



Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A.
Skonsolidowany rozszerzony raport kwartalny
za IV kwartał 2007 roku

sporządzony zgodnie z
Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej

Spis treści

1. WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
2. WSTĘP DO SKONSOLIDOWANEGO ROZSZERZONEGO RAPORTU KWARTALNEGO.....	5
3. SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2007 R. SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF	28
4. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI	39
5. SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NOBLE BANK S.A.	41

1. WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2007 - 31.12.2007	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2007 - 31.12.2007	01.01.2006 - 31.12.2006
Przychody z tytułu odsetek	68 156	24 287	18 046	6 229
Przychody z tytułu prowizji	177 116	73 173	46 896	18 767
Wynik na działalności operacyjnej	155 550	65 355	41 186	16 762
Zysk brutto	155 550	65 355	41 186	16 762
Zysk netto	129 456	53 250	34 277	13 657
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	126 457	53 250	33 483	13 657
Zysk netto przypadający na udziały mniejszości	2 999	0	794	0
Zysk netto na jedną akcję (w zł/EURO) przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	0,61	0,27	0,16	0,07
Rozwodniony zysk netto na jedną akcję (w zł/EURO) przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	0,61	0,27	0,16	0,07
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	-126 161	77 860	-33 404	19 969
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-878	-94 477	-232	-24 230
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	154 412	5 724	40 884	1 468
Przepływy pieniężne netto, razem	27 373	-10 893	7 248	-2 794
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006
Aktywa razem	2 092 562	495 129	584 188	129 236
Zobowiązania ogółem	1 556 221	246 003	434 456	64 210
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	195 391	80 027	54 548	20 888
Zobowiązania wobec klientów	938 021	109 353	261 871	28 543
Kapitał własny razem	536 341	249 126	149 732	65 026
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	530 477	249 126	148 095	65 026
Kapitał zakładowy	215 178	200 178	60 072	52 249
Liczba akcji	215 178 156	200 178 156	215 178 156	200 178 156
Współczynnik wypłacalności	21,4%	55,5%	21,4%	55,5%

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2007 - 31.12.2007	01.01.2006 - 31.12.2006	01.01.2007 - 31.12.2007	01.01.2006 - 31.12.2006
Przychody z tytułu odsetek	68 103	24 661	18 032	6 325
Przychody z tytułu prowizji	27 595	2 856	7 306	732
Wynik na działalności operacyjnej	110 188	47 038	29 175	12 064
Zysk brutto	110 188	47 038	29 175	12 064
Zysk netto	93 374	38 435	24 723	9 857
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	-134 157	69 464	-35 521	17 815
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 411	-88 526	903	-22 704
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	154 412	-276	40 884	-71
Przepływy pieniężne netto, razem	23 666	-19 338	6 266	-4 960
Zysk na jedną akcję (w zł/EURO)	0,45	0,19	0,12	0,05
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/EURO)	0,45	0,19	0,12	0,05
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006
Aktywa razem	2 019 558	464 092	563 807	121 135
Zobowiązania ogółem	1 536 979	229 781	429 084	59 976
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	194 374	80 027	54 264	20 888
Zobowiązania wobec klientów	956 686	114 562	267 082	29 902
Kapitał własny razem	482 579	234 311	134 723	61 159
Kapitał zakładowy	215 178	200 178	60 072	52 249
Liczba akcji	215 178 156	200 178 156	215 178 156	200 178 156
Współczynnik wypłacalności	21,4%	55,5%	21,4%	55,5%

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na EURO wg następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów przeliczono wg średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31.12.2007 r. w wysokości 1 EURO = 3,582 zł oraz na 31.12.2006 r. w wysokości 1 EURO = 3,8312 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2007 r. oraz 31.12.2006 r. (odpowiednio: 1 EURO = 3,7768 zł i 1 EURO = 3,8991 zł).

2. WSTĘP DO SKONSOLIDOWANEGO ROZSZERZONEGO RAPORTU KWARTALNEGO

2.1. Informacje ogólne

Dane spółki dominującej:

Noble Bank S.A.
ul. Domaniewska 39b
02-675 Warszawa

Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A. (zwana dalej „Grupą Kapitałową Noble Bank”, lub „Grupą Noble Bank”) składa się ze spółki dominującej Noble Bank S.A. (zwanej dalej „Bank”, „Noble Bank”, „jednostka dominująca”, „spółka”) - i jej spółek zależnych: Open Finance S.A. oraz Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Spółka została zarejestrowana na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy-Rejestrowy w dniu 31 października 1990 r. w Rejestrze Handlowym Dział B, pod numerem H 1954, a w dniu 8 czerwca 2001 r. została zarejestrowana w Lublinie w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000018507. W dniu 8 czerwca 2006 r. zarejestrowana została zmiana nazwy oraz siedziby Banku w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Podstawą prawną działalności jednostki dominującej jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 r. (z późniejszymi zmianami).

Czas trwania jednostki dominującej Noble Bank S.A. oraz jednostek Grupy jest nieograniczony.

Podmiotem dominującym wobec Grupy Noble Bank S.A. jest Getin Holding S.A.

Akcje Noble Bank S.A. są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w sektorze bankowym.

Skonsolidowany rozszerzony raport kwartalny zawiera skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. oraz skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe spółki Noble Bank S.A.

Prezentowane dane finansowe obejmują bilans na dzień 31 grudnia 2007 r., rachunek zysków i strat za czwarty kwartał roku obrotowego tj. od 1 października 2007 r. do 31 grudnia 2007 r. oraz narastająco za okres od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2007 r. oraz zestawienie zmian w kapitale własnym i rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2007 r.

Porównywalne dane finansowe obejmują bilans na dzień 31 grudnia 2006 r., rachunek zysków i strat za czwarty kwartał poprzedniego roku obrotowego tj. od 1 października 2006 r. do 31 grudnia 2006 r. oraz narastająco za okres od 1 stycznia 2006 r. do 31 grudnia 2006 r., zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2006 r. do 31 grudnia 2006 r. i rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2006 r. do 31 grudnia 2006 r.

2.2. Organy zarządzające

Skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2007 r. był następujący:

1. Henryk Pietraszkiewicz - Prezes Zarządu Banku,
2. Jarosław Augustyniak - Wiceprezes Zarządu Banku,
3. Maurycy Kuhn - Członek Zarządu,
4. Krzysztof Spyra - Członek Zarządu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. skład Rady Nadzorczej jednostki dominującej przedstawiał się następująco:

1. Piotr Stępnik - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Marek Ryszard Kaczałko - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej,
4. Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej,
5. Remigiusz Baliński – Członek Rady Nadzorczej.

2.3. Opis organizacji Grupy kapitałowej

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku		stopień zależności/ metoda konsolidacji
			31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006	
Noble Bank S.A.	ul. Domaniewska 39b, Warszawa	usługi bankowe	---	---	jednostka dominująca
Open Finance S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,0%	100,0%	zależna/ metoda pełna
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,0%	100,0%	zależna/ metoda pełna

Na dzień 31 grudnia 2007 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Banku w kapitałach jednostek.

Dnia 28 czerwca 2007 r. zawarto pomiędzy Noble Bank S.A. a Mariuszem Staniszewskim umowę sprzedaży 9,9% akcji spółki Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (TFI) za cenę 49.5 tys. zł. Dodatkowo, na podstawie wspomnianej umowy, sprzedano 3,1% akcji TFI za 15,5 tys. zł pod warunkiem, iż Kupujący otrzyma od Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienie o braku sprzeciwu wobec nabycia przez Kupującego akcji TFI w liczbie powodującej osiągnięcie lub przekroczenie 10% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy TFI w ciągu 2 miesięcy od dnia zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego zamiaru nabycia akcji. Zgodnie z podpisaną umową na dzień 30 czerwca 2007 r. Noble Bank S.A. rozpoznał sprzedaż 9,9% akcji TFI, a w związku z tym, że Komisja Nadzoru Finansowego nie zgłosiła sprzeciwu wobec wspomnianego wyżej dodatkowego nabycia 3,1% akcji TFI, w sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 31 grudnia 2007 r. rozpoznało łączną sprzedaż 13% akcji TFI.

