
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu				87 945	5		3 687	8 079	5	30	393			
iCentrum S.A. z siedzibą we Wrocławiu	46				48	3						1 248		
RB INVESTCOM SP. Z O.O.				1 182			6			11				
POŚREDNIK FINANSOWY SP. Z O.O.	38				3	2					10	1		
RB COMPUTER SP. Z O.O.					76						2 438			
RB Expert S.A. z siedzibą we Wrocławiu		36								56				
CREDIT CAR Sp. z o.o.	229					31								
Fiolet S.A.						9		2	158	43				
Open Finance S.A.						4					22			
Piotr Stępiak	8													12
Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o.				90 997			6							
Łódź Nieruchomości Sp. z o.o.				5										
Mercurius DM sp. z o.o.														
Akcept S.A.														
WTF Sp. z o.o.														
Profit Sp. z o.o.														
LC Corp S.A.				1 072			302	260		7				10 000

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody ze sprzedaży np. ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Carcade OOO z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Rok 2006	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu			6 004				794							

Rok 2005	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie, Holandia							2 127							
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu			6 731				690		67					

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody ze sprzedaży np. ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Fiolet S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Rok 2006	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu		44			4						125			
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu		8			21						2 605			

Rok 2005	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu					180						81			
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu					88						170			
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.		22									3			

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody ze sprzedaży np. ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Open Finance S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Rok 2006	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu														28
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu														7

Rok 2005	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu														19
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu											1			
RB INVESTCOM Sp. z o.o.			11 052				167							

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody ze sprzedaży np. ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Noble Bank S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Rok 2006	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dotyczących należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu				50 000			399				62			

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody ze sprzedaży np. ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

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

Brak

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Getin Raty S.A. z jednostkami powiązanymi

Rok 2006	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Koszt z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z pozostałymi podmiotami powiązanymi														
RB Computer Sp. z o.o.													152	
Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o.						1							60	

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody ze sprzedaży np. ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2006- 31.12.2006	01.01.2005- 31.12.2005
	tys. PLN	tys. PLN
Piotr Stępnia		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	111	267
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Płatności w formie akcji własnych	244	693
Razem	355	960
Artur Wiza		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	108	0
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	0
Razem	108	0
Tadeusz Pietka		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	483	675
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	8
Razem	483	683
Paweł Ciesielski		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	197
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	18
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	0
Razem	0	215

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy	Wartość świadczeń	
	2006 tys. PLN	2005 tys. PLN
Zarząd		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	5 735	4 694
Świadczenia po okresie zatrudnienia	52	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	749	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	8	309
Płatności w formie akcji własnych	1 068	160
	0	0
Razem	7 612	5 163
Rada Nadzorcza		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	196	17
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	0
Razem	196	17
Łączna kwota świadczeń	7 808	5 180

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

55 Połączenia jednostek gospodarczych

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

* poprzednio Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.

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

Fiolet

Getin Holding w dniu 18.08.2005r. nabył od Spółki LC CORP B.V. 600 akcji zwykłych imiennych Spółki Fiolet S.A., stanowiących 60% kapitału zakładowego Fiolet i dających prawo do 60% głosów na Walnym Zgromadzeniu Fiolet. Cena sprzedaży akcji wyniosła 3.540.000,00 zł..

W sprawozdaniu skonsolidowanym za 2005 rok dokonano prowizorycznego rozliczenia nabycia.

Ostateczne rozliczenia nabycia Fiolet przez Getin Holding nastąpiło w sierpniu 2006 roku, a wyliczenie wartości godziwej przejętych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych Fioletu na dzień nabycia było zgodne z przyjętymi szacunkami do prowizorycznego rozliczenia nabycia w 2005 roku.

I Wartość firmy Fioletu na dzień nabycia	tys. zł
1 Aktywa ogółem	4.744
2 Zobowiązania	2.655
3 Aktywa netto wg wartości księgowej	2.089
4 Korekta przejętych aktywów netto do wartości godziwych	0
5 Aktywa netto skorygowane do wartości godziwej	2.089
6 Aktywa netto skorygowane do posiadanego udziału 60%	1.253
7 Cena przejęcia	3.540
8 Koszty poniesione w związku z przejęciem	57
9 Wartość firmy na dzień przejęcia kontroli	2.344

Open Finance

Korektę wynikającą z ostatecznego rozliczenia nabycia Open Finance została przedstawiona w nocie 5.6.

