

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2008 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANY BILANS	5
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1 Informacje ogólne	9
2 Skład Grupy Kapitałowej	10
3 Skład Zarządu Spółki dominującej	13
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5 Istotne zasady rachunkowości	13
6 Efekt zmian polityki archunkowości	32
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	32
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	66
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	70
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	71
11 Składki ubezpieczeniowe	71
12 Przychody z tytułu dywidend	72
13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	72
14 Wynik na instrumentach finansowych	72
15 Zabezpieczenie wartości godziwej	73
16 Wynik z pozycji wymiany	74
17 Odszkodowania i świadczenia	74
18 Inne przychody i koszty operacyjne	76
19 Ogólne koszty administracyjne	77
20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	77
21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	78
22 Działalność zaniechana	79
23 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	79
24 Podatek dochodowy	80
25 Zysk przypadający na jedną akcję	82
26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	82
27 Kasa, środki w Banku Centralnym	83
28 Należności od banków	83
29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	84
30 Instrumenty pochodne	85
31 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	86
32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	88
33 Należności z tytułu leasingu finansowego	89
34 Instrumenty finansowe	90
35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	94
36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży	94
37 Wartości niematerialne	95
38 Rzeczowe aktywa trwałe	98
39 Nieruchomości inwestycyjne	99
40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	101
41 Inne aktywa	101
42 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	102
43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	102
44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	103
45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	103
46 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	103
47 Zobowiązania wobec klientów	104
48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	105
49 Pozostałe zobowiązania	105
50 Pozostałe rezerwy	106
51 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	108
52 Świadczenia pracownicze	109
53 Zobowiązania warunkowe	111
54 Kapitał podstawowy	112
55 Pozostałe kapitały	113
56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi	113
57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	114
58 Transakcje z jednostkami powiązanymi	115
59 Połączenia jednostek gospodarczych	120
60 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	122

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę w niezmnieszonej istotnie zakresie. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Grupy Kapitałowej za ten okres.

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej stanowi część niniejszego raportu.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 122 kolejno numerowanych stron.

Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu

Artur Wiza
Członek Zarządu

Radosław Stefurak
Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

Wrocław, 27 lutego 2009 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 i 31 grudnia 2007 roku

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Informacja dodatkowa	01.01.2008-31.12.2008	Dane porównywalne 01.01.2007-31.12.2007
Działalność kontynuowana			tys. PLN	tys. PLN
I.	Przychody z tytułu odsetek	9	1 949 133	1 143 430
II.	Koszty z tytułu odsetek	9	(1 141 582)	(582 225)
III. Wynik z tytułu odsetek			807 551	561 205
IV.	Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	310 446	318 710
V.	Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(68 903)	(61 714)
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat			241 543	256 996
VII.	Składki ubezpieczeniowe	11	607 044	287 651
VIII.	Przychody z tytułu dywidend	12	1 377	2 008
IX.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13	152 386	74 813
X.	Wynik na instrumentach finansowych	14	643	1 352
XI.	Wynik z pozycji wymiany	16	354 089	182 048
XII.	Odszkodowania i świadczenia	17	(13 170)	(5 240)
XIII.	Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	17	(121 599)	(24 580)
XIV.	Inne przychody operacyjne	18	71 393	293 754
XV.	Inne koszty operacyjne	18	(234 684)	(140 828)
XVI. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto			817 479	670 978
XVII.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	21	(379 141)	(104 083)
XVIII.	Ogólne koszty administracyjne	19	(786 629)	(586 460)
XIX. Wynik z działalności operacyjnej			700 803	798 636
XX.	Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	23	224	3 780
XXI. Zysk (strata) brutto			701 027	802 416
XXII.	Podatek dochodowy	24	(140 263)	(134 389)
XXIII. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej			560 764	668 027
Działalność zaniechana				
XXIV.	Wynik z działalności zaniechanej	22	(392)	-
XXV. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej			560 372	668 027
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej			508 523	626 364
2. Przypisane udziałowcom mniejszościowym			51 849	41 663
Zysk na jedną akcję				
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (PLN)		25	0.72	0.91
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (PLN)		25	0.71	0.89

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS
na dzień 31 grudnia 2008 i 31 grudnia 2007 roku

SKONSOLIDOWANY BILANS	Informacja dodatkowa	31.12.2008 tys. PLN	Dane porównywalne 31.12.2007 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	27	629 649	263 357
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		2 355	14
Należności od banków i instytucji finansowych	28	3 199 036	3 689 711
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	29	-	21 954
Pochodne instrumenty finansowe	30	148 346	152 712
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31	164 448	123 549
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32	21 384 975	11 143 564
Należności z tytułu leasingu finansowego	33	490 835	300 487
Instrumenty finansowe	34	3 270 859	1 733 825
1. Dostępne do sprzedaży	34	3 255 586	1 685 649
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	34	15 273	48 176
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	40	15 924	10 869
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	35	12 419	12 956
Wartości niematerialne	37	1 003 917	974 742
Rzeczowe aktywa trwałe	38	197 272	145 732
Nieruchomości inwestycyjne	39	3 421	14 205
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	42	3 441	22 467
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		485 535	180 389
1. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		23 620	2 720
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	461 915	177 669
Inne aktywa	41	280 516	214 828
SUMA AKTYWÓW		31 292 948	19 005 361
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	45	1 451 907	1 197 864
Pochodne instrumenty finansowe	30	1 848 585	77 080
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46	156 969	75 794
Zobowiązania wobec klientów	47	20 051 998	10 406 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48	2 607 069	3 195 872
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		171 322	56 256
Pozostałe zobowiązania	49	319 728	237 902
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	50	480 186	297 852
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	345 587	145 585
Pozostałe rezerwy	51	46 697	45 573
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		27 480 048	15 735 880
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	54	710 930	709 787
Zysk (strata) netto		508 523	626 364
Pozostałe kapitały	55	2 374 974	1 768 781
Udziały mniejszości		218 473	164 549
Kapitał własny ogółem		3 812 900	3 269 481
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		31 292 948	19 005 361

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008

Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje	Zysk (strata) netto	Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2008 roku	709 787	1 782 293	(6 059)		(17 007)	9 554	626 364	3 104 932	164 532	3 269 464
Korekta BO									17	17
Na 1 stycznia 2008 roku po korekcie	709 787	1 782 293	(6 059)	-	(17 007)	9 554	626 364	3 104 932	164 549	3 269 481
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney			10 855					10 855	538	11 393
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą					(10 338)			(10 338)	1 584	(8 754)
Różnice kursowe z wyceny wartości firmy					(15 863)			(15 863)	-	(15 863)
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	-	-	10 855	-	(26 201)	-	-	(15 346)	2 122	(13 224)
Zysk (strata) netto okresu							508 523	508 523	51 849	560 372
Ujęte przychody i koszty łącznie	-	-	10 855	-	(26 201)	-	508 523	493 177	53 971	547 148
Emisja akcji	1 143							1 143	-	1 143
Koszty emisji akcji		(86)						(86)	-	(86)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		626 364					(626 364)	-	-	-
Opcje menedżerskie						5 306		5 306	-	5 306
Nabycie akcji DM Polonia S.A.								-	1 031	1 031
Nabycie akcji Getin Bank S.A. oraz podwyższenie kapitału								-	(753)	(753)
Skup akcji własnych celem umorzenia				(8 378)				(8 378)	-	(8 378)
Nabycie akcji Noble Bank S.A.								-	(9 926)	(9 926)
Nabycie akcji TU Europa S.A.								-	(255)	(255)
Zmniejszenie udziału w wyniku nowej emisji akcji Getin International Sarl								-	14 306	14 306
Nabycie Sombelbank S.A.								-	18 322	18 322
Nabycie S.C. Perfect Finance S.A.		(245)						(245)	-	(245)
Nabycie Akkord-Plus sp. z o.o.								-	215	215
Dywidendy należne udziałowcom mniejszościowym								-	(1 359)	(1 359)
Nabycie akcji Getin International Sarl								-	(21 496)	(21 496)
Fundusz organizacyjny TU na Życie Europa S.A.		(392)						(392)	(1)	(393)
Skup akcji własnych NB celem odsprzedaży		(367)						(367)	(131)	(498)
Pozostałe		(663)						(663)	-	(663)
Na 31 grudnia 2008 roku	710 930	2 406 904	4 796	(8 378)	(43 208)	14 860	508 523	3 594 427	218 473	3 812 900

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje	Zysk (strata) netto	Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2007 roku	644 923	1 236 945	9 632	(206)	4 668	160 226	2 056 188	50 014	2 106 202
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney			(15 691)				(15 691)	222	(15 469)
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą				(16 801)			(16 801)	(932)	(17 733)
Zysk (strata) netto ujęta bezpośrednio w kapitale	-	-	(15 691)	(16 801)	-	-	(32 492)	(710)	(33 202)
Zysk netto za okres						626 364	626 364	41 663	668 027
Ujęte przychody i koszty łącznie	-	-	(15 691)	(16 801)	-	626 364	593 872	40 953	634 825
Emisja akcji	64 864	385 541					450 405	-	450 405
Koszty emisji akcji		(419)					(419)	-	(419)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		160 226				(160 226)	-	-	-
Opcje menedżerskie					4 886		4 886	-	4 886
Zbycie akcji Noble Bank S.A.							-	21 794	21 794
Nabycie akcji Getin Bank S.A.							-	(222)	(222)
Udział mniejszości w emisji akcji Getin Bank S.A. seria Y							-	333	333
Nabycie udziałów Carcade OOO							-	(4 258)	(4 258)
Nabycie TU Europa S.A.							-	1 250	1 250
Nabycie Prikarpatyya Bank S.A.							-	1 992	1 992
Zmniejszenie udziału w wyniku nie objęcia akcji nowej emisji Noble Bank S.A.							-	57 267	57 267
Zbycie akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.							-	2 865	2 865
Skup akcji PlusBank S.A.							-	(293)	(293)
Skup akcji TU Europa S.A.							-	(622)	(622)
Dekonsolidacja Fiolet							-	(6 541)	(6 541)
Na 31 grudnia 2007 roku	709 787	1 782 293	(6 059)	(17 007)	9 554	626 364	3 104 932	164 532	3 269 464