Dnia 28 czerwca 2007 r. zawarto pomiędzy Noble Bank S.A a Mariuszem Błachutem umowę sprzedaży 9,9% akcji TFI za cenę 49.5 tys. zł. Dodatkowo, na podstawie wspomnianej umowy, sprzedano 3,1% akcji TFI za 15,5 tys. zł, pod warunkiem, iż Kupujący otrzyma od Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienie o braku sprzeciwu wobec nabycia przez Kupującego akcji TFI w liczbie powodującej osiągnięcie lub przekroczenie 10% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy TFI w ciągu 2 miesięcy od dnia zgłoszenia Komisji Nadzoru Finansowego zamiaru nabycia akcji. Zgodnie z podpisaną umową na dzień 30 czerwca 2007 r. Noble Bank S.A. rozpoznał sprzedaż 9,9% akcji TFI, a w związku z tym, że Komisja Nadzoru Finansowego nie zgłosiła sprzeciwu wobec wspomnianego wyżej dodatkowego nabycia 3,1% akcji TFI, w sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 31 grudnia 2007 r. rozpoznano łączną sprzedaż 13% akcji TFI.

Dnia 28 czerwca 2007 r. zawarto pomiędzy Noble Bank S.A a Sylwią Magott umowę sprzedaży 2% akcji TFI za cenę 10.0 tys. zł.

Dnia 28 czerwca 2007 r. zawarto pomiędzy Noble Bank S.A a Pawłem Homińskim umowę sprzedaży 2% akcji TFI za cenę 10.0 tys. zł.

W wyniku powyższych transakcji na dzień 31 grudnia 2007 r., w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Noble Bank S.A. rozpoznano stratę w wysokości 1.612 tys. zł.

2.4. Polityka rachunkowości

Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, poza instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („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 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy.

Polityka rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 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, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

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

Jednostki zależne Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi

zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („polskie standardy rachunkowości”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy wprowadzone w celu doprowadzenia sprawozdań finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

W 2007 r. Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A. nie dokonywała zmian zasad rachunkowości.

b) Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

Walutą pomiaru jednostki dominującej i innych spółek uwzględnionych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

c) Konsolidacja

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Noble Bank S.A. oraz sprawozdania jednostek zależnych Banku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych 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 jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba, że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy jednostka dominująca ma możliwość wpływania na politykę finansową i operacyjną danej jednostki (szczegółowe warunki określa MSR 27 i KIMSF 12).

d) Dane porównywalne

W zakresie danych porównywalnych zamieszczonych w niniejszym kwartalnym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nastąpiły zmiany prezentacyjne w stosunku do danych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Grupy Noble Banku S.A. sporządzonym za 2006 r. Zmiany te miały na celu dostosowanie danych porównywalnych do formatu zastosowanego na dzień 31 grudnia 2007 r.

Zmiany prezentacyjne	Dane	Zmiany	Dane	Objaśnienia
	publikowane 31.12.2006		porównywalne 31.12.2006	
Aktywa				
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	170 159	20 442	190 601	a)
Pozostałe aktywa	25 857	-20 442	5 415	a)
Aktywa razem	495 129		495 126	

Objaśnienia istotnych reklasyfikacji:

- a) reklasyfikacja należności od dystrybutorów (banków) z innych aktywów do należności od banków

e) Istotne zasady rachunkowości

Poniżej prezentowane istotne zasady rachunkowości zostały zastosowane do wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przez wszystkie podmioty Grupy.

Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Aktywa oraz zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień bilansowy. Zyski lub straty powstałe z tytułu przeliczenia ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji, a pozycje wyceniane według wartości godziwej według kursu średniego NBP z dnia dokonania wyceny. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmiany wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, uwzględnia się w kapitale z aktualizacji wyceny.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

waluta	31 grudnia 2007r.	31 grudnia 2006r.
EUR	3,5820	3,8312
USD	2,4350	2,9105
CHF	2,1614	2,3842
GBP	4,8688	5,7063
JPY	0,0217	-

Aktywa i zobowiązania finansowe

Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowane są w bilansie zawsze w dacie zawarcia transakcji. Kredyty i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

Ujmowanie instrumentów finansowych

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w bilansie, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowane są w dniu zawarcia transakcji.

Wszystkie instrumenty finansowe w momencie początkowego ujęcia są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej, w przypadku instrumentów finansowych innych niż klasyfikowane jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania

finansowego.

Grupa dokonuje podziału instrumentów finansowych zgodnie z następującymi kategoriami: instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, pożyczki i należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pozostałe zobowiązania finansowe.

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat. W ramach tej kategorii wyróżniamy dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, pożyczki i należności, które nabyto lub zaliczono do tej kategorii z zamiarem sprzedaży w krótkim terminie.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie, są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi Grupa zarządza łącznie w celu generowania krótkoterminowych zysków, oraz
- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ujmowane są w bilansie w wartości godziwej.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zalicza się aktywa finansowe, niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które Grupa zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Naliczone odsetki, jak również rozliczane dyskonto lub premia, rozpoznawane są w wyniku z tytułu odsetek.

Kredyty i należności

Kredyty i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Kredyty i należności powstają, gdy Grupa pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od banków i klientów, w tym skupione wierzytelności oraz inwestycje w dłużne instrumenty finansowe, o ile nie są one notowane na aktywnym rynku.

Kredyty i pożyczki wyceniane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Naliczane odsetki wraz z prowizją rozliczaną w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i

strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub nie zostały zaklasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, kredyty i należności lub aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia ujmowane są w przychodach odsetkowych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Jeśli nie można ustalić wartości godziwej, to wówczas aktywa są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. Odpis z tytułu utraty wartości jest rozpoznawany w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe

Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Grupę pożyczki, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Wyłączanie z bilansu

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych.

Przenosząc prawa Grupa ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu, jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,
- jeżeli Grupa nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Grupa ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w bilansie Grupy.

Grupa wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów finansowych lub jego część, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Grupa zrzecze się tych praw.

Grupa wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypłacony, umorzony lub wygasł.

Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe nie będące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu

zawarcia transakcji i na datę bilansową wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Grupa zalicza odpowiednio do wyniku z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat lub do wyniku z pozycji wymiany (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w pozycji wynik z pozycji wymiany.

Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania. Pozycje pozabilansowe wyrażone w walutach obcych podlegają przeszacowaniu na koniec dnia według średniego kursu NBP (fixing z dnia wyceny).

Wartość godziwą instrumentów finansowych znajdujących się na rynku stanowi cena rynkowa, pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji. W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie modelu wyceny, do którego dane pozyskano z aktywnego rynku.

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Grupa ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości, zalicza się w szczególności:

- wystąpienie znaczących trudności finansowych emitenta lub dłużnika,
- niedotrzymanie postanowień umownych przez emitenta lub dłużnika, np. niespłacenie odsetek lub kapitału albo zaleganie z ich spłatą,
- przyznanie emitentowi lub dłużnikowi, ze względów ekonomicznych lub prawnych związanych z jego trudnościami finansowymi, udogodnienia, które w innym przypadku nie zostałyby udzielone,
- zaistnienie wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji emitenta lub dłużnika,
- zanik obrotu danym składnikiem aktywów finansowych na aktywnym rynku ze względu na trudności finansowe emitenta lub dłużnika.

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

Najbardziej istotną grupę aktywów finansowych wykazywanych w bilansie Grupy według zamortyzowanego kosztu i jednocześnie narażonych na utratę wartości stanowią należności kredytowe. Na każdy dzień bilansowy Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość i strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub kilku zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu składnika aktywów i zdarzenia te mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne generowane przez składnik aktywów lub grupę aktywów finansowych przy założeniu, że wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Oczekiwane, przyszłe straty nie są uwzględniane w szacunkach bieżącej utraty wartości.

Jeśli Grupa identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to wówczas wyliczana jest

kwota odpisu z tytułu utraty wartości, którą stanowi różnica pomiędzy wartością księgową należności kredytowej, a jej wartością ekonomiczną mierzoną jako bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową kontraktów z dnia wystąpienia przesłanki dla danego składnika aktywów finansowych.

Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych, w przypadku, których zidentyfikowano indywidualne przesłanki wskazujące na utratę wartości.

W sytuacji, gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu analizowanego indywidualnie, niezależnie czy stanowi on istotną pozycję sprawozdawczą, czy też nie, taka ekspozycja włączana jest do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości. Pomiar portfelowej utraty wartości dokonywany jest w oparciu o historyczne parametry strat generowanych przez podobne portfele aktywów.

Gdy przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości przestają istnieć, wówczas następuje rozwiązanie, poprzez rachunek zysków i strat, odpisu z tytułu utraty wartości.

Kredyty udzielone przez Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel)

W ocenie Grupy występują przesłanki utraty wartości dla całego starego portfela. Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowania oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski z tego portfela oraz bieżące efekty windykacji, przy zachowaniu podejścia ostrożnościowego.

Wartość kredytów i odpisów z tytułu utraty wartości starego portfela jest aktualizowana na koniec każdego kwartału.

Wykupione wierzytelności

Grupa dokonuje wyceny wykupionych wierzytelności w oparciu o zdyskontowane oczekiwane przyszłe przepływy z tytułu tych wierzytelności. Wartość wykupionych wierzytelności jest aktualizowana na koniec każdego kwartału, z uwzględnieniem uzyskanych odzysków z tych wierzytelności oraz możliwych zmian w szacunkach przyszłych przepływów.

Kredyty udzielane w ramach rozpoczętej przez Grupę w 2006 roku strategii budowy platformy Private Banking (nowy portfel)

W wyniku analizy ryzyk występujących w obszarze kredytowym nowego portfela na obecnym etapie nie stwierdzono przesłanek utraty wartości. W tej sytuacji Grupa tworzy jedynie odpis z tytułu potencjalnych strat, które mogły wystąpić w tym portfelu a nie zostały jeszcze zaraportowane.

Noble Bank S.A. ze względu na krótką historię udzielania kredytów hipotecznych nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela kredytów hipotecznych, dla wyliczenia realnych szeregów czasowych. W związku z powyższym Grupa przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika, który w przybliżony sposób (przy zachowaniu wymaganego poziomu ostrożności) uwzględnia możliwość wystąpienia strat, które jeszcze nie zostały zaraportowane.

W celu ustalenia powyższego wskaźnika uwzględniono m.in. następujące kryteria:

- budowany portfel kredytowy posiada krótką historię,
- brak danych historycznych dotyczących zachowania się tego rodzaju portfela,
- długie terminy kredytowania – z uwagi na dynamiczne zmiany zachodzące na rynku nieruchomości w Polsce trudno jest określić jak będą się kształtowały przyszłe wartości ustanowionych

zabezpieczeń.

Wskaźnik tworzenia odpisów będzie podlegać analizie wg powyższych kryteriów oraz aktualizacji w okresach kwartalnych.

W zakresie wyceny „nowego portfela” Grupa w 2007 roku kontynuuje przyjętą metodologię wyceny. Ze względu na krótką historię udzielania kredytów hipotecznych oraz kredytów finansowych Grupa nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela kredytów hipotecznych i finansowych w czasie, która pozwoliłaby oszacować współczynniki szkodowości na podstawie danych historycznych. W związku z powyższym stosownym było przyjęcie przez Bank, oszacowanej według najlepszej wiedzy wartości współczynnika, który w przybliżony sposób (przy zachowaniu wymaganego poziomu ostrożności) uwzględniałby przyszłą szkodowość portfela kredytów hipotecznych i finansowych. Do ustalenia współczynnika przyjęto dane dotyczące szkodowości portfeli kredytów mieszkaniowych oraz kredytów finansowych dla całego sektora bankowego w Polsce. W związku z tym, wartość wskaźnika stanowiącego podstawę do utworzenia odpisu aktualizującego dla „nowego portfela” została ustalona na poziomie 1% - dla kredytów hipotecznych - oraz 1,5% dla kredytów finansowych na dzień 31 grudnia 2007 r.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na każdy dzień bilansowy Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych.

Jeżeli Grupa identyfikuje obiektywne dowody na to, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów klasyfikowanych do kategorii dostępne do sprzedaży, to skumulowana ujemna wycena tego składnika ujmowana dotychczas w kapitale z aktualizacji wyceny jest wyksięgowywana i ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat, mimo że ten składnik aktywów nie został wyłączony z bilansu.

W przypadku instrumentu kapitałowego, kwalifikowanego jako dostępny do sprzedaży, odpisu z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat do kwoty, która wcześniej była ujęta w kapitale, a nadwyżkę ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W przypadku instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży, analiza utraty wartości oparta jest na tych samych kryteriach jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych na podstawie zamortyzowanego kosztu. W momencie zaprzestania identyfikowania przesłanek wskazujących na utratę wartości, kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto, jeżeli Grupa posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot

oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty 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 skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

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.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	8 – 17 lat
Zespoły komputerowe	3 lata
Środki transportu	5 lat
Sprzęt biurowy, meble	3 - 5 lat

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

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

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

Każdorazowo, przy wykonywaniu remontu, koszt remontu jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ujmowania.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek

gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy 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.

Z wyjątkiem prac rozwojowych, wartości niematerialne wytworzone przez jednostkę we własnym zakresie nie są ujmowane w aktywach, a nakłady poniesione na ich wytworzenie są ujmowane w ciężar rachunku zysków i strat za ten rok, w którym zostały poniesione.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane testowi na utratę 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.

Wartość firmy

Wartość firmy jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych. Wartość firmy jest początkowo ujmowana według nadwyżki kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania przejmowanych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie wartości odzyskiwalnej ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż jego wartość bilansowa powiększona o wartość firmy, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości firmy.

Znak towarowy

Składnik wartości niematerialnych przyjęty w transakcji połączenia jednostek gospodarczych, możliwy do wyodrębnienia, określony w sposób wiarygodny, ujęty oddzielnie od wartości firmy.

Ponieważ oczekuje się, że znak towarowy będzie się przyczyniał do wypracowywania wpływów środków pieniężnych netto przez okres nieokreślony, uznaje się, że ma on nieokreślony czas użytkowania. Znak towarowy nie jest amortyzowany, aż do chwili zmiany klasyfikacji jego okresu użytkowania na określony.

Zgodnie z MSR 36, znak towarowy będzie poddawany testom na utratę wartości każdego roku oraz każdorazowo, w przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na wystąpienie utraty jego wartości.

Podsumowanie zasad stosowanych w odniesieniu do wartości niematerialnych Grupy przedstawia się następująco:

	Znak towarowy	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	nieokreślony	nieokreślony	5 lat
Wykorzystana metoda	wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowywane	wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowywane	5 lat metodą liniową
Wewnętrznie wytworzone lub nabyte	nabyte	nabyte	nabyte
Weryfikacja pod kątem utraty wartości / badanie wartości odzyskiwalnej	coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości	coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych z bilansu są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie jego wyksięgowania.

Połączenie jednostek gospodarczych

Połączenie jednostek gospodarczych to połączenie odrębnych jednostek w jedną jednostkę sprawozdawczą. Wynikiem połączenia jednostek gospodarczych jest objęcie kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostkami przejmowanymi. Wszelkie połączenia jednostek gospodarczych rozlicza się metodą nabycia. Metoda nabycia postrzega połączenie jednostek gospodarczych z perspektywy tej jednostki, która identyfikuje się jako jednostkę przejmującą. Jednostka przejmująca ujmuje przejęte aktywa, zobowiązania i wzięte na siebie zobowiązania warunkowe, w tym te z nich, które nie były wcześniej ujęte przez jednostkę przejmowaną.

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustalenie kosztu połączenia jednostek gospodarczych,
- przypisanie na dzień przejęcia kosztu połączenia jednostek gospodarczych przejmowanym aktywom oraz brany na siebie zobowiązaniom i zobowiązaniom warunkowym.