Noble Bank S.A. (poprzednio Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.)

W sprawozdaniu skonsolidowanym za rok zakończony 31.12.2005 roku dokonano prowizorycznego rozliczenia nabycia Noble Banku, ze względu na datę objęcia kontroli. Ostateczne rozliczenia nabycia Noble Banku przez Getin Holding nastąpiło w kwietniu 2006 roku.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Ostateczne wyliczenie wartości godziwej przejętych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych Noble Banku na dzień nabycia było zgodne z przyjętymi szacunkami do prowizorycznego rozliczenia nabycia w grudniu 2005 roku.

I Wartość firmy Noble Banku na dzień nabycia	tys. zł
1 Aktywa ogółem	633 661
2 Zobowiązania	456 886
3 Aktywa netto wg wartości księgowej	176 775
4 Korekta przejętych aktywów netto do wartości godziwych	27 078
5 Aktywa netto skorygowane do wartości godziwej	203 853
6 Aktywa netto skorygowane do posiadanego udziału 99,91%	203 669
7 Cena przejęcia	210 000
8 Koszty poniesione w związku z przejęciem	594
9 Wartość firmy na dzień przejęcia kontroli	6 925

Opis czynników, które przyczyniły się do powstania wartości firmy z nabycia Noble Banku (WBC)

Celem przejęcia WBC przez Getin Holding jest stworzenie na bazie istniejącego podmiotu banku skierowanego do obsługi klientów zamożnych, czyli tzw. *private banking*. W ramach nowej strategii przejętego banku założono przeniesienie części aktywów WBC, w tym sieci oddziałów do Getin Bank S.A. Na bazie pozostałej części banku oraz podmiotu Open Finance powstanie bank o nowej strategii działania. Główna misja biznesowa zakłada zbudowanie polskiej instytucji bankowej kierującej swoją ofertą produktową do grupy bardziej zamożnych klientów tzw. „*affluent*”. Charakter banku będzie czerpał wzorce z modelu bankowości anglosaskiej i szwajcarskiej, gdzie nacisk kładziony jest na adresowanie rozwiązań finansowych do indywidualnych przypadków, partnerskie relacje z klientem oraz uważnie wyselekcjonowany katalog produktów.

„Marka WBC”

W związku z zmianą strategii biznesowej banku również nazwa przejętego banku została zmieniona. Getin Holding nie dokonał wyceny znaku towarowego WBC, ze względu na trudności z wiarygodnym oszacowaniem wartości marki.

Depozyty rdzenne nabywanych banków

WNIp związane z depozytami rdzennymi są rozpoznawane w przypadku nabyć banków na rozwiniętych rynkach finansowych (USA, Europa zachodnia). W przypadku nabycia przez Getin Holding brak jest odpowiednich danych, w tym danych historycznych, do wykonania takich wycen, co przekłada się na wielość i niepewność założeń (np. zachowanie depozytariuszy banku po przejęciu przez Getin Holding). Skutkuje to brakiem możliwości dokonania wyceny tych WNIp w sposób wiarygodny.

Sieć oddziałów

W przypadku nabycia banków pojawia się kwestia wyceny wartości przejmowanej sieci oddziałów oraz jej wyodrębnienia od ustalonej na dzień objęcia kontroli wartości firmy i amortyzowania tak wyznaczonych WNIp sieci oddziałów przez okres szacowanego okresu ich ekonomicznej użyteczności. W przypadku WBC nie dokonano odrębnej wyceny przejmowanej sieci oddziałów ze względu na brak możliwości wiarygodnej wyceny sieci oddziałów. Podstawową trudnością w wiarygodnym określeniu wartości godziwej sieci oddziałów jest przyjęcie właściwych założeń, co do przyszłych przepływów finansowych, które na dzień przejęcia kontroli przez Grupę Getin Holding były ujemne, ze względu na profil sprzedażowy placówek.