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 i 31 grudnia 2007 roku

	Informacja dodatkowa	01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN	Dane porównywalne 01.01.2007-31.12.2007 tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		560 372	668 027
Korekty razem:		746 102	(3 071 923)
Amortyzacja		48 326	37 523
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		(224)	(3 780)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(1 218)	(1 959)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(15 415)	(251 636)
Odsetki i dywidendy		198 680	37 035
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych i weksli uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym	57	204 528	(487 799)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	57	(18 945)	(14 527)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	57	4 382	(93 690)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	57	(10 228 928)	(4 987 693)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	57	(177 752)	(173 759)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	57	(1 558 165)	(98 532)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57	(285 872)	(58 988)
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	57	(5 055)	(9 047)
Zmiana stanu innych aktywów	57	(61 026)	(95 473)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	57	249 881	(450 651)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	57	1 852 677	129 814
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	57	9 648 533	3 277 041
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	57	328 645	(91 141)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	57	202 552	58 764
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	57	182 334	97 976
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	57	56 672	48 841
Pozostałe korekty	57	27 427	(453)
Zapłacony podatek dochodowy		(132 952)	(82 919)
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)	24	227 017	143 130
Srodki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 306 474	(2 403 896)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		119 346	327 237
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych		-	152 634
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	150
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		49 312	1 888
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		26 937	16 570
Inne wpływy inwestycyjne		43 097	155 995
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(208 438)	(611 018)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	57	(80 680)	(536 573)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	(333)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(16 327)	(5 495)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(110 640)	(66 569)
Inne wydatki inwestycyjne		(791)	(2 048)
Srodki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(89 092)	(283 781)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		1 057	450 405
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		247 500	1 883 700
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(1 162 750)	(32 327)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom mniejszościowym		(1 359)	-
Inne wpływy/wypływy finansowe		(209 268)	(44 119)
Srodki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		(1 124 820)	2 257 659
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		92 562	(430 018)
Różnice kursowe netto		(3 617)	(5 569)
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		870 110	1 305 697
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	57	959 055	870 110
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 122 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2008r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2007r. dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31.12.2007r.

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

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Spółka pełni rolę spółki holdingowej Grupy Kapitałowej i poza tym nie prowadzi w istotnym zakresie innej działalności operacyjnej. Spółki Grupy Kapitałowej prowadzą działalność w zakresie:

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest pan Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2008 roku wchodzi Getin Holding S.A. oraz następujące spółki:

Spółki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			31.12.2008	31.12.2007
Getin Bank S.A.	Katowice	Działalność bankowa	99,55%	99,47%
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	Usługi finansowe	99,55% ¹⁾	99,47%
Carcade OOO	Kaliningrad, Federacja Rosyjska	Działalność leasingowa	100,00%	100,00%
Getin International S.A. ²⁾	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%
Getin International S.a.r.l.	Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%
Getin International Polska Sp. z o.o.	Wrocław	Działalność pomocnicza dla Getin International S.a.r.l.	100,00% ³⁾	100,00%
Sombelbank S.A.	Mińsk, Białoruś	Działalność bankowa	75,05% ⁴⁾	nd
Akkord-Plus sp. z o.o.	Kijów, Ukraina	Usługi pośrednictwa i organizacji sieci dystrybucji dla banku	99,96% ⁵⁾	29,82% ⁵⁾
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	Kijów, Ukraina	Działalność w zakresie udzielania gwarancji i poręczeń, factoringu, udzielania kredytów i leasingu finansowego, przekazu środków pieniężnych i zarządzania aktywami finansowymi	100,00% ⁶⁾	nd
Carcade Plus sp. z o.o.	Kijów, Ukraina	Działalność leasingowa	99,99% ⁷⁾	nd
S.C. Perfect Finance S.r.l.	Bukareszt, Rumunia	Doradztwo finansowe i inwestycyjne	69,97% ⁸⁾	nd
Noble Bank S.A.	Warszawa	Działalność bankowa	73,64%	72,12%
Open Finance S.A.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	73,64% ⁹⁾	72,12%
Open Finance MIL	Dublin, Irlandia	Pozyskiwanie klientów oraz działalność marketingowa na rzecz podmiotu dominującego	73,64% ¹⁰⁾	72,12%
Noble Funds TFI S.A.	Warszawa	Doradztwo finansowe i inwestycyjne	51,55% ¹¹⁾	50,48%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			31.12.2008	31.12.2007
Noble Concierge sp. z o.o. ¹²⁾	Warszawa	Prestżkowe usługi typu concierge dla klientów podmiotu dominującego	73,64% ⁹⁾	72,12%
Introfactor S.A. w organizacji	Warszawa	Usługi factoringowe	73,64% ⁹⁾	Nd
PlusBank S.A.	Iwano-Frankowsk, Ukraina	Działalność bankowa	99,06%	99,06%
TU Europa S.A.	Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe	99,77%	99,69%
TU na Życie Europa S.A.	Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia na życie	99,77% ¹³⁾	99,69%
Panorama Finansów S.A.	Warszawa	Doradztwo finansowe	100,00%	Nd
Dom Maklerski Polonia Net S.A.	Kraków	Usługi maklerskie	79,76%	Nd

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

²⁾ 14 maja 2008 zmieniono nazwę spółki z Akcept S.A. na Getin International S.A.

³⁾ 99,9% udziałów posiada Getin International S.a.r.l., a 0,1% udziałów Getin Holding S.A.

⁴⁾ Spółka w 75,049% zależna od Getin International S.a.r.l.

⁵⁾ Spółka w 81% zależna od Getin International S.a.r.l., w 4,22% od PlusBank S.A. oraz w 14,78% od Getin International S.A., spółka do 11.02.2008r. była spółką stowarzyszoną, od 12.02.2008r. jest spółką zależną.

⁶⁾ Spółka w 99,9 % zależna od Getin International S.A. i w 0,1% zależna od PlusBank S.A.

⁷⁾ Spółka w 99% zależna od Getin International S.A. i w 1% od PlusBank S.A.

⁸⁾ Spółka w 69,97% zależna od Getin International S.A.

⁹⁾ Spółka w 100% zależna od Noble Bank S.A.

¹⁰⁾ Open Finance S.A. posiada 100% w spółce.

¹¹⁾ Spółka w 70% zależna od Noble Bank S.A.

¹²⁾ 30 czerwca 2008 zmieniono nazwę spółki z Open Dystrybucja sp. z o.o. na Noble Concierge sp. z o.o.

¹³⁾ TU Europa S.A. posiada 100% akcji TUnŻ Europa S.A.

Spółki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			31.12.2008	31.12.2007
Fiolet-Powszechny Dom Kredytowy S.A. ¹⁾	Wrocław	Usługi pośrednictwa finansowego i ubezpieczeniowego	25,60%	39,47% ²⁾ 21,00% ³⁾
PDK Biznes sp. z o.o.	Wrocław	Pośrednictwo finansowe	25,60% ⁴⁾	21,00%

¹⁾ 2 września 2008 nastąpiło połączenie spółki Powszechny Dom Kredytowy S.A. (spółka przejmująca) ze spółką Fiolet S.A. (spółka przejmowana)

²⁾ udział w spółce Fiolet S.A.

³⁾ udział w spółce Powszechny Dom Kredytowy S.A.

⁴⁾ spółka w 100% zależna od Fiolet – Powszechny Dom Kredytowy S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

W okresie od dnia 01.01.2008r. do dnia 31.12.2008r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Grupy Kapitałowej:

- Getin International S.a.r.l. zwiększył udział w kapitale zakładowym Akkord-Plus do 81% a Plus Bank objął 19% udział w kapitale zakładowym Akkord-Plus.
- Getin International S.A. objął 233 udziały w S.C. PERFECT FINANCE, stanowiące 69,97% w kapitale zakładowym i uprawniające do 69,97% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.
- Utworzono spółkę leasingową na Ukrainie Carcade Plus, w której Getin International S.A. objął udział stanowiący 99% kapitału zakładowego, a PlusBank objął udział stanowiący 1% kapitału zakładowego.
- W I kwartale 2008r. Getin International S.a.r.l. nabył 75,04% akcji Sombelbank na Białorusi. Następnie podwyższono kapitał zakładowy Sombelbank. W podwyższonym kapitale zakładowym Getin International S.a.r.l. posiada obecnie 75,049% wszystkich akcji Sombelbank.
- Getin Holding nabył 79,76% akcji Domu Maklerskiego Polonia Net.
- Getin Holding utworzył spółkę Panorama Finansów, w której objął 500 udziałów, stanowiących 100% kapitału zakładowego.
- Getin International S.A. utworzył Spółkę Finansową Gwarant Plus na Ukrainie, obejmując udział stanowiący 99,98% jej kapitału zakładowego. PlusBank objął pozostały udział stanowiący 0,02% kapitału zakładowego.
- Na skutek prowadzonego skupu akcji Noble Bank zwiększył się udział Getin Holding w kapitale zakładowym Noble Bank do 73,64%.
- Na skutek prowadzonego skupu oraz rejestracji podwyższenia kapitału zwiększył się udział Getin Holding w kapitale zakładowym Getin Banku do 99,55%.
- Na skutek prowadzonego skupu akcji zwiększył się udział Getin Holding w kapitale zakładowym TU Europa do 99,77%.

Zatrudnienie w spółkach Grupy		
	31.12.2008	31.12.2007
Getin Holding S.A.	22	17
Getin Bank S.A.	2 956	2 440
Grupa Noble Bank	989	725
Grupa TU Europa	161	132
Carcade OOO	491	437
Carcade Plus sp. z o.o.	3	nd
PlusBank S.A.	539	499
Getin International*	24	31
Sombelbank S.A.	173	nd
Akkord-Plus S.A.	143	nd
S.C. Perfect Finance S.r.l.	66	nd
Panorama Finansów S.A.	110	nd
Dom Maklerski Polonia Net S.A.	27	nd
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	98	nd
Razem	5 802	4 281

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

3 Skład Zarządu Spółki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31 grudnia 2008 roku i na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Piotr Stępiak pełniący do 11 stycznia 2008r. funkcję Prezesa Zarządu złożył rezygnację, a stanowisko to objął z dniem 11 stycznia 2008r. Krzysztof Rosiński pełniący dotychczas funkcję I Wiceprezesa Zarządu.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 27 lutego 2009 roku.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

5.2 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

5.3 Szacunki

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

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

- **Utraty wartości aktywów finansowych**
Przyjęte założenia dotyczące szacowania utraty wartości kredytów i pożyczek zostały opisane w punkcie 5.17
- **Utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych**
Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości użytkowej inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych wpływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu ewentualnej sprzedaży inwestycji lub z tytułu dywidend. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych inwestycji.
- **Utraty wartości innych aktywów trwałych**
Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych, innych czynników jak np. płynność. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.
- **Wyceny niekwotowanych papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży**
Wartość godziwą papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży niekwotowanych na aktywnym rynku wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Zmienne używane do wyceny obejmują w miarę możliwości dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków. Jednak, Grupa przyjmuje również założenia dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta, zmienności i korelacji, które wpływają na wycenę instrumentów. Zmiana tych założeń mogłaby mieć wpływ na wycenę instrumentów finansowych.
- **Kalkulacji rezerwy na odprawy emerytalne**
Poziom rezerwy na odprawy emerytalne ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzonej przez niezależnego aktuarium i jest on aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego. Przyjęcie odmiennych założeń do tej wyceny mogłoby mieć wpływ na wysokość rezerwy na odprawy emerytalne.
- **Utrata wartości firmy**
Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Przyjęcie odmiennych założeń do testów na utratę wartości wartości firmy mogłoby mieć wpływ na wycenę wartości firmy.
- **Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych**
Grupa ujawnia w księgach rachunkowych przychody oraz koszty sprzedaży produktów finansowych na podstawie w następujący sposób. W rachunku zysków i strat ujmowane są przychody ze sprzedaży produktów finansowych w miesiącu dostarczenia wniosku klienta do banku nabywcy i/lub innych instytucji finansowych oraz koszty prowizji należne Doradcy Finansowemu z tyt. sprzedaży produktów finansowych. Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej.