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej sumie:

- wartości godziwej, na dzień wymiany aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez jednostkę przejmującą w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną, powiększone o
- wszelkie koszty, które można bezpośrednio przypisać połączeniu jednostek gospodarczych

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Bezpośrednio przed zaklasyfikowaniem do kategorii "przeznaczone do sprzedaży", wycena aktywów (oraz wszystkich aktywów i zobowiązań w grupie przeznaczonych do zbycia) podlega aktualizacji według zasad

określonych przez MSSF 5. Następnie, aktywa trwałe oraz aktywa z grupy przeznaczonych do zbycia są wyceniane w niższej z dwóch: bieżącej wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia. Działalność zaniechana to element działalności Grupy, który stanowi odrębną, wyspecjalizowaną dziedzinę działalności Grupy lub jej geograficzny segment, lub jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Grupa ujawnia działalność jako niekontynuowaną w momencie sprzedaży lub zaklasyfikowania jako "przeznaczona do sprzedaży".

Utrata wartości aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Wartość odzyskiwana składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

W przypadku innych aktywów, odpisy z tytułu utraty wartości mogą zostać odwrócone, jeżeli przestają istnieć przesłanki wskazujące pierwotnie na wystąpienie utraty wartości lub zmienione zostaną parametry uwzględnione w szacunkach wartości odzyskiwalnej.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o ograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa.

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

Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów.

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (pasywa) są rezerwy na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie do rachunków zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowanie również w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. 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.

Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalo-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na każdy dzień bilansowy jest obliczana przez niezależnego aktuarium. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia bilansowego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnieniu oparte są o dane historyczne. Zyski i straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w rachunku zysków i strat.

W aktualnej regulacji prawnej dotyczącej zasad wynagradzania pracowników Grupy nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w bilansie na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe są ujmowane bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat.

Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi

ustawami oraz statutem.

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitał z aktualizacji wyceny kapitał rezerwowy, zysk (strata) roku bieżącego oraz zysk (strata) lat ubiegłych. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Jeżeli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego do momentu ich anulowania.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujawnia się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” pasywów bilansu.

Wszystkie poniżej opisane pozycje kapitałów, w przypadku nabycia jednostek, dotyczą zdarzeń od dnia objęcia kontroli nad jednostką do dnia utraty nad nią kontroli.

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane. Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej zwiększa wartość kapitału zapasowego.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa (pozostała część kapitału zapasowego, kapitał rezerwowy, w tym fundusz ogólnego ryzyka bankowego) lub stanowią zyski/straty z lat ubiegłych, lub także wynik finansowy netto bieżącego okresu.

Wynik finansowy netto bieżącego okresu stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Płatności w formie akcji własnych

- 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 wybrany model. 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 dotyczące efektywności/wyników, 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 jednostki dominującej na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

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

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

W przypadku anulowania nagrody rozliczanej w instrumentach kapitałowych, jest ona traktowana w taki sposób, jakby prawa do niej zostały nabyte w dniu anulowania, a wszelkie jeszcze nieujęte koszty z tytułu nagrody są niezwłocznie ujmowane. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanej nagrody nową nagrodą – określoną jako nagroda zastępcza w dniu jej przyznania, nagroda anulowana i nowa nagroda są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnej nagrody, tj. w sposób opisany w paragrafie powyżej.

Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji.

- Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Grupa uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w rachunku zysków i strat według metody zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności – nie przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi.

Wycena metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ma na celu zapewnienie współmierności, w poszczególnych okresach sprawozdawczych, przychodów i kosztów związanych z wycenianymi aktywami i zobowiązaniami finansowymi w całym okresie utrzymywania ich w portfelu i jednocześnie osiągnięcie stałego zwrotu na portfelu aktywów, który jest finansowany określonym portfelem depozytów.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Grupę w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

Sposób rozliczania kuponów odsetkowych, prowizji/opłat i niektórych kosztów zewnętrznych związanych z instrumentami finansowymi (metodą efektywnej stopy procentowej lub liniowo) zależy od charakteru danego instrumentu. W przypadku instrumentów finansowych z ustalonymi harmonogramami przepływów pieniężnych zastosowanie ma wycena metodą efektywnej stopy procentowej. W przypadku instrumentów z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w rachunku zysków i strat jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w rachunku zysków i strat, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej. Każda istotna zmiana warunków danego instrumentu finansowego w sensie ekonomicznym wiąże się z wygaśnięciem instrumentu finansowego o poprzednich charakterystykach i powstaniem nowego instrumentu o nowych charakterystykach. Do opłat należących do tej kategorii należą między innymi opłaty za aneks zmieniający harmonogram przyszłych przepływów, opłaty związane z restrukturyzacją umów kredytowych, za odroczenie terminów płatności itp. Wymienione typy opłat są odraczane i rozliczane do rachunku zysków i strat w czasie metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową, w zależności od charakteru produktu.

Ponadto, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Grupy do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu).

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości przychody odsetkowe naliczane są do rachunku zysków i strat na bazie ekspozycji netto, określonej jako różnica między

wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości, i przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej użytej do wyliczenia odpisu z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Jak to zostało zaznaczone powyżej, opłaty i prowizje rozliczane do rachunku zysków i strat metodą efektywnej stopy procentowej Grupa ujmuje w wyniku z tytułu odsetek.

Natomiast opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wynik z tytułu opłat i prowizji. Jak wynika z powyższego przychód z tytułu opłat i prowizji można podzielić na dwie kategorie:

- Przychody z opłat i prowizji wynikających z usług wykonywanych w pewnym okresie czasu

Do takich przychodów zaliczane są prowizje otrzymywane od kredytów odnawialnych, kredytów w rachunkach bieżących, kart kredytowych, zobowiązań pozabilansowych, opłaty za prowadzenie rachunków bieżących.

- Przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych

Do takich przychodów zaliczane są jednorazowo ujmowane wszelkie opłaty za czynności, gdzie Grupa występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, przelewy, płatności, itp.

Grupa ujawnia w księgach rachunkowych przychody oraz koszty sprzedaży produktów na podstawie szacunków zgodnie z poniższą zasadą.

W rachunku zysków i strat ujmowane są przychody ze sprzedaży produktów kredytowych w miesiącu dostarczenia wniosku kredytowego klienta do banku nabywcy oraz koszty prowizji należne Doradcy Finansowemu z tyt. sprzedaży produktu kredytowego.

Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej.

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

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (dostarczenie wniosku kredytowego klienta w postaci wymaganej przez bank nabywcy),
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli,
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób. Grupa przyjmuje, że co najmniej 70% dostarczanych wniosków do banku nabywcy jest zamykanych.

Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany ustalany jest biorąc pod uwagę dodatnie i ujemne różnice kursowe, zarówno zrealizowane jak i nie zrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP i wpływające na przychody lub koszty z pozycji wymiany.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Grupy. Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone

odszkodowania kary i grzywny.

Przychód z tytułu dywidend

Dochód z tytułu dywidendy jest ujmowany w rachunku zysków i strat w momencie ustalenia praw do jej otrzymania, jeżeli dywidenda ta jest wypłacana z zysków wypracowanych po dacie nabycia.

Podatek dochodowy

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest tworzony metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich 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 lub 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.

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

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

Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

Gwarancje finansowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39.

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

2.5. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd i niepewność szacunków

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

Szacunki dokonywane na każdą datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Na dzień bilansowy wycena utraty wartości aktywów finansowych przeprowadzona została zgodnie z MSR 39, przy zastosowaniu przyjętego na datę przejścia na MSSF modelu wyceny. Do budowy modelu wyceny utraty wartości aktywów finansowych Bank zastosował następujące założenia:

- portfel kredytów został podzielony na grupy jednorodnych kredytów i grupę kredytów znaczących indywidualnie,
- z grupy kredytów jednorodnych wyodrębnione zostały kredyty niezagrożone oraz zagrożone utratą wartości,
- portfel kredytów niezagrożonych utratą wartości został wyceniony - w zależności od rodzaju produktu i ze względu na brak bazy danych historycznych – przy wykorzystaniu wskaźników eksperckich
- portfel kredytów zagrożonych utratą wartości został wyceniony przy użyciu oszacowanych stóp odzysku,

- dla grup produktów dla których nie było możliwości oszacowania historycznych wskaźników odzysku, ze względu na brak odpowiednich danych, przyjęto wskaźniki eksperckie.