W praktyce więc wartość oddziałów wynika z wartości nieruchomości i środków trwałych, ludzi zatrudnionych w oddziałach, ich know-how, relacji z klientami oraz baz danych o klientach. Jeśli chodzi o bazy danych o klientach to ze względu na przepisy o tajemnicy bankowej nie spełniają one kryterium możliwości wyodrębnienia (MSSF3, przykłady ilustrujące B.1). W przypadku pozostałych elementów brak jest odpowiednich danych do ich wyceny, co skutkuje wielością i niepewnością założeń, które należałoby przyjąć w trakcie ich sporządzania. Na tej podstawie Zarząd Spółki stwierdził, że nie jest możliwa wiarygodna wycena sieci oddziałów w przypadku nabycia banku WBC.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku
(dane w tys. zł)

Ujawnienia zgodnie z MSSF 3 par. 67 i) oraz par.70. w okresie objętym bieżącym sprawozdaniem finansowym nie miało miejsca połączenie i przejęcie jednostek gospodarczych, nie objętych we wcześniejszych okresach sprawozdaniem skonsolidowanym Getin Holding. Dane dotyczące spółek nabytych w 2005 roku przedstawiono poniżej:

	Przychody jednostki za 2005 rok	Wynik finansowy netto jednostki za 2005 rok	Wynik finansowy netto jednostki przejmowanej od daty przejęcia, nie uwzględniony w wyniku finansowym Grupy za 2005 rok	Przychody jednostki przejmowanej od daty przejęcia, nie uwzględnione w wyniku finansowym Grupy za 2005 rok	Wynik finansowy netto jednostki przejmowanej od daty przejęcia, uwzględniony w wyniku finansowym Grupy za 2005 rok	Przychody jednostki przejmowanej od daty przejęcia, uwzględnione w wyniku finansowym Grupy za 2005 rok	Udział w kapitale - stan na dzień 31.12.2005
Fiolet S.A.	27 626	2 248	1 089	17 307	1 159	10 319	60%
Open Finance S.A.	19 618	-2 459	-3 451	10 319	902	9 299	70%
WBC S.A.	71 881	17 416	17 416	71 881	n/d	n/d	99,91%

Spółka GBG Serwis została sprzedana 19.01.2006. Wartość księgowa spółki wynosiła 2.667.461 zł a cena sprzedaży 3 mln zł. Zysk na sprzedaży wyniósł 332.539 zł.

56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 4 stycznia 2007 roku jednostka zależna Getin International S.a.r.l. objęła 999 udziałów w spółce Getin International Polska sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. Kapitał zakładowy Getin International Polska wynosi 1.000.000 zł. i składa się z 1.000 udziałów o wartości nominalnej 1.000 PLN każdy. Getin Holding objął 1 udział w kapitale Getin International Polska.

W dniu 25 stycznia 2007 roku Getin Holding zbył wszystkie posiadane przez siebie akcje w spółce Getin Raty, tj 160.487 akcji o wartości nominalnej 25 zł każda. Akcje zostały zbyte na rzecz Spółki RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. Cena sprzedaży wyniosła 5.100 tys. zł.

Decyzja o sprzedaży Getin Rat zapadła w styczniu 2007 roku, dlatego nie wykazano tych udziałów w aktywach do zbycia.

W dniu 14 marca 2007 roku Getin Holding został poinformowany o wydaniu przez Federalny Urząd Antymonopolowy Federacji Rosyjskiej w dniu 14 marca 2007 roku zezwolenia na nabycie przez Getin Holding 40% udziałów w Carcade OOO z siedzibą w Kaliningradzie. Wydanie zezwolenia oznacza, iż spełnił się warunek zawieszający umowy nabycia udziałów Carcade, zawartej w dniu 22 grudnia 2006 roku przez Getin Holding ze spółką K.D. East Leasing Company Ltd. z siedzibą w Nikozji, Cypr. Tym samym Grupa stała się właścicielem udziałów Carcade stanowiących 100% kapitału zakładowego Carcade i uprawnionych do 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

Ponadto w 2007 roku Getin Holding kontynuował działania zmierzające do sfinalizowania umowy zakupu 81,88% akcji imiennych Prikarpatyia Bank S.A., z siedzibą w Iwano-Frankowsku, Ukraina zawartej w dniu 14 grudnia 2006 roku, polegających na uzyskaniu zezwoleń odpowiednich urzędów nadzoru.

Piotr Stępniaak, Prezes Zarządu

Artur Wiza, Członek Zarządu

Radosław Stefurak, Dyrektor Finansowy