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

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (dostarczenie wniosku kredytowego klienta w postaci wymaganej przez bank nabywcy),

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli,
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób. Grupa przyjmuje, że zamykane jest: co najmniej 60% wniosków kredytowych (w zależności od dystrybutora), co najmniej 85% wniosków dotyczących lokat oraz co najmniej 78% wniosków dotyczących planów oszczędnościowych.
- Współczynnik zamykalności kredytów, lokat oraz planów oszczędnościowych
Grupa rozpoznaje należne przychody z tytułu prowizji od złożonych wniosków kredytowych (a jeszcze nie uruchomionych kredytów), wniosków dotyczących założenia lokat oraz planów oszczędnościowych (a jeszcze nie zrealizowanych) w innych instytucjach finansowych w oparciu o współczynnik zamykalności. Współczynnik jest oparty na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa wypłaty kredytu oraz realizacji lokat i planów oszczędnościowych od złożonych wniosków. Współczynnik ten jest również użyty przy wyliczaniu rezerwy na prowizję dotyczącą wspomnianych kredytów, lokat i planów oszczędnościowych wypłacaną doradcom Grupy.
- Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe

Ubezpieczenia majątkowe i osobowe

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

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

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

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

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

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

Współczynniki wyrażające udział wartości szkód ujawnionych do końca danego okresu w wartości wszystkich szkód zaistniałych w okresach poprzednich, prognozowany współczynnik szkodowości oraz współczynniki dostosowujące plany do rzeczywistych wypłat szkodowych modyfikowane są

co roku, po zamknięciu roku obrotowego, i stosowane do wyznaczania rezerw na koniec każdego miesiąca roku następnego, do grudnia włącznie. W razie zaobserwowania w ciągu roku obrachunkowego istotnych zmian, a także w przypadku znacznych zmian składu lub charakterystyki portfela ubezpieczeń, mogą być poddawane modyfikacji w okresach czasu krótszych niż jeden rok.

Ubezpieczenia na życie

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

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

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

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

- **Aktywowane koszty akwizycji ubezpieczeń**

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

5.4 Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

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

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

5.5 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

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

KIMSF 11 MSSF 2 - Wydanie akcji w ramach Grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych

KIMSF 11 zawiera wskazówki czy transakcje, w których jednostka emituje instrumenty kapitałowe w ramach zapłaty za otrzymane przez nią towary lub usługi, bądź też, gdy zapłatą są wyemitowane instrumenty kapitałowe jednostki tej samej grupy kapitałowej, należy traktować jako rozliczane w instrumentach kapitałowych czy też rozliczane w środkach pieniężnych. Interpretacja określa również sposób postępowania w sytuacjach, gdy jednostka wykorzystuje posiadane akcje własne w celu rozliczenia zobowiązań w ramach transakcji płatności w formie akcji własnych.

W bieżącym okresie Grupa nie dokonywała istotnych zmian zasad rachunkowości.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Grupa dokonała następujących korekt danych porównawczych na dzień 31.12.2007r. oraz za okres 01.01.2007-31.12.2007r.:

SKONSOLIDOWANY BILANS	Dane historyczne na dzień 31.12.2007	Końcowe rozliczenie nabycia TU Europa	Dane porównywalne na dzień 31.12.2007 wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA			
Wartości niematerialne	912 600	62 142	974 742
Inne aktywa	275 596	(60 768)	214 828
Pozostałe aktywa	17 815 791	-	17 815 791
SUMA AKTYWÓW	19 003 987	1 374	19 005 361
PASYWA			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	144 228	1 357	145 585
Pozostałe zobowiązania	15 590 295	-	15 590 295
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	15 734 523	1 357	15 735 880
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	3 104 932		3 104 932
Udziały mniejszości	164 532	17	164 549
Kapitał własny	3 269 464	17	3 269 481
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 003 987	1 374	19 005 361

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

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

MSSF 8 Segmenty operacyjne - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później,

MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych (znowelizowany we wrześniu 2007) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później,

MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego (znowelizowany w marcu 2007) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później,

MSSF 3 Połączenie jednostek gospodarczych (znowelizowany w styczniu 2008) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe (zmieniony w styczniu 2008) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

MSSF 2 Płatności w formie akcji: warunki nabycia uprawnień i anulowanie (zmieniony w styczniu 2008) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później,

Zmiany do MSR 32 i MSR 1: Instrumenty finansowe z opcją sprzedaży i obowiązki powstające w momencie likwidacji (spółki) (zmiany wprowadzone w lutym 2008) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później,

Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2008 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,

Interpretacja KIMSF 13 Programy lojalnościowe - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2008 roku lub później,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później,

Zmiany do MSSF 1 i MSR 27 Koszt inwestycji w jednostkę zależną, współkontrolowaną lub stowarzyszoną - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później,

Interpretacja KIMSF 15 Umowy dotyczące budowy nieruchomości - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,

Interpretacja KIMSF 16 Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 października 2008 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,

Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Pozycje zabezpieczone kwalifikujące się do rachunkowości zabezpieczeń (zmiany wprowadzone w lipcu 2008) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy (znowelizowany w listopadzie 2008) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

Interpretacja KIMSF 17 Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,

Zmiany do MSR 39 i MSSF 7 – Przekwalifikowanie aktywów finansowych – Data wejścia w życie i przepisy przejściowe (zmiany wprowadzone w listopadzie 2008) – mające zastosowanie od 1 lipca 2008 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

Interpretacja KIMSF 18 Aktywa otrzymane od klientów – mająca zastosowanie od 1 lipca 2009 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE.

Grupa nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

5.7 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

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

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez Spółkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba, że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy spółka ma możliwość wpływania na politykę finansową i operacyjną danej jednostki (szczegółowe warunki określa MSR 27).

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

5.8 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

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

5.9 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Bilans		Rachunek wyników	
	31.12.2008	31.12.2007	2008	2007
USD	2,9618	2,4350	2,4115	2,7484
EUR	4,1724	3,5820	3,5321	3,7768
RUB	0,1008	0,0995	0,0961	0,1077
UAH	0,3730	0,4814	0,4525	0,5456
100 BYR	0,1345	nd	0,1127	nd
RON	1,0409	nd	0,9598	nd

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

- odpowiednie pozycje bilansowe po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik.

Walutą funkcjonalną jednostek zagranicznych jest w przypadku:

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

Walutą funkcjonalną pozostałych spółek jest złoty polski (PLN).

5.10 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta z bilansu po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z bilansu (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

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

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

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

5.11 Nieruchomości inwestycyjne

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

5.12 Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

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

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

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

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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za ograniczony lub nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do

poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

5.13 Wartość firmy

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

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

5.14 Należności leasingowe

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

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

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

5.15 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

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

5.16 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności są to inwestycje o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Grupa zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do tego czasu. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

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

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

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

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

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

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

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku

sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

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

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

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

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

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisyjny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- restrukturyzacja pożyczki/kredytu.

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

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne, tj. kredyty, których kwota główna nie przekracza 1 mln PLN, oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

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

5.18 Instrumenty pochodne

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

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

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

5.19 Instrumenty zabezpieczające

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

5.20 Aktywa reasekuracyjne

Grupa ceduje ryzyka ubezpieczeniowe na reasekuratorów w toku zwykłej działalności operacyjnej. Aktywa reasekuracyjne obejmują przede wszystkim udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Kwoty rozliczeń z reasekuratorami są szacowane w sposób zgodny z właściwymi reasekurowanymi polisami i umowami reasekuracyjnymi.

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

5.21 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

5.22 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

5.23 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych

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

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

5.24 Rezerwy

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

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

5.25 Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe

Rezerwy na odszkodowania

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

Rezerwa składek

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

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

Rezerwy ubezpieczeń na życie

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

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

Test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

W każdym dniu bilansowym Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest upewnienie się co do wystarczalności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o odroczone koszty akwizycji na pokrycie przewidywanych zobowiązań z istniejących kontraktów ubezpieczeniowych. Na potrzeby tego testu, Spółka korzysta z najlepszych aktualnych oszacowań przepływów środków pieniężnych wynikających z umów ubezpieczeniowych, kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis. Jeżeli ocena wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczająca w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana w rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonego kosztu akwizycji lub/i utworzenie rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego.

5.26 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

5.27 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

5.28 Odprawy emerytalne

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

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

5.29 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

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

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

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

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

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu kredytów, należności leasingowych, środków na rachunkach bankowych, lokat międzybankowych oraz instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

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

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

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

Grupa wyróżnia dwa podstawowe typy prowizji związanych z działalnością kredytową:

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

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

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

5.30 Dywidendy

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

5.31 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.32 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

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

5.33 Płatności w formie akcji własnych

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

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

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

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

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

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

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

5.34 Nabycie udziałów mniejszości

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

6 Efekt zmian polityki rachunkowości

Grupa nie dokonała istotnych zmian polityki rachunkowości. Zmiany Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w 2008 roku nie miały istotnego wpływu na niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego, szczególnie w bankach Grupy Kapitałowej („banki Grupy” lub „banki”), powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych: w Polsce Komisji Nadzoru Finansowego, a na Ukrainie i na Białorusi banków narodowych tych państw. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

7.1. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Banki Grupy kontrolują ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów. Przy prowadzeniu działalności kredytowej banki Grupy kierują się niżej wymienionymi zasadami:

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

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

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

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez zarządy banków Grupy. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W centrach akceptacyjnych funkcjonują Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych pracownikom i dyrektorowi centrum. W centralach banków funkcjonują Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetów Kredytowych podejmują zarządy banków. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez zarządy banków.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Jakość portfela kredytowego jest monitorowana i oceniana na podstawie wewnętrznych procedur, które obejmują monitorowanie portfela, zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez niezależne, wydzielone w centralach banków Departamenty Ryzyka Kredytowego („DRK”). Wyniki przeprowadzonych przez obszary handlowe analiz przedstawiane są w okresowych raportach i przekazywane DRK. Wnioski z tych analiz wykorzystywane są przez DRK do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym.