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją dane/przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią będą poddawane regularnym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

W zakresie wyceny „nowego portfela” (kredyty udzielane przez Noble Bank S.A. w ramach rozpoczętej strategii budowy platformy *Private Banking*) Bank kontynuuje przyjętą metodologię wyceny. Noble Bank S.A. ze względu na krótką historię udzielania kredytów hipotecznych i kredytów finansowych nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela kredytów hipotecznych i kredytów finansowych w czasie, która pozwoliłaby oszacować współczynniki szkodowości na podstawie danych historycznych. W związku z powyższym stosownym było przyjęcie przez Bank, oszacowanej według najlepszej wiedzy wartości współczynnika, który w przybliżony sposób (przy zachowaniu wymaganego poziomu ostrożności) uwzględniałby przyszłą szkodowość portfela kredytów hipotecznych i finansowych. Do ustalenia współczynnika przyjęto dane dotyczące szkodowości portfeli kredytów mieszkaniowych i finansowych dla całego sektora bankowego w Polsce. W związku z tym, wartość wskaźnika stanowiącego podstawę do utworzenia odpisu aktualizującego dla „nowego portfela” została ustalona na poziomie 1% (dla kredytów hipotecznych) i 1,5% (dla kredytów finansowych).

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów

trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Inne wartości szacunkowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa na odprawy emerytalne podlega aktualizacji na bazie rocznej. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno, co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych.

W odniesieniu do niektórych krótkoterminowych świadczeń pracowniczych (premie dla wyższej kadry kierowniczej) kierownictwo jednostek Grupy dokonuje szacunków wysokości świadczeń na dzień bilansowy. Ostateczna kwota przedmiotowych świadczeń pracowniczych jest ustalana decyzją Rady Nadzorczej.

Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana bieżąco w okresach bilansowych.

3. SKONSOLIDOWANE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2007 R. SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

3.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	IV. Kwartał	cztery kwartały narastająco	IV. Kwartał	cztery kwartały narastająco
	01.10.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.10.2006- 31.12.2006 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek	37 090	68 156	6 534	24 287
II. Koszty z tytułu odsetek	-19 373	-35 558	-1	-219
III. Wynik z tytułu odsetek	17 717	32 598	6 533	24 068
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	40 654	177 116	21 814	73 173
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-5 158	-20 640	-1 885	-2 415
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	35 496	156 476	19 929	70 758
VII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-8 431	5 543	-90	-90
VIII. Wynik na instrumentach finansowych	2 584	4 086	0	0
IX. Wynik z pozycji wymiany	17 515	45 832	1 683	2 567
X. Inne przychody operacyjne	1 399	27 047	3 107	15 765
XI. Inne koszty operacyjne	-926	-7 269	-344	-1 502
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 141	75 239	4 356	16 740
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	13 581	17 475	10 003	19 443
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-35 017	-126 238	-27 803	-65 654
XV. Wynik z działalności operacyjnej	43 918	155 550	13 018	65 355
XVI. Zysk brutto	43 918	155 550	13 018	65 355
XVII. Podatek dochodowy	-4 961	-26 094	2 740	-6 293
XVIII. Zysk netto z działalności kontynuowanej	38 957	129 456	15 758	59 062
Działalność zaniechana				
XIX. Wynik na działalności zaniechanej	0	0	0	-5 812
XX. Zysk netto	38 957	129 456	15 758	53 250
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	37 821	126 457	15 758	53 250
Zysk netto przypisany udziałowcom mniejszościowym	1 136	2 999	0	0

Zysk netto na jedną akcję zwykłą

	Dane porównywalne		Dane porównywalne	
	01.10.2007- 31.12.2007	01.01.2007 - 31.12.2007	01.10.2006 - 31.12.2006	01.01.2006 - 31.12.2006
Zysk netto przypadający na zwykłych akcjonariuszy spółki	37 821	126 457	15 758	53 250
Srednia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję (w tys.)	215 178	207 863	200 178	200 178
Zysk na 1 akcję zwykłą (w zł)	0,18	0,61	0,08	0,27
Srednia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję (w tys.)	215 178	207 863	200 178	200 178
Rozwodniony zysk na 1 akcję zwykłą (w zł)	0,18	0,61	0,08	0,27

3.2. Skonsolidowany bilans

	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	25 972	1 766
Należności od banków	657 070	190 601
Pochodne instrumenty finansowe	18 003	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 175 899	132 588
Instrumenty finansowe	52 910	37 073
Dostępne do sprzedaży	52 910	37 073
Wartości niematerialne	102 715	102 751
Rzeczowe aktywa trwałe	16 279	7 773
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	61	7 668
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	15 826	9 494
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	2 753	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 073	9 494
Inne aktywa	27 827	5 415
SUMA AKTYWÓW	2 092 562	495 129
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	195 391	80 027
Pochodne instrumenty finansowe	1 197	0
Zobowiązania wobec klientów	938 021	109 353
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	353 911	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	1 750	0
Pozostałe zobowiązania	30 108	17 381
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 706	16 371
Rezerwy	7 137	22 871
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	1 556 221	246 003
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	530 477	249 126
Kapitał zakładowy	215 178	200 178
Niepodzielony wynik finansowy	-3 298	-4 760
Zysk netto	126 457	53 250
Pozostałe kapitały	192 140	458
Udziały mniejszości	5 864	0
Kapitał własny ogółem	536 341	249 126
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	2 092 562	495 129

3.3. Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Pozostałe kapitały					Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zysk (strata) netto			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2007 roku wg MSSF	200 178	-4 760	736	-278	53 250	249 126	0	249 126
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	278	0	278	0	278
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	0	0	278	0	278	0	278
Zysk netto okresu	0	0	0	0	126 457	126 457	2 999	129 456
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	0	278	126 457	126 735	2 999	129 734
Emisja akcji	15 000	0	142 500	0	0	157 500	0	157 500
Koszty emisji akcji	0	0	-2 884	0	0	-2 884	0	-2 884
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	1 462	51 788	0	-53 250	0	0	0
Udziałowcy mniejszościowi	0	0	0	0	0	0	2 865	2 865
Na 31 grudnia 2007 roku wg MSSF	215 178	-3 298	192 140	0	126 457	530 477	5 864	536 341

Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zysk (strata) netto			
			tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN			
Na 1 stycznia 2006 roku wg MSSF	200 178	8 334	44	-205	-12 404	195 947	0	195 947
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-73	0	-73	0	-73
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	0	0	-73	0	-73	0	-73
Zysk netto okresu	0	0	0	0	53 250	53 250	0	53 250
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	0	-73	53 250	53 177	0	53 177
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-12 404	0	0	12 404	0	0	0
Przeniesienie kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu sprzedaży aktywów	0	-691	691	0	0	0	0	0
Inne	0	1	1	0	0	2	0	2
Na 31 grudnia 2006 roku wg MSSF	200 178	-4 760	736	-278	53 250	249 126	0	249 126

3.4. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	129 456	53 250
Korekty razem:	-255 617	24 610
Amortyzacja	5 357	2 799
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-1 391	15 498
Zmiana stanu należności od banków	-463 303	352 462
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-18 003	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 043 311	-113 355
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-15 372	30 918
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	-3 579	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-22 412	-15 153
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	115 364	72 027
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 197	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	828 668	-280 162
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	353 911	0
Zmiana stanu rezerw	-3 399	-19 600
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	12 398	0
Pozostałe korekty	-3 957	-20 885
Zapłacony podatek dochodowy	-18 015	-2 321
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)	20 230	2 382
Srodki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-126 161	77 860
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	8 767	6 900
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	150	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	2 488	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 129	6 781
Inne wpływy inwestycyjne	0	119
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-9 645	-101 377
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-91 299
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-500	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-9 145	-10 078
Srodki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-878	-94 477
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	154 615	5 874
Inne wpływy/wypływy finansowe	-203	-150
Srodki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	154 412	5 724
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	27 373	-10 893
Różnice kursowe netto		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	12 688	23 581
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	40 061	12 688
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	24 226	536

3.5. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy i odpisy aktualizujące aktywa w czwartym kwartale 2007 r.