W szczególności DRK odpowiadają za monitoring całego portfela kredytowego, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań DRK należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenie rezerw celowych, odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego zgodnie z MSR 39 oraz MSR 37 oraz wyliczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe zgodnie z wymogami Nowej Umowy Kapitałowej (Basel 2) lub przepisami obowiązującymi na danym rynku.

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

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

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

W Getin Banku według stanu na dzień 31.12.2008r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 14 415 313 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 1 153 225 tys. zł. (31.12.2007r.: 10 710 211 tys. zł., 856 817 tys. zł.)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka portfela handlowego (ryzyko walutowe, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko ogólne stóp procentowych, ryzyko rozliczenia transakcji i ryzyko kontrahenta) na 31.12.2008r. wynosił 29 tys. zł. (31.12.2007r.: 3 tys. zł)

W Grupie Noble Bank według stanu na dzień 31.12.2008r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 3 429 671 tys. zł (na 31.12.2007r.: 1 364 448 tys. zł), a wymogiem kapitałowym 274 374 tys. zł (na 31.12.2007r.: 109 156 tys. zł).

W działalności leasingowej ryzyko kredytowe minimalizowane jest następująco:

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

W oparciu o historyczne wyniki na dzień 31.12.2008r. ocenia się, że straty na funkcjonujących umowach nie przekroczą poziomu 3% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2007r.: 1,52%). Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na ok. 13 tys. umów (2007r.: 12 tys.) o średniej wartości 1 079 tys. RUB (2007r.: 791 tys. RUB).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

W działalności ubezpieczeniowej Grupy Kapitałowej ryzyko kredytowe jest ograniczone. Spółki ubezpieczeniowe Grupy Kapitałowej prowadzą politykę bezpiecznego lokowania środków. Środki inwestowane są głównie w lokaty terminowe w bankach, dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa oraz obligacje komunalne. Posiadane komercyjne papiery dłużne emitowane są przez spółki powiązane z Grupą. Udzielane są również pożyczki spółkom powiązanym kapitałowo (środki te stanowią w ograniczonym stopniu pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z limitami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej).

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

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

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	2 355	14
Należności od banków i instytucji finansowych	3 199 036	3 689 711
Należności z tytułu leasingu finansowego	490 835	300 487
Pochodne instrumenty finansowe	148 346	152 712
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	21 954
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	164 448	123 549
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 384 975	11 143 564
Instrumenty finansowe	3 270 859	1 733 825
Inne aktywa	215 914	148 108
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	28 876 768	17 313 924
Zobowiązania gwarancyjne	14 058	21 624
Zobowiązania warunkowe	1 148 685	1 214 307
Razem zobowiązania pozabilansowe	1 162 743	1 235 931
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	30 039 511	18 549 855

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

	Niezaległe	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odsetki tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
		Wysoka jakość tys. PLN	Standardowa Jakość tys. PLN	Niższa jakość tys. PLN				
Należności od banków i instytucji finansowych	3 151 220	43 748	242	804	1	3 849	(828)	3 199 036
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	164 448	-	-	-	-	-	-	164 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 988 709	2 737 054	1 190 286	206 183	1 023 211	152 543	(913 011)	21 384 975
Kredyty korporacyjne	983 220	258 195	23 711	3 776	149 073	5 406	(122 103)	1 301 278
Kredyty samochodowe	2 563 671	300 755	132 758	57 246	195 391	23 599	(175 572)	3 097 848
Kredyty mieszkaniowe	10 980 985	2 015 249	889 936	74 947	168 217	72 458	(109 760)	14 092 032
Kredyty konsumpcyjne	2 460 833	162 855	143 881	70 214	510 530	51 080	(505 576)	2 893 817
Instrumenty finansowe	3 270 620	5	1	-	14 418	242	(14 427)	3 270 859
Dostępne do sprzedaży	3 255 347	5	1	-	14 418	242	(14 427)	3 255 586
- emitowane przez banki centralne	1 127 820	-	-	-	-	-	-	1 127 820
- emitowane przez pozostałe banki	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	3 184	5	1	-	-	-	(198)	2 992
- emitowane przez podmioty niefinansowe	3 525	-	-	-	14 418	-	(14 229)	3 714
- emitowane przez Skarb Państwa	2 120 700	-	-	-	-	242	-	2 120 942
Utrzymywane do terminu wymagalności	15 273	-	-	-	-	-	-	15 273
- emitowane przez Skarb Państwa	15 273	-	-	-	-	-	-	15 273
Razem	23 574 997	2 780 807	1 190 529	206 987	1 037 630	156 634	(928 266)	28 019 318

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2007r., które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości (w tys. PLN):

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Opis zabezpieczeń kredytów

Banki w Grupie z zasady wymagają jednego lub więcej rodzajów zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawione zostały typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez banki Grupy.

Kredyty hipoteczne:

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

Kredyty samochodowe:

- zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu;
- cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy;
- weksel własny in blanco;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy;
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty konsumpcyjne:

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

Kredyty korporacyjne:

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

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

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Kredyty korporacyjne	68 624	75 669
Kredyty samochodowe	0	0
Kredyty mieszkaniowe	36 177	15 783
Kredyty konsumpcyjne	662	0
RAZEM	105 463	91 452

Wartość godziwa zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty wynosiła 52,9 mln zł na 31.12.2008r. (na 31.12.2007r. 14 mln zł)

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego Getin Bank S.A.

Na dzień 31.12.2008r. oraz 31.12.2007r. Bank nie przekroczył wskaźnika koncentracji zaangażowania określonego przez Prawo Bankowe.

Limity koncentracji wierzytelności: Prawo Bankowe art. 71.1	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które nie są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 25% funduszy własnych	454 060	291 856
Największe zaangażowanie wobec jednego klienta	0%	0%
% funduszy własnych	15%	8%
% portfela kredytowego	1%	1%
Zaangażowanie wobec 10 największych klientów	0%	0%
% funduszy własnych	21%	26%
% portfela kredytowego	2%	3%
Największe zaangażowanie wobec jednej grupy kapitałowej	0%	0%
% funduszy własnych	16%	17%
% portfela kredytowego	2%	2%
Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych	0%	0%
% funduszy własnych	20%	24%
% portfela kredytowego	2%	2%
wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 20% funduszy własnych	363 248	233 485
Zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem	0%	0%
% funduszy własnych	16%	17%
% portfela kredytowego	2%	2%
suma zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% funduszy własnych banku (duże zaangażowanie) obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może być wyższa niż 800% tych funduszy	14 529 917	9 339 401
Pojedyncze zaangażowania	0%	0%
% funduszy własnych	16%	17%
% portfela kredytowego	2%	2%

Koncentracja zaangażowania Getin Banku w podziale na branże

Branża gospodarki	31.12.2008 %	31.12.2007 %
Rolnictwo i łowiectwo	0.1	0.2
Górnictwo i kopalnictwo	0.2	0.0
Działalność produkcyjna	1.4	2.9
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0.0	0.0
Budownictwo	1.3	1.4
Handel hurtowy i detaliczny	3.7	4.5
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3.5	4.4
Pośrednictwo finansowe	1.8	1.4
Obsługa nieruchomości	1.3	1.8
Administracja publiczna	0.1	0.2
Pozostałe sekcje	1.5	1.2
Osoby fizyczne	85.1	82.0
Ogółem	100.0	100.0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2008	31.12.2007
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	85.1	82.0
w tym:		
- samochodowe	10.7	14.2
- ratalne	0.2	0.6
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	60.1	52.1
- pozostałe	14.1	15.1
Kredyty korporacyjne	14.9	18.0
Razem	100.0	100.0

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

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2008	31.12.2007
	%	%
Dolnośląskie	10.1	10.7
Kujawsko-Pomorskie	3.7	3.7
Lubelskie	3.1	3.2
Lubuskie	2.4	2.4
Łódzkie	6.4	6.5
Małopolskie	6.2	6.4
Mazowieckie	21.1	21.8
Opolskie	2.0	2.0
Podkarpackie	2.5	2.3
Podlaskie	1.0	1.0
Pomorskie	7.3	6.9
Śląskie	14.2	14.7
Świętokrzyskie	1.2	1.2
Warmińsko-Mazurskie	2.8	2.8
Wielkopolskie	7.9	7.8
Zachodniopomorskie	5.6	4.7
Siedziba poza obszarem Polski	2.5	1.9
Razem	100.0	100.0

Getin Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2008 roku

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Getin Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2007 roku

Instrumenty bilansowe

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

Instrumenty pozabilansowe

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego Noble Bank S.A.

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

Limity koncentracji wierzytelności: Prawo Bankowe art. 71.1	31.12.2008 PLN	tys. 31.12.2007 PLN
wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które nie są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 25% funduszy własnych	124 177	74 175
Największe zaangażowanie wobec jednego klienta	0%	0%
% funduszy własnych	8%	9%
% portfela kredytowego	1%	2%
Zaangażowanie wobec 10 największych klientów	0%	0%
% funduszy własnych	55%	46%
% portfela kredytowego	6%	12%
Największe zaangażowanie wobec jednej grupy kapitałowej	0%	0%
% funduszy własnych	8%	0%
% portfela kredytowego	1%	0%
Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych	0%	0%
% funduszy własnych	31%	0%
% portfela kredytowego	4%	0%
wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 20% funduszy własnych	99 341	59 340
Zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem	0%	0%
% funduszy własnych	8%	9%
% portfela kredytowego	1%	2%
suma zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% funduszy własnych banku (duże zaangażowanie) obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może być wyższa niż 800% tych funduszy	49 671	29 670
Pojedyncze zaangażowania	0%	0%
% funduszy własnych	0%	0%
% portfela kredytowego	0%	0%

Koncentracja zaangażowania Noble Bank w podziale na branże

Branża gospodarki	31.12.2008 %	31.12.2007 %
Rolnictwo i łowiectwo	0.1	0.5
Górnictwo i kopalnictwo	0.0	0.0
Działalność produkcyjna	0.5	0.9
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0.0	0.0
Budownictwo	2.4	2.2
Handel hurtowy i detaliczny	1.3	1.2
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0.1	0.0
Pośrednictwo finansowe	2.2	3.2
Obsługa nieruchomości	6.5	4.7
Administracja publiczna	0.0	0.0
Pozostałe sekcje	1.2	1.0
Osoby fizyczne	85.7	86.3
Ogółem	100.0	100.0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2008	31.12.2007
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	85.7	86.3
w tym:		
- ratalne	0.3	1.1
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	69.6	73.8
- pozostałe	15.8	11.4
Kredyty korporacyjne	14.3	13.7
Razem	100.0	100.0