Na dzień 31 grudnia 2007 r. w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. ujęte zostały następujące aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy oraz odpisy aktualizujące wartości składników majątku:

	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 073	9 494
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 706	16 371
3. Rezerwy, w tym:	7 137	22 871
Rezerwa na restrukturyzację	7 085	22 846
Rezerwa na świadczenia emerytalne	52	25

	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Odpisy aktualizujące wartość aktywów		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	77 227	104 617
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	42	0
Pozostałe aktywa	8 914	9 023
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	86 183	113 640

3.6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	IV. Kwartał 2007	cztery kwartały narastająco 2007	IV. Kwartał 2006	cztery kwartały narastająco 2006
	01.10.2007- 31.12.2007 PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.10.2006- 31.12.2006 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	7 112	15 861	1 193	6 306
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	29 785	50 594	4 640	14 921
Przychody z tytułu instrumentów finansowych	0	0	678	2 941
Pozostałe odsetki	193	1 701	23	119
Razem	37 090	68 156	6 534	24 287

Koszty z tytułu odsetek	IV. Kwartał 2007	cztery kwartały narastająco 2007	IV. Kwartał 2006	cztery kwartały narastająco 2006
	01.10.2007- 31.12.2007 PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.10.2006- 31.12.2006 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów	2 537	6 327	0	0
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	9 354	17 326	0	33
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	7 031	9 587	0	0
Odsetki od zaciągniętych kredytów	442	2 201	0	0
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	9	117	1	186
Razem	19 373	35 558	1	219

3.7. Przychody i koszty tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	IV. Kwartał 2007		cztery kwartały narastająco 2007		IV. Kwartał 2006		cztery kwartały narastająco 2006	
	01.10.2007- 31.12.2007		01.01.2007- 31.12.2007		01.10.2006- 31.12.2006		01.01.2006- 31.12.2006	
	tys. PLN		tys. PLN		tys. PLN		tys. PLN	
Z tytułu pośrednictwa	29 680	138 289	21 206	71 789				
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	9 914	27 983	0	0				
Z tytułu zarządzania portfelem i innych opłat związanych z zarządzaniem aktywami	212	9 852	0	0				
Pozostałe	848	992	608	1 384				
Razem	40 654	177 116	21 814	73 173				

Koszty z tytułu prowizji i opłat	IV. Kwartał 2007		cztery kwartały narastająco 2007		IV. Kwartał 2006		cztery kwartały narastająco 2006	
	01.10.2007- 31.12.2007		01.01.2007- 31.12.2007		01.10.2006- 31.12.2006		01.01.2006- 31.12.2006	
	tys. PLN		tys. PLN		tys. PLN		tys. PLN	
Z tytułu pośrednictwa	5 222	20 306	1 885	1 915				
Pozostałe	-64	334	0	500				
Razem	5 158	20 640	1 885	2 415				

3.8. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	IV. Kwartał 2007		cztery kwartały narastająco 2007		IV. Kwartał 2006		cztery kwartały narastająco 2006	
	01.10.2007- 31.12.2007		01.01.2007- 31.12.2007		01.10.2006- 31.12.2006		01.01.2006- 31.12.2006	
	tys. PLN		tys. PLN		tys. PLN		tys. PLN	
Świadczenia pracownicze	20 683	74 511	12 338	35 537				
Zużycie materiałów i energii	946	4 431	1 157	3 138				
Usługi obce	11 917	40 174	12 584	21 820				
Podatki i opłaty	348	1 045	0	386				
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	12	48	7	30				
Amortyzacja	1 080	5 357	962	2 195				
Inne	31	672	755	2 548				
Razem	35 017	126 238	27 803	65 654				

3.9. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A.

W 2007 r. Grupa Noble Bank S.A. zachowała silną dynamikę rozwoju sieci dystrybucji. W 2007 r. Noble Bank S.A. uruchomił łącznie 6 oddziałów (w Poznaniu, Wrocławiu oraz w Gdańsku, Katowicach, Krakowie i Warszawie), zaś Open Finance S.A. 5 oddziały (w Łodzi, Szczecinie i w Gdyni) oraz silnie rozwinął sieć Open Direct. Na dzień 31 grudnia 2007 r. Noble Bank S.A. oferował produkty finansowe w 8 oddziałach a Open Finance S.A. świadczył usługi finansowe poprzez sieć 29 oddziałów oraz 17 biur Open Direct, które zapewniały możliwość pełnej obsługi klientów poprzez mobilnych doradców.

Wynikiem ciągłego podnoszenia satysfakcji klientów z oferowanej jakości obsługi było istotne zwiększenie liczby doradców. Liczba doradców w Noble Bank S.A. zwiększyła się z 18 na dzień 31 grudnia 2006 r. do 32 na dzień 31 grudnia 2007 r. Natomiast liczba doradców w Open Finance S.A. (wraz z doradcami Open Direct) zwiększyła się z 219 na dzień 31 grudnia 2006 r. do 300 na dzień 31 grudnia 2007 r.

W 2007 r. działalność Grupy Noble Bank S.A. skupiona była na realizacji strategii polegającej na sprzedaży produktów finansowych spółek z grupy jak i pochodzących od podmiotów zewnętrznych. W ramach Noble Bank S.A. dział private banking skupia się na pozyskiwaniu i obsłudze klientów zamożnych, oferując im indywidualnie dobrane rozwiązania finansowe w zakresie kredytowania oraz inwestycji osobistych. W 2007 r. Grupa zaproponowała swoim klientom szereg nowych produktów. Noble Bank S.A., mając na uwadze ogromne zainteresowanie Klientów wprowadził do ofert sprzedaży szereg produktów bazujących na strukturach. W ramach Noble Bank S.A., pod brandem Metrobank bardzo silnie rozwija się budowa portfela kredytów hipotecznych oraz kredytów finansowych pod zastaw papierów wartościowych. W 2007 r. portfel udzielonych kredytów przekroczył 1.100 mln zł, a miesięczna wartość sprzedaży 100 mln zł. Szybkiej budowie portfela towarzyszy utrzymywanie w ryzach ryzyka kredytowego, Metrobank może się pochwalić praktycznie zerową szkodowością na portfelu.

Noble Funds TFI S.A. zanotowała w 2007 r. bardzo szybki wzrost aktywów funduszy oraz asset management. Wartość tych aktywów wyniosła odpowiednio 391 mln zł, 727 mln zł, 1.242 mln zł i 1.534 mln zł na koniec marca, czerwca, września i grudnia 2007 r.

3.10. Wyniki finansowe Grupy za IV kwartał 2007 r.

W 2007 r. zysk netto Grupy Kapitałowej Noble Bank SA wyniósł 126.457 tys. zł i wzrósł o 137% w porównaniu do 2006 r. Natomiast zysk netto Grupy wyniósł w czwartym kwartale 2007 r. 37.821 tys. zł, czyli wzrósł o 51% w stosunku do pierwszego kwartału 2007 r. , o 22% w stosunku do drugiego kwartału 2007 r. i o 16% w stosunku do trzeciego kwartału 2007 r.

Wyniki jednostkowe (bez wyłączeń konsolidacyjnych, a w przypadku TFI wraz z częścią przypadającą na udziałowców mniejszościowych) wypracowane za 2007 r. przez poszczególne Spółki objęte konsolidacją przedstawiają się następująco:

Noble Bank SA – zysk netto w wysokości 93.374 tys. zł

Open Finance SA – zysk netto w wysokości 28.699 tys. zł

Noble Funds TFI SA - zysk netto w wysokości 14.325 tys. zł

Grupa Noble Bank S.A.