Struktura portfela kredytowego Noble Bank w podziale na segmenty geograficzne rynku

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2008	31.12.2007
	%	%
Dolnośląskie	6.7	6.9
Kujawsko-Pomorskie	1.4	1.5
Lubelskie	1.8	2.1
Lubuskie	0.5	1.1
Łódzkie	2.3	1.6
Małopolskie	6.2	4.2
Mazowieckie	51.9	49.4
Opolskie	0.4	0.5
Podkarpackie	1.1	2.2
Podlaskie	1.3	1.1
Pomorskie	5.1	4.1
Śląskie	4.7	5.3
Świętokrzyskie	0.7	0.8
Warmińsko-Mazurskie	1.1	1.3
Wielkopolskie	5.1	4.5
Zachodniopomorskie	1.0	1.2
Siedziba poza obszarem Polski	8.7	12.3
Razem	100.0	100.0

Noble Bank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2008 roku

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

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

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

Noble Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2007 roku

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Srodki w Banku Centralnym	25 972	-
Należności	1 832 969	1 281 028
Pochodne instrumenty finansowe	18 300	-
Dłużne papiery wartościowe	52 910	568
Aktywa trwałe	16 279	8 815
Pozostałe	146 132	2 614
Razem portfel bankowy	2 092 562	1 293 025
Ogółem instrumenty bilansowe	2 092 562	1 293 025

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	142 846	71 230	71 230
Gwarancje udzielone	386	193	193
Razem portfel bankowy	143 232	71 423	71 423

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	2 252 600	1 364 448	109 156

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego PlusBank S.A.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe na dzień 31.12.2008r.

Największe zaangażowanie wobec jednego klienta wynosi 6% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 6% salda portfela kredytowego, tj. 21% funduszy własnych.

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2008	31.12.2007
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	81,3	76,6
w tym:		
- samochodowe	27,1	14,1
- ratalne i gotówkowe	53,2	62,1
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	1,0	0,4
Kredyty korporacyjne	18,7	23,4
Razem	100,0	100,0

PlusBank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2008 roku

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

PlusBank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2007 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	3 682	-
Środki w Banku Centralnym	19 440	-
Należności	129 657	127 310
Dłużne papiery wartościowe	6	6
Aktywa trwałe	28 350	14 175
Pozostałe	1 707	1 707
Razem portfel bankowy	182 842	143 198
Ogółem instrumenty bilansowe	182 842	143 198

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

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

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

Koncentracja ryzyka kredytowego Sombelbank S.A.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe na dzień 31.12.2008r.

Największe zaangażowanie wobec jednego klienta wynosi 10,97% funduszy własnych, tj. 7,98% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 33,68% salda portfela kredytowego, tj. 46,35% funduszy własnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Sombelbank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31 grudnia 2008 roku.

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

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	5 976	0
Gwarancje udzielone	1 026	1 026
Akredytywy	42	0
Inne	0	0
Razem portfel bankowy	7 044	1 026

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	112 268	84 862	6 789
Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy			6 789

Koncentracja ryzyka kredytowego Carcade OOO

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

Struktura portfela leasingowego	31.12.2008 %	31.12.2007 %
Osoby fizyczne	7.4	5.6
Przedsiębiorstwa	92.6	94.4
Razem	100.0	100.0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Struktura portfela leasingowego Carcade w podziale na segmenty geograficzne rynku

Według podziału administracyjnego Federacji Rosyjskiej na okręgi federalne	31.12.2008	31.12.2007
	%	%
Północny	16,0%	11,4%
Centralny	13,7%	15,7%
Południowy	21,4%	19,7%
Uralski	20,3%	21,1%
Syberyjski	8,9%	8,4%
Moskiewski	19,7%	23,7%
Razem	100,0%	100,0%

Umowy renegotiowane

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

W 2007 roku Banki Grupy nie posiadały baz danych z informacjami o umowach renegotiowanych, w związku z tym dane porównywalne na dzień 31.12.2007r. nie zostały zaprezentowane. Według najlepszej wiedzy kierownictwa banków, renegotiowane umowy kredytowe stanowiły nieistotny procent salda bilansowego kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2007r..

7.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

a) ryzyko walutowe

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

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

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

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

W działalności leasingowej Grupy ryzyko walutowe jest minimalizowane przez proces ciągłego dopasowywania struktury walutowej aktywów z harmonogramami pożyczek. Dopasowywanie walutowe aktywów/zobowiązań jest monitorowane trzy razy w miesiącu i raportowane kierownictwu.

W zakresie ryzyka walutowego w ubezpieczeniach celem Grupy jest eliminowanie go poprzez lokowanie środków w walucie w jakiej wyrażone są rezerwy. Grupa oferuje produkty w których składka pobierana jest w PLN, a potencjalna wysokość i ilość szkód uzależniona jest od kształtowania się kursu wymiany. Wysokość i ilość wypłacanych odszkodowań może ulec zwiększeniu wobec osłabienia

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

polskiej waluty i na odwrót. Grupa minimalizuje przedmiotowe ryzyko skracając okres ubezpieczenia i pobierając składkę od sumy ubezpieczenia przeliczanej każdorazowo na złote polskie.

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

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

na dzień 31 grudnia 2008 roku											
	Waluta (w tys. PLN)										Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON	Inne
AKTYWA											
Kasa, należności od Banku Centralnego	561 120	19 408	-	943	23 362	1 758	7 173	30	15 841	-	14
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	116	-	-	-	-	-	2 239	-	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	1 615 583	626 632	300 555	4 721	610 279	32 996	739	6 687	242	32	570
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 168 832	58 101	14 504 977	1 457	155 032	-	93 076	349 878	53 622	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 799	-	-	201 693	287 343	-	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe	3 431 103	-	-	-	-	-	6	-	4 198	-	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	1 987 430	17 437	5	89 362	2 630	-	37 154	-	3 517	837	-
SUMA AKTYWÓW	13 778 402	721 578	14 805 537	298 176	1 078 646	34 754	140 387	356 595	77 420	869	584
ZOBOWIĄZANIA											
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	697 916	27	579 902	144 425	29 637	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	18 395 180	803 959	16 376	1 538	715 532	33 584	65 221	-	20 608	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 228 398	1 368 360	-	-	-	-	10 311	-	-	-	-
Rezerwy	45 991	2	-	-	-	-	704	-	-	-	-
Pozostałe	3 183 998	20 996	45 647	40 992	19 390	27	9 358	-	1 223	739	7
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	23 551 483	2 193 344	641 925	186 955	764 559	33 611	85 594	-	21 831	739	7
KAPITAŁY	3 812 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 812 900
SUMA PASYWÓW	27 364 383	2 193 344	641 925	186 955	764 559	33 611	85 594	-	21 831	739	7
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(13 585 981)	(1 471 766)	14 163 612	111 221	314 087	1 143	54 793	356 595	55 589	130	577
POZYCJE POZABILANSOWE											
Aktywa	12 992 415	1 873 576	13 727	-	569 306	-	-	-	4 955	-	-
Pasywa	1 315 762	404 134	14 191 205	1 002	875 820	1 373	-	356 568	3 966	-	-
LUKA	(1 909 328)	(2 324)	(13 866)	110 219	7 573	(230)	54 793	27	56 578	130	577

na dzień 31 grudnia 2007 roku										
	Waluta (w tys. PLN)								Razem	
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	Inne		
AKTYWA										
Kasa, należności od Banku Centralnego	223 085	10 191	1	8	7 237	1 965	20 796	74	263 357	
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	14	-	-	-	-	-	-	-	14	
Należności od banków i instytucji finansowych	3 105 830	249 191	69 287	1 969	189 100	24 934	48 779	621	3 689 711	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 144 829	112 529	6 752 324	-	83 137	-	45 796	4 949	11 143 564	
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 813	-	-	150 717	147 957	-	-	-	300 487	
Papiery wartościowe	1 879 322	-	-	-	-	-	6	-	1 879 328	
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 956	-	-	-	-	-	-	-	12 956	
Pozostałe	1 570 968	17 655	-	92 347	5 252	-	29 709	13	1 715 944	
SUMA AKTYWÓW	10 938 817	389 566	6 821 612	245 041	432 683	26 899	145 086	5 657	19 005 361	
ZOBOWIĄZANIA										
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	489 089	-	536 647	143 594	27 572	-	962	-	1 197 864	
Zobowiązania wobec klientów	9 379 185	447 234	11 038	-	483 339	28 583	56 714	9	10 406 102	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 144 178	1 806 501	-	-	245 193	-	-	-	3 195 872	
Rezerwy	45 324	-	-	-	-	-	249	-	45 573	
Pozostałe	820 091	2 134	22 454	36 762	5 726	107	3 184	11	890 469	
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	11 877 867	2 255 869	570 139	180 356	761 830	28 690	61 109	20	15 735 880	
KAPITAŁY	3 269 481	-	-	-	-	-	-	-	3 269 481	
SUMA PASYWÓW	15 147 348	2 255 869	570 139	180 356	761 830	28 690	61 109	20	19 005 361	
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(4 208 531)	(1 866 303)	6 251 473	64 685	(329 147)	(1 791)	83 977	5 637	-	
POZYCJE POZABILANSOWE										
Aktywa	4 090 258	1 904 851	-	-	349 540	-	-	270	6 344 919	
Pasywa	6 445	1 299	6 260 726	-	6 845	33	-	4 839	6 280 187	
LUKA	(124 718)	37 249	(9 253)	64 685	13 548	(1 824)	83 977	1 068	-	

Polskie banki Grupy zarządzają ryzykiem kredytowym na kredytach walutowych i kredytach indeksowanych kursem waluty, zarówno na etapie przyznawania kredytu jak i w okresie jego

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

monitorowania. Badając zdolność kredytową kredytobiorcy, wnioskującego o kredyt, pożyczkę lub inny produkt, którego wartość uzależniona jest od kursów walut obcych, banki uwzględniają ryzyko kursowe wynikające z wahań kursu złotego wobec walut obcych oraz ryzyko zmian stopy procentowej i jego wpływ na zdolność kredytową kredytobiorcy.