Skonsolidowany rozszerzony raport kwartalny za IV kwartał 2007 roku

(dane podane w tys. zł)

W 2007 r. wynik na działalności bankowej Grupy Kapitałowej Noble Bank SA wyniósł 244.535 tys. zł i wzrósł o 151% w stosunku do 2006 r. Przychody z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat wzrosły w porównaniu do 2006 roku o 152%, czyli o 147.812 tys. zł osiągając poziom 245.272 tys. zł. Wzrost ten nastąpił w wyniku szybkiego wzrostu sprzedaży jednocześnie we wszystkich istotnych spółkach Grupy: w Open Finance S.A., Noble Funds TFI S.A. oraz w Noble Bank S.A.

Głównymi pozycjami rachunku wyników mającymi wpływ na osiągnięte wyniki były przychody prowizyjne z pośrednictwa finansowego, przychody odsetkowe od kredytów hipotecznych oraz przychody z pozycji wymiany. Przychody z tytułu opłat i prowizji uzyskane w IV kwartale 2007 roku wyniosły 40.654 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku 2006 wyniosły 21.814 tys. zł. Przychody z pozycji wymiany uzyskane w IV kwartale 2007 r. wyniosły 17.515 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku 2006 wynosiły 1.683 tys. zł. Przychody odsetkowe Grupy w IV kwartale 2007 roku ukształtowały się na poziomie 37.090 tys. zł, wobec osiągniętych 6.534 tys. zł w analogicznym okresie roku poprzedniego.

3.11. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczny wpływ na osiągnięte wyniki finansowe grupy

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o nietypowym charakterze, mające istotny wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

3.12. Sezonowość lub cykliczność w działalności grupy w IV kwartale 2007 r.

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

3.13. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W II kwartale 2007 r. Noble Bank S.A. przeprowadził publiczną emisję akcji, co pozwoli na zachowanie wysokich współczynników adekwatności kapitałowej w najbliższych latach, przy dalszym dynamicznym rozwoju Spółki. Rozwiązanie takie gwarantuje depozytariuszom Banku pełne bezpieczeństwo ulokowanych środków, poprzez utrzymywanie przez Bank wysokiego współczynnika wypłacalności.

21 czerwca 2007 r. Noble Bank S.A. zawarł z Bankiem Handlowym w Warszawie SA Umowę Emisyjną Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych.

W dniu 16 lipca 2007 r., w ramach Programu Emisji BPW Noble Bank S.A. wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270.000.000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80.000.000 zł. Odsetki od certyfikatów są płatne co trzy miesiące w oparciu o 3M WIBOR plus marża.

Środki pozyskane w ramach Programu Emisji są przeznaczone w głównej mierze na zwiększenie akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

W celu zabezpieczenia zobowiązań Noble Bank S.A. z tytułu emisji certyfikatów depozytowych Bank zobowiązany jest do wpłacenia i utrzymywania na Rachunku Rezerwy prowadzonym przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. kwoty równej czterokrotności kwoty odsetek płatnej w najbliższej dacie płatności odsetek.

3.14. Wypłacona dywidenda

W 2007 r. Spółki Grupy Noble Bank S.A. nie wypłacały dywidendy.

3.15. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu 31 grudnia 2007r. mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A.

Po dniu 31 grudnia 2007 r. nie wystąpiły zdarzenia mogące znacząco wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej.

3.16. Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych

POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	139 315	21 904
1. Zobowiązania udzielone:	139 315	21 904
a) finansowe	138 929	21 901
b) gwarancyjne	386	3
II. Pozostałe pozycje pozabilansowe	869 484	0
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM	1 008 799	21 904

3.17. Zmiany w organizacji jednostek podporządkowanych w IV. kwartale 2007 r.

W IV Kwartale 2007 r. nie wystąpiły zmiany w organizacji jednostek podporządkowanych.

3.18. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych

Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A. nie publikuje prognoz.

3.19. Akcjonariusze posiadających bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% ogólnej liczby Gosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień 31 grudnia 2007 r.

Struktura kapitału akcyjnego		% udział posiadanych	% udział
31.12.2007	Liczba posiadanych akcji	akcji w kapitale	posiadanych
		zakładowym	głosów na WZA
Getin Holding S.A.	155 178 156	72,12%	72,12%
ASK Investments S.A.	14 819 840	6,89%	6,89%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 750 000	2,67%	2,67%
International consultancy strategy Implementation B.V.	5 750 000	2,67%	2,67%
H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000	2,67%	2,67%
Akcjonariusze mniejszościowi	27 930 160	12,98%	12,98%
Razem	215 178 156	100%	100,00%

3.20. Informacja na temat zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące (w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego)

Imię i Nazwisko	Funkcja	Stan na dzień 30.09.2007	Nabycie akcji w raportowanym okresie	Zbycie akcji w raportowanym okresie	Stan na dzień 31.12.2007
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	22 333	0	0	22 333
Henryk Pietraszkiewicz	Prezes Zarządu	20 590	0	0	20 590
Maurycy Kuhn *	Członek Zarządu	10 758 000	0	0	10 758 000
Krzysztof Spyra **	Członek Zarządu	10 750 000	0	0	10 750 000
Jarosław Augustyniak ***	Wiceprezes Zarządu	10 758 000	0	0	10 758 000

* poprzez:	ASK Investments SA	5 000 000
	A. Nagelkerken Holding B.V.	5 750 000
	jako osoba prywatna	8 000
		<u>10 758 000</u>

** poprzez:	ASK Investments SA	5 000 000
	International Consultancy Strategy Implementation	5 750 000
		<u>10 750 000</u>

*** poprzez:	ASK Investments SA	5 000 000
	H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000
	jako osoba prywatna	8 000
		<u>10 758 000</u>

3.21. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem

Nie występuje pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności Emitenta lub jednostek od niego zależnych, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

W grupie zobowiązań łączna wartość postępowań wynosi 707 tys. zł

W grupie należności łączna wartość postępowań wynosi 9.182 tys. zł

3.22. Informacja o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną transakcji z podmiotem powiązaniem o wartości powyżej 500.000 euro, jeżeli nie są one transakcjami typowymi i rutynowymi, zawieranymi na warunkach rynkowych

W 2007 r. nie wystąpiły tego rodzaju transakcje.

3.23. Informacja o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta

W 2007 r. nie udzielono tego rodzaju poręczeń lub gwarancji.

3.24. Inne informacje, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia poza opisanymi powyżej.

3.25. Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

W ocenie Spółki na osiągane w przyszłości wyniki wpływ będą mieć czynniki makroekonomiczne, w szczególności koniunktura gospodarcza i wzrost PKB, skłonność gospodarstw domowych do zaciągania kredytów hipotecznych oraz do oszczędzania. Ponadto zmiana kursu złotówki w stosunku do walut obcych, zmiany w wysokości stóp procentowych oraz sytuacja na giełdach papierów wartościowych mogą mieć wpływ na przyszłe wyniki Grupy Kapitałowej.

4. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI

Podział na segmenty branżowe działalności oparty został na wewnętrznej strukturze organizacyjnej Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. Oznacza to, że wydzielenia segmentów dokonano przypisując im działalność realizowaną przez poszczególne jednostki.

Działalność Grupy jest realizowana w następujących segmentach branżowych:

Bankowość

Przedmiotem działalności w tym segmencie jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie: przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, emitowanie bankowych papierów wartościowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, terminowe operacje finansowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Grupa prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi private banking – rachunki bieżące dla klientów indywidualnych, rachunki oszczędnościowe, depozyty, kredyty konsumpcyjne i hipoteczne, lokaty terminowe, zarówno w złotych jak i walutach obcych.

Pośrednictwo finansowe

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług z zakresu pośrednictwa finansowego - pośrednictwo kredytowe, depozytowe, oszczędnościowe, inwestycyjne. Usługi z zakresu finansów osobistych obejmują informacje prawne, porady ekspertów, zestawienia ofert bankowych. Szeroko rozumiane pośrednictwo inwestycyjne obejmuje oferty i analizy oferowanych planów oszczędnościowych, depozytów, programów walutowych, funduszy inwestycyjnych.

Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi

Przedmiotem tej działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, zarządzanie pakietami papierów wartościowych na zlecenie, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi: skarbowym, akcyjnym i mieszanym.