Banki w swoich działaniach kierują się zapisami Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. W związku z tym, kredytobiorcom decydującym się na kredyt denominowany w CHF pozostawiano, pewien bufor bezpieczeństwa pokrywający zdaniem Zarządów w sposób wystarczający ryzyko wzrostu wysokości raty. Szczegółowe analizy spłacalności walutowego portfela hipotecznego wskazują, że obserwowane od sierpnia 2008 wzrosty miesięcznych obciążeń kredytowych wywołane deprecjacją złotego nie przełożyły się na istotne pogorszenie terminowości spłat. Biorąc jednak pod uwagę stosunkowo krótki okres obserwacji wskaźników spłacalności w zmienionych warunkach ekonomicznych w IV kwartale 2008 roku istnieje niepewność co do kształtowania się przyszłych wskaźników szkodowości i poziomu odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w sytuacji dalszego osłabienia polskiej waluty oraz pogorszenia się sytuacji gospodarczej w Polsce w przyszłości.

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

b) ryzyko stopy procentowej

Celem polityki banków Grupy w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie tym ryzykiem należy do kompetencji Komitetów Zarządzania Aktywami i Pasywami, które w okresach comiesięcznych otrzymują i analizują raporty dotyczące tego ryzyka.

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

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

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę wartości zagrożonej portfela aktywów i pasywów Banku, związanej z wyceną rynkową,
- analizę ryzyka bazowego.

Getin Bank przygotowuje raz w miesiącu analizę wrażliwości (tzw. VaR, „value at risk”) dla ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. Tabela poniżej przedstawia wyniki wyliczeń na 31.12.2008r. i 31.12.2007r.:

w tys. zł	31.12.2008		31.12.2007	
	EaR (+/- 25 pb)*	VAR (1D, 99,9%)**	BPV*	VAR (1D, 99,9%)**
stopa procentowa	11 169	6 826	154	1 570
ryzyko walutowe	0	923	0	0

* od 2008r. miara BPV została zastąpiona EaR

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

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

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką bank może średnio ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

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

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

Zmiana marż	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
spadek stóp o 1pkt. %	(4 376)	(555)
wzrost stóp o 1pkt. %	4 376	555

W działalności ubezpieczeniowej na ryzyko stopy procentowej narażony jest portfel lokat, w szczególności dłużne papiery wartościowe. Ryzyko stopy procentowej ograniczone jest udziałem lokat narażonych na to ryzyko w całym portfelu lokat, a także poprzez ustalanie takiego czasu trwania lokat, który nie spowoduje znaczącej straty w przypadku niekorzystnego kierunku zmian stopy procentowej. Głównym narzędziem przyjętym do oceny ryzyka stopy procentowej jest duration portfela papierów wartościowych. Wartość duration jest obliczana i analizowana z miesięczną częstotliwością. Utrzymanie niskiej wartości duration jest jednym z założeń przyjętych w polityce lokacyjnej. Dodatkowo z miesięczną częstotliwością przeprowadzane są stress-testy pokazujące zmianę wartości portfela obligacji papierów skarbowych przeznaczonych do sprzedaży dla prognozowanych zmian stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

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

Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane przez zaciąganie pożyczek bankowych o takich samych charakterystykach stóp procentowych jak umowy leasingowe. Jako, że aktywa leasingowe oparte są na stałej stopie procentowej, finansowane są zobowiązaniami również o stałej stopie procentowej. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2008r. i na dzień 31.12.2007r. według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN):

na dzień 31 grudnia 2008 roku							
Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	21 306 004	4 899 072	1 397 318	1 166 703	64 620	2 459 231	31 292 948
Kasa, należności od Banku Centralnego	600 022	-	-	-	-	29 627	629 649
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 354	-	-	-	-	1	2 355
Należności od banków i instytucji finansowych	2 351 387	414 446	78 585	269 323	-	85 295	3 199 036
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 153 321	3 829 755	132 583	71 256	38 500	159 560	21 384 975
Należności z tytułu leasingu finansowego	92 986	42 398	253 569	100 083	-	1 799	490 835
Papiery wartościowe	1 105 060	584 351	895 400	682 036	-	168 460	3 435 307
Pozostałe	874	28 122	37 181	44 005	26 120	2 014 489	2 150 791
Zobowiązania:	5 698 619	9 064 189	7 112 130	2 142 350	412	3 462 348	27 480 048
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	571 727	362 935	469 683	41 883	-	5 679	1 451 907
Zobowiązania wobec klientów	4 681 558	7 129 061	5 896 771	2 076 324	412	267 872	20 051 998
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	414 899	1 566 716	580 040	10 311	-	35 103	2 607 069
Pozostałe	30 435	5 477	165 636	13 832	-	3 153 694	3 369 074
Kapitały	-	-	-	-	-	3 812 900	3 812 900
Pasywa	5 698 619	9 064 189	7 112 130	2 142 350	412	7 275 248	31 292 948
Luka	15 607 385	(4 165 117)	(5 714 812)	(975 647)	64 208	(4 816 017)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	5 556 497	5 804 139	712 150	453 000	-	-	12 525 786
Zobowiązania	6 276 261	7 519 145	3 383	-	-	1 068	13 799 857
Luka	(719 764)	(1 715 006)	708 767	453 000	-	(1 068)	(1 274 071)
Luka razem	14 887 621	(5 880 123)	(5 006 045)	(522 647)	64 208	(4 817 085)	(1 274 071)

na dzień 31 grudnia 2007 roku							
Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	12 960 973	2 179 449	936 366	827 374	45 702	2 055 497	19 005 361
Kasa, należności od Banku Centralnego	216 000	-	-	-	-	47 357	263 357
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	14	-	-	-	-	-	14
Należności od banków	2 612 848	719 737	62 474	207 729	-	86 923	3 689 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 656 014	1 267 228	30 683	21 575	7 625	160 439	11 143 564
Należności z tytułu leasingu finansowego	39 402	40 695	158 631	61 759	-	-	300 487
Papiery wartościowe	431 829	151 628	683 936	477 827	9 843	124 265	1 879 328
Pozostałe	4 866	161	642	58 484	28 234	1 636 513	1 728 900
Pasywa	4 935 396	5 591 635	3 900 634	240 978	1 074	4 335 644	19 005 361
Zobowiązania:	4 935 396	5 591 635	3 900 634	240 978	1 074	1 066 163	15 735 880
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	523 217	528 853	68 763	73 601	-	3 430	1 197 864
Zobowiązania wobec klientów	3 872 224	3 306 011	2 963 260	167 300	1 074	96 233	10 406 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	534 847	1 755 284	868 514	-	-	37 227	3 195 872
Pozostałe	5 108	1 487	97	77	-	929 273	936 042
Kapitały	-	-	-	-	-	3 269 481	3 269 481
Pasywa	4 935 396	5 591 635	3 900 634	240 978	1 074	4 335 644	19 005 361
Luka	8 025 577	(3 412 186)	(2 964 268)	586 396	44 628	(2 280 147)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	2 189 705	3 054 928	243 500	167 000	-	-	5 655 133
Zobowiązania	2 162 422	3 445 604	-	-	-	-	5 608 026
Luka	27 283	(390 676)	243 500	167 000	-	-	47 107
Luka razem	8 052 860	(3 802 862)	(2 720 768)	753 396	44 628	(2 280 147)	47 107

7.3. Ryzyko płynności

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

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

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

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

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

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

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

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

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności działalności ubezpieczeniowej Grupa kształtuje strukturę aktywów (w szczególności stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych) uwzględniając strukturę zapadalności utworzonych rezerw oraz planowanych pozostałych przepływów finansowych. W celu oceny i monitorowania ryzyka płynności wykonywane są zestawienia:

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2008 roku według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	619 841	-	-	619 841	-	-	-	9 808	629 649
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	2 239	116	-	2 355	-	-	-	-	2 355
Należności od banków i instytucji finansowych	1 454 112	381 379	156 315	1 991 806	1 192 189	-	1 192 189	15 041	3 199 036
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	35 888	31 372	6 350	73 610	74 736	-	74 736	-	148 346
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	139	243	5 037	5 419	100 390	9 025	109 415	49 614	164 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 433 840	358 973	1 478 474	3 271 287	5 111 906	13 001 782	18 113 688	-	21 384 975
Należności z tytułu leasingu finansowego	92 986	42 398	253 569	388 953	101 882	-	101 882	-	490 835
Instrumenty finansowe	1 104 988	556 233	893 229	2 554 450	709 611	-	709 611	6 798	3 270 859
Dostępne do sprzedaży	1 099 673	556 233	893 136	2 549 042	699 746	-	699 746	6 798	3 255 586
Utrzymywane do terminu wymagalności	5 315	-	93	5 408	9 865	-	9 865	-	15 273
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	12 419	12 419
Wartości niematerialne	972	1	-	973	1 113	-	1 113	1 001 831	1 003 917
Rzeczowe aktywa trwałe	309	1	-	310	1 332	26 080	27 412	169 550	197 272
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	3 421	3 421
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	483	1 913	2 236	4 632	10 601	691	11 292	-	15 924
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	3 348	3 348	-	41	41	52	3 441
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	3 735	231 109	3 372	238 216	2 247	-	2 247	245 072	485 535
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 151	-	-	1 151	-	-	-	22 469	23 620
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 584	231 109	3 372	237 065	2 247	-	2 247	222 603	461 915
Inne aktywa	85 431	34 468	14 429	134 328	68 212	1 149	69 361	76 827	280 516
Razem aktywa:	4 834 963	1 638 206	2 816 359	9 289 528	7 374 219	13 038 768	20 412 987	1 590 433	31 292 948
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 951	86 946	499 368	606 265	845 642	-	845 642	-	1 451 907
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	85 284	190 124	403 512	678 920	1 169 665	-	1 169 665	-	1 848 585
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 977	-	2 977	143 312	7	143 319	10 673	156 969
Zobowiązania wobec klientów	4 427 158	6 990 432	6 308 597	17 726 187	2 321 410	414	2 321 824	3 987	20 051 998
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 636	62 222	1 649 735	1 720 593	886 476	-	886 476	-	2 607 069
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	170 162	-	170 162	-	-	-	1 160	171 322
Pozostałe zobowiązania	175 050	30 242	45 056	250 348	9 186	-	9 186	60 194	319 728
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	15 240	24 771	75 257	115 268	143 296	4 003	147 299	217 619	480 186
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 956	105 835	-	114 791	29 398	-	29 398	201 398	345 587
Rezerwy	5 020	-	41 351	46 371	-	-	-	326	46 697
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem zobowiązania:	4 745 295	7 663 711	9 022 876	21 431 882	5 548 385	4 424	5 552 809	495 357	27 480 048
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 812 900	3 812 900
Razem pasywa	4 745 295	7 663 711	9 022 876	21 431 882	5 548 385	4 424	5 552 809	4 308 257	31 292 948
Luka płynności	89 668	(6 025 505)	(6 206 517)	(12 142 354)	1 825 834	13 034 344	14 860 178	(2 717 824)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	240 234	-	-	240 234	-	-	-	23 123	263 357
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	14	-	-	14	-	-	-	-	14
Należności od banków	2 669 473	727 002	67 946	3 464 421	218 886	-	218 886	6 404	3 689 711
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	21 954	21 954
Pochodne instrumenty finansowe	28	18 923	20 802	39 753	112 959	-	112 959	-	152 712
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	315	5 422	5 737	38 525	-	38 525	79 287	123 549
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	971 179	253 586	957 589	2 182 354	3 084 245	5 876 965	8 961 210	-	11 143 564
Należności z tytułu leasingu finansowego	39 402	40 695	158 631	238 728	61 759	-	61 759	-	300 487
Instrumenty finansowe	426 576	118 831	684 268	1 229 675	488 904	9 843	498 747	5 403	1 733 825
Dostępne do sprzedaży	426 576	118 831	651 188	1 196 595	483 651	-	483 651	5 403	1 685 649
Utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	33 080	33 080	5 253	9 843	15 096	-	48 176
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	12 956	12 956
Wartości niematerialne	-	-	-	-	269	-	269	974 473	974 742
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	3 430	28 120	31 550	114 182	145 732
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	2 063	-	2 063	12 142	14 205
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	398	651	1 399	2 448	7 640	781	8 421	-	10 869
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	22 291	22 291	-	115	115	61	22 467
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	4 210	139 855	5 011	149 076	3 322	-	3 322	27 991	180 389
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	505	-	-	505	-	-	-	2 215	2 720
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 705	139 855	5 011	148 571	3 322	-	3 322	25 776	177 669
Inne aktywa	41 744	4 091	39 696	85 531	100 173	178	146 743	28 946	214 828
Razem aktywa:	4 393 258	1 303 949	1 963 055	7 660 262	4 122 175	5 916 002	10 084 569	1 306 922	19 005 361
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	24 102	136 502	248 879	409 483	788 029	-	788 029	352	1 197 864
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 478	10 003	11 481	65 599	-	65 599	-	77 080
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 314	9 793	27 872	45 979	29 756	59	29 815	-	-	75 794
Zobowiązania wobec klientów	3 627 961	3 219 149	3 056 275	9 903 385	478 674	1 077	479 751	22 966	10 406 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 370	17 640	1 141 087	1 171 097	2 024 775	-	2 024 775	-	3 195 872
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	570	45 135	10 551	56 256	-	-	-	-	56 256
Pozostałe zobowiązania	205 127	10 164	14 675	229 966	6 373	-	6 373	1 563	237 902
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	15 777	26 698	77 310	119 785	169 299	8 768	178 067	-	297 852
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 051	97 245	-	108 296	7 226	-	7 226	30 063	145 585
Rezerwy	7 817	-	29 131	36 948	2 315	215	2 530	6 095	45 573
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem zobowiązania:	3 913 089	3 563 804	4 615 783	12 092 676	3 572 046	10 119	3 582 165	61 039	15 735 880
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 269 481	3 269 481
Razem zobowiązania i kapitały	3 913 089	3 563 804	4 615 783	12 092 676	3 572 046	10 119	3 582 165	3 330 520	19 005 361
Luka płynności	480 169	(2 259 855)	(2 652 728)	(4 432 414)	550 129	5 905 883	6 502 404	(2 023 598)	-

W 2008r. jeden z banków Grupy - Noble Bank S.A. - dwukrotnie przekroczył jedną z nadzorczych miar płynności (M4) określoną w zapisach uchwały 9/2007 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Od 10.10.2008r. do 27.10.2008r. oraz od 18.11.2008r. do 20.11.2008r. wartość nadzorczej miary płynności M4 osiągnęła wartość poniżej 1. Obniżenie się miary płynności M4 poniżej przyjętego limitu spowodowane było gwałtownym osłabieniem się złotego w tym okresie. W związku z posiadaniem przez Noble Bank S.A. portfela kredytów hipotecznych denominowanych do CHF, spowodowało to istotny przyrost wartości należności wyrażonych w PLN. Jednocześnie skutkiem kryzysu na rynkach finansowych było zmniejszenie się możliwości zawierania transakcji na rynku międzybankowym. W związku z występującymi przejściowymi przekroczeniami miary M4 Zarząd Noble Banku S.A. podejmował szereg działań przywracających równowagę w zakresie wszystkich miar płynności. Podejmowane były decyzje o czasowym wstrzymaniu uruchamiania nowych kredytów oraz istotnej modyfikacji oferty depozytowej Noble Banku. Działania te pozwoliły na szybkie osiągnięcie satysfakcjonujących wartości dla wszystkich norm płynności. Na dzień 31.12.2008 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Noble Bank S.A. ani inne banki Grupy nie zanotowały żadnego przekroczenia zarówno nadzorczych miar płynności, jak i wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności.

7.4. Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

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

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

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

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

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

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

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

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

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

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

Ryzyko operacyjne działalności leasingowej jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę we wszelkich procesach wymagających transferu środków. Kluczowe procesy biznesu są opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Dodatkowo jedna osoba została desygnowana do ciągłego monitoringu poprawności operacji biznesowych, która raportuje bezpośrednio do zarządu.

7.5. Ryzyko ubezpieczeniowe

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

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

Zarówno doświadczenia praktyczne jak i teoria mówią, że w dużych portfelach ubezpieczeń prawa statystyczne pozwalają z dużo mniejszym (względny) błędem niż w małych estymować przyszłe zjawiska szkodowe. Jednym ze sposobów ograniczania ryzyka szkodowego jest budowa produktów o dużej liczbie ubezpieczonych ryzyk, pod warunkiem, że procedury selekcji ubezpieczeniowej (underwriting) wyeliminują ryzyko kumulacji ubezpieczeń.

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

Zjawisko przestępczości ubezpieczeniowej jest obecne w większości produktów ubezpieczeniowych i polega na wyłudzeniu odszkodowań lub świadczeń faktycznie nienależnych, na drodze przestępstwa. Metodami zapobiegania skutkom tego zjawiska są działania prewencyjne podejmowane przez środowiska ubezpieczeniowe oraz procedury zapobiegające antyselekcji portfela i audyt wewnętrzny.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego

Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	31.12.2008		31.12.2007	
na życie	12 083	63%	5 670	43%
wypadkowe i chorobowe	0	0%	672	5%
wypadku	147	1%	99	1%
choroby	440	2%	229	2%
przedmiotów w transporcie	1	0%	1	0%
szkód spowodowanych żywiołami	18	0%	24	0%
pozostałych szkód rzeczowych	63	0%	17	0%
odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych	1 583	8%	1 914	14%
odpowiedzialności cywilnej ogólnej	1	0%	-	0%
kredytu	3 727	20%	3 587	27%
gwarancji	2	0%	2	0%
różnych ryzyk finansowych	576	3%	408	3%
ochrony prawnej	34	0%	-	0%
świadczenia pomocy	478	3%	610	5%
Razem	19 153	100%	13 233	100%

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

Rezerwy na odszkodowania zasze a niezgłoszone (IBNR) są wrażliwe na zmianę parametrów ULR („Ultimate Loss Ratio”) oraz współczynników pk (opisujących rozwój szkód w kolejnych miesiącach opóźnienia). W dniu 31 grudnia 2008 rezerwa IBNR dla grup: wypadkowe, chorobowe, OC komunikacyjne, kredyty, różnych ryzyk finansowych, świadczenia pomocy stanowiła 99,26% całej rezerwy IBNR brutto dla Spółki, dlatego analizie wrażliwości poddano tylko te sześć grup ubezpieczeń, jako mające największy wpływ na zmiany rezerwy.

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy obniżaniu/powiększaniu parametrów ostatecznych prognozowanych współczynników szkodowości ULR na dzień 31 grudnia 2008r.:

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

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy obniżaniu/powiększaniu parametrów ostatecznych prognozowanych współczynników szkodowości ULR na dzień 31 grudnia 2007r.:

Zmiana współczynnika URL	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
obniżenie o 20%	87%	2 531	(367)	(297)
obniżenie o 10%	94%	2 714	(184)	(149)
brak zmiany	100%	2 898	-	-
powiększenie o 10%	106%	3 081	183	148
powiększenie o 20%	113%	3 264	366	296

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy skracaniu/wydłużaniu parametrów opisujących szybkość zgłaszania się szkód pk (innych dla każdej z grup) na dzień 31 grudnia 2008r.:

Modyfikacja struktury pk:	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
skrócenie o 25%	72%	2 229	885	717
struktura niezmieniona	100%	3 114	-	-
wydłużenie o 25%	149%	4 645	(1 531)	(1 240)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy skracaniu/wydłużaniu parametrów opisujących szybkość zgłaszania się szkód pk na dzień 31 grudnia 2007 (innych dla każdej z grup):

Modyfikacja struktury pk:	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
skrócenie o 25%	74%	2 149	(749)	(607)
struktura niezmieniona	100%	2 898	-	-
wydłużenie o 25%	148%	4 296	1 397	1 132

Analiza wrażliwości w ubezpieczeniach na życie

Rezerwy szkodowe są podatne na zmiany ww. kluczowych założeń. Wrażliwość niektórych założeń, takich jak np. zmiany legislacyjne lub niepewność w procesie szacowania, są trudne do skwantyfikowania. Ponadto, z powodu fluktuujących opóźnień pomiędzy zaistnieniem szkody, jej zgłoszeniem i wreszcie ostatecznym zlikwidowaniem, rezerwy szkodowe nie mogą być ustalone na dzień bilansowy z całkowitą pewnością.

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

Tabela poniżej pokazuje wpływ różnych zmian w założeniach, które mieszczą się w przedziale możliwych rezultatów powiązanych z niewiadomymi dotyczącymi procesu szacowania na dzień 31 grudnia 2008 roku.