Transakcje pomiędzy segmentami branżowymi odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach.

Aktywa i zobowiązania segmentu obejmują aktywa i zobowiązania operacyjne, stanowiące większą część

Grupa Noble Bank S.A.

Skonsolidowany rozszerzony raport kwartalny za IV kwartał 2007 roku

(dane podane w tys. zł)

bilansu, nie obejmują natomiast pozycji takich jak podatki lub pożyczki.

Działalność poszczególnych spółek Grupy Kapitałowej została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do określonego segmentu.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział branżowy. Z uwagi na brak istotności Grupa nie stosuje segmentacji geograficznej.

Segmentacja geograficzna

Grupa swoją działalność prowadzi wyłącznie na terenie Polski i biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu Grupa nie tworzy sprawozdania według segmentów z zastosowaniem kryterium obszaru geograficznego.

Zasady rachunkowości stosowane przy prezentacji danych dotyczących segmentacji są zgodne z MSSF 8.

<i>Działalność kontynuowana za okres 01.01.2007 - 31.12.2007</i>	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Razem
Przychody z tytułu odsetek	67 916	183	57	68 156
Koszty z tytułu odsetek	-35 176	-344	-38	-35 558
Wynik z tytułu odsetek	32 740	-161	19	32 598
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20 065	118 507	38 544	177 116
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-6 526	-11 128	-2 986	-20 640
Wynik z tytułu prowizji	13 539	107 379	35 558	156 476
Wynik na instrumentach finansowych	5 543	0	0	5 543
Wynik z operacji finansowych	4 121	0	-35	4 086
Wynik z pozycji wymiany	45 832	0	0	45 832
Wynik działalności bankowej	101 775	107 218	35 542	244 535
Pozostałe przychody operacyjne	26 259	781	7	27 047
Pozostałe koszty operacyjne	-5 528	-1 696	-45	-7 269
Koszty działania	-34 544	-87 114	-4 580	-126 238
Wynik z tytułu odpisów z tyt. utraty wartości aktywów finansowych	17 475	0	0	17 475
Wynik na działalności operacyjnej	105 437	19 189	30 924	155 550
Zysk brutto	105 437	19 189	30 924	155 550
Podatek dochodowy	-15 995	-3 846	-6 253	-26 094
Zysk netto	89 442	15 343	24 671	129 456

5. SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE NOBLE BANK S.A.

5.1. Rachunek zysków i strat

	IV. Kwartał	cztery kwartały narastająco	IV. Kwartał	cztery kwartały narastająco
	01.10.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN	01.10.2006- 31.12.2006 tys. PLN	01.01.2006- 31.12.2006 tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	36 987	68 103	6 634	24 661
II. Koszty z tytułu odsetek	-19 918	-36 515	-1	-47
III. Wynik z tytułu odsetek	17 069	31 588	6 633	24 614
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 390	27 595	2 080	2 856
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 050	-10 019	-440	-500
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	3 340	17 576	1 640	2 356
VII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-8 520	5 454	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych	2 708	4 121	-1	-1
IX. Wynik z pozycji wymiany	17 509	45 832	1 683	2 567
X. Inne przychody operacyjne	1 409	26 986	3 400	16 188
XI. Inne koszty operacyjne	-595	-4 426	-204	-1 336
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 511	77 967	4 878	17 418
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	13 581	17 595	10 025	19 323
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-10 858	-34 538	-9 231	-16 673
XV. Wynik z działalności operacyjnej	35 643	110 188	13 945	47 038
XVI. Zysk brutto	35 643	110 188	13 945	47 038
XVII. Podatek dochodowy	-3 584	-16 814	2 061	-2 791
<i>Strata na działalności zaniechanej</i>	0	0	0	-5 812
XVIII. Zysk netto	32 059	93 374	16 006	38 435

5.2. Zysk netto na jedną akcję zwykłą

	Dane		Dane	
	01.10.2007- 31.12.2007	01.01.2007 - 31.12.2007	porównywalne 01.10.2006 - 31.12.2006	porównywalne 01.01.2006 - 31.12.2006
Zysk netto	32 059	93 374	16 006	38 435
Srednia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję (w tys.)	215 178	207 863	200 178	200 178
Zysk na 1 akcję zwykłą (w zł)	0,15	0,45	0,08	0,19
Srednia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję (w tys.)	215 178	207 863	200 178	200 178
Rozwodniony zysk na 1 akcję zwykłą (w zł)	0,15	0,45	0,08	0,19

5.3. Bilans

	31.12.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	25 965	1 764
Należności od banków	618 056	166 948
Pochodne instrumenty finansowe	18 003	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 185 650	141 941
Instrumenty finansowe	52 445	37 073
Dostępne do sprzedaży	52 445	37 073
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	89 537	91 299
Wartości niematerialne	2 968	1 832
Rzeczowe aktywa trwałe	8 807	2 884
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	61	7 668
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	10 144	7 506
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	2 753	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 391	7 506
Inne aktywa	7 922	5 177
SUMA AKTYWÓW	2 019 558	464 092
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	194 374	80 027
Pochodne instrumenty finansowe	1 197	0
Zobowiązania wobec klientów	956 686	114 562
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	353 911	0
Pozostałe zobowiązania	8 196	7 167
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 478	5 243
Rezerwy	7 137	22 782
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	1 536 979	229 781
Kapitał własny	482 579	234 311
Kapitał zakładowy	215 178	200 178
Niepodzielony wynik finansowy	955	-4 760
Zysk netto	93 374	38 435
Pozostałe kapitały	173 072	458
Kapitał własny ogółem	482 579	234 311
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	2 019 558	464 092

5.4. Sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej					
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zysk netto	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2007 roku wg MSSF	200 178	-4 760	736	-278	38 435	234 311
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	278	0	278
Zysk netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	0	0	278	0	278
Zysk netto okresu	0	0	0	0	93 374	93 374
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	0	278	93 374	93 652
Emisja akcji	15 000	0	142 500	0	0	157 500
Koszty emisji akcji	0	0	-2 884	0	0	-2 884
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	5 715	32 720	0	-38 435	0
Na 31 grudnia 2007 roku wg MSSF	215 178	955	173 072	0	93 374	482 579

Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej						
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zysk (strata) netto	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2006 roku wg MSSF	200 178	8 334	44	-205	-12 404	195 947
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	-690	692	-73	0	-71
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	-690	692	-73	0	-71
Zysk netto okresu	0	0	0	0	38 435	38 435
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	-690	692	-73	38 435	38 364
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-12 404	0	0	12 404	0
Na 30 września 2006 roku wg MSSF	200 178	-4 760	736	-278	38 435	234 311

5.5. Rachunek przepływów pieniężnych

	01.01.2007- 31.12.2007	01.01.2006- 31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	93 374	38 435
Korekty razem:	-227 531	31 029
Amortyzacja	1 615	1 357
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-1 518	15 498
Zmiana stanu należności od banków	-451 644	347 229
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-18 003	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 043 709	-124 223
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-15 372	30 918
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	115	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	-2 745	-2 139
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	114 347	80 027
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 197	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	842 124	-274 953
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	353 911	0
Zmiana stanu rezerw	-5 410	-28 359
Pozostałe korekty	-12	-14 388
Zapłacony podatek dochodowy	-8 891	-42
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)	6 464	104
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-134 157	69 464
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	8 690	6 781
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	150	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	2 488	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 052	6 781
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-5 279	-95 307
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-91 299
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 279	-4 008
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	3 411	-88 526
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	154 615	0
Inne wpływy/wypływy finansowe	-203	-276
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	154 412	-276
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	23 666	-19 338
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	4 243	23 581
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	27 909	4 243
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	24 226	536

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Noble Bank S.A.:

Henryk Pietraszkiewicz, Prezes Zarządu Noble Bank S.A.

Jarosław Augustyniak, Wiceprezes Zarządu Noble Bank S.A.

Maurycy Kuhn, Członek Zarządu Noble Bank S.A.

Krzysztof Spyra, Członek Zarządu Noble Bank S.A.

Warszawa, 25 lutego 2008 r.