	Zmiana założeń	Zmiana rezerwy w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
Bez zmiany założeń	-	-	217 619	-	-
Średnia szkoda	10%	4.5%	227 396	9 777	7 919
Średnia liczba szkód	10%	4.6%	227 527	9 908	8 026
Średni okres likwidacji szkody	15%	0.4%	218 474	855	692
Stopa techniczna	Zmiana do 2%	0.9%	219 499	1 880	1 523
Śmiertelność	Zmiana do 110% obecnej	4.6%	227 527	9 908	8 026
Śmiertelność	Zmiana do 90% obecnej	-4.6%	207 710	(9 909)	(8 026)

Tabela poniżej pokazuje wpływ różnych zmian w założeniach, które mieszczą się w przedziale możliwych rezultatów powiązanych z niewiadomymi dotyczącymi procesu szacowania na dzień 31 grudnia 2007 roku.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

	Zmiana założeń	Zmiana rezerwy w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
Bez zmiany założeń	-	-	6 292	-	-
Srednia szkoda	10%	111.6%	7 019	(727)	(581)
Srednia liczba szkód	10%	111.6%	7 024	(731)	(585)
Sredni okres likwidacji szkody	15%	113.0%	7 112	(820)	(656)
Stopa techniczna	Zmiana do 2%	100.2%	6 302	(9)	(8)
	Zmiana do 110%				
Śmiertelność obecnej		103.8%	6 534	(242)	(193)
	Zmiana do 90%				
Śmiertelność obecnej		96.2%	6 055	237	190

7.6. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Jednostki Grupy wykorzystują takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, Jednostki Grupy dokonują oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

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

Jednostki Grupy ustalają, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

7.7. Zarządzanie kapitałem

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

Banki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej są zobligowane do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w krajach, w których działają (tj. Polska w przypadku Getin Banku i Noble Banku, Ukraina w przypadku PlusBanku oraz Białoruś w przypadku Sombelbanku).

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony przez:

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

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

Wypłacalność tys. PLN	31.12.2008	
	Getin Bank S.A.	Grupa Noble Bank
Fundusze własne		
Kapitał podstawowy	336 356	215 178
Kapitał zapasowy	1 152 432	294 587
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 500	
Kapitał z aktualizacji wyceny		
Zweryfikowany wynik za I półrocze 2008		78 125
Zweryfikowany wynik za III kw. 2008 roku	330 087	
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(70)	
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(84 161)	(103 738)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 60%	8 637	1 272
Zysk (strata) z lat ubiegłych	40 460	20 214
Kapitał krótkoterminowy		(8 932)
Razem fundusze własne	1 816 241	496 706
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 530 102	664 351
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	1 743 812	908 152
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	-	218 315
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	104 532	57 338
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	16 941 818	2 864 422
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	939 754	710 167
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	46 133	109 898
Razem aktywa ważone ryzykiem	14 116 346	3 310 040
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	1 921 684	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,2%	4 070 530	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,5%	1 034 513	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	5 078 341	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 2,5%	1 389 819	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 10%	389	1 116
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	100 264	32 918
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 37,5%	247	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	10 137	50 050
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	222 831	92 768
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	7 961	16 166
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%		1 446
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	299 179	119 631
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	14 415 525	3 429 671
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	1 153 225	274 374
Ryzyka kredytowego kontrahenta	17	
Ryzyka operacyjnego	73 446	12 987
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	12	
Innych ryzyk		
Współczynnik wypłacalności	11,84%	13,83%

Na 31.12.2007 współczynnik wypłacalności Getin Banku S.A. oraz Grupy Noble Banku. wynosił odpowiednio 10,9% i 22,1%. Współczynnik wypłacalności w PlusBank S.A na 31.12.2008r. wynosi 28,61% (na 31.12.2007r.: 51,1%), w Sombelbank S.A. 59,9%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

	TUE		TUZ	
	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Wielkości środków własnych	89 210	115 929	151 101	58 673
Margines wypłacalności	39 909	34 870	117 496	58 621
Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	11 512	12 249	11 512	12 249
1/3 kwoty marginesu wypłacalności	13 303	11 623	39 165	19 540
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	49 301	81 059	33 605	52
Kapitał gwarancyjny	13 303	12 249	39 165	19 540
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	75 907	103 680	111 936	39 133

7.8. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Określenie wartości godziwej

Kredyty i inne należności udzielone innym bankom.

Wartością godziwą kredytów i innych należności udzielonych innym bankom jest ich wartość bilansowa.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane wg rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa.

W celu wyliczenia stopy do dyskontowania zidentyfikowanych jak wyżej przepływów pieniężnych, na podstawie portfela kredytów uruchomionych w okresie ostatnich sześciu miesięcy od daty, na którą prezentowane jest sprawozdanie, wyliczona jest średnia ważona saldem efektywna stopa procentowa. Do wyliczeń przyjęta jest stopa efektywna zaewidencjonowana w systemach informatycznych na datę sprawozdawczą. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

Zobowiązania wobec banków

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

31 grudnia 2008 roku

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	629 649	629 649	-
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 355	2 355	-
Należności od banków i instytucji finansowych	3 199 036	3 199 036	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	148 346	148 346	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	164 448	164 448	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 384 975	21 772 245	387 270
Należności z tytułu leasingu finansowego	490 835	490 835	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 255 586	3 255 586	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	15 273	15 225	(48)
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 451 907	1 451 907	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 848 585	1 848 585	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	156 969	156 969	-
Zobowiązania wobec klientów	20 051 998	20 031 709	(20 289)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 607 069	2 608 893	1 824

31 grudnia 2007 roku

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

Przyjęto, że na 31.12.2007r. wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy nie różni się znacząco od ich wartości bilansowej, ponieważ zdecydowana większość instrumentów finansowych jest oprocentowana według zmiennych stawek procentowych, a terminy przeszacowania instrumentów o stałym oprocentowaniu są w większości do 3 miesięcy. Ponadto z uwagi na wdrażanie zintegrowanego systemu komputerowego w poszczególnych bankach Grupy, ze względów technicznych wyliczenie wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz zobowiązań wobec klientów na 31.12.2007 nie było możliwe bez poniesienia niewspółmiernych kosztów w stosunku do korzyści z ujawnienia dokładnych wyliczeń wartości godziwej. W związku z tym w przypadku instrumentów finansowych, które nie są wyceniane w bilansie według wartości godziwej, Grupa opisała poniżej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

dlaczego przyjęto, że wartość bilansowa nie różni się znacząco od wartości godziwej na dzień 31.12.2007:

- a) około 99% salda kredytów ma termin przeszacowania do 3 miesięcy;
- b) średnia rentowność papierów wartościowych utrzymywanych do terminów zapadalności nie różni się znacząco od aktualnych stóp rynkowych;
- c) 69% salda zobowiązań wobec klientów ma termin przeszacowania do 3 miesięcy.

8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Podstawowym wzorem podziału sprawozdawczości Grupy jest podział na segmenty branżowe.

Działalność operacyjna Grupy Kapitałowej dzieli się na pięć segmentów: Segment usług bankowych detalicznych, Segment usług bankowych dla zamożnych klientów, Segment usług leasingowych, Segment pośrednictwa finansowego oraz Segment ubezpieczeń.

Segmenty branżowe

Działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono na pięć głównych segmentów:

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

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

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

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

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

W 2008 roku, dokonano przeklasyfikowania typowych usług pośrednictwa finansowego (przede wszystkim działalność Open Finance S.A.) z segmentu usług bankowych dla zamożnych klientów do segmentu pośrednictwa finansowego, zmieniając również prezentację danych porównawczych.

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

Segmenty geograficzne

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
	Polska, Ukraina, Białoruś	Polska	Polska, Ukraina, Rumunia	Federacja Rosyjska, Ukraina	Polska	Polska, Luksemburg	
Przychody z tytułu odsetek	1 532 500	252 729	1 568	135 953	120 333	(93 950)	1 949 133
zewnątrzne	1 535 016	249 460	530	135 953	27 171	1 003	1 949 133
wewnętrzne	(2 516)	3 269	1 038	-	93 162	(94 953)	-
Koszty z tytułu odsetek	(967 085)	(180 891)	(1 438)	(45 187)	(71 577)	124 596	(1 141 582)
zewnątrzne	(915 478)	(132 716)	(248)	(20 916)	(71 577)	(647)	(1 141 582)
wewnętrzne	(51 607)	(48 175)	(1 190)	(24 271)	-	125 243	-
Wynik z tytułu odsetek	565 415	71 838	130	90 766	48 756	30 646	807 551
zewnątrzny	619 538	116 744	282	115 037	(44 406)	356	807 551
wewnętrzny	(54 123)	(44 906)	(152)	(24 271)	93 162	30 290	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	342 218	30 726	162 991	15 573	5 516	(246 578)	310 446
zewnątrzne	119 995	11 222	155 890	15 573	5 516	2 250	310 446
wewnętrzne	222 223	19 504	7 101	-	-	(248 828)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(42 860)	(3 756)	(24 748)	-	(333)	2 794	(68 903)
zewnątrzne	(40 875)	(3 736)	(24 737)	74	413	(42)	(68 903)
wewnętrzne	(1 985)	(20)	(11)	(74)	(746)	2 836	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	299 358	26 970	138 243	15 573	5 183	(243 784)	241 543
zewnątrzny	79 120	7 486	131 153	15 647	5 929	2 208	241 543
wewnętrzny	220 238	19 484	7 090	(74)	(746)	(245 992)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	403 402	136 128	(1 890)	639	125 759	153 441	817 479
zewnątrzne	402 832	135 852	(2 212)	639	310 561	(30 193)	817 479
wewnętrzne	570	276	322	-	(184 802)	183 634	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(363 766)	(5 071)	-	(11 345)	-	1 041	(379 141)
zewnątrzny	(362 725)	(5 071)	-	(11 345)	-	-	(379 141)
wewnętrzny	(1 041)	-	-	-	-	1 041	-
Ogólne koszty administracyjne	(468 633)	(76 578)	(119 777)	(57 795)	(44 376)	(19 470)	(786 629)
zewnątrzne	(468 540)	(76 198)	(119 532)	(57 795)	(44 371)	(20 193)	(786 629)
wewnętrzne	(93)	(380)	(245)	-	(5)	723	-
Wynik z działalności operacyjnej	435 776	153 287	16 706	37 838	135 322	(78 126)	700 803
zewnątrzny	270 225	178 813	9 691	62 183	227 713	(47 822)	700 803
wewnętrzny	165 551	(25 526)	7 015	(24 345)	(92 391)	(30 304)	-
Zysk (strata) brutto	435 776	153 287	16 706	37 838	135 322	(77 902)	701 027
zewnątrzny	261 694	178 813	9 691	62 183	227 713	(39 067)	701 027
wewnętrzny	174 082	(25 526)	7 015	(24 345)	(92 391)	(38 835)	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	354 744	131 447	11 561	24 407	108 812	(70 207)	560 764
zewnątrzny	186 651	157 098	5 304	48 752	201 395	(38 436)	560 764
wewnętrzny	168 093	(25 651)	6 257	(24 345)	(92 583)	(31 771)	-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	375	(767)	-	-	(392)
zewnątrzny	-	-	375	(767)	-	-	(392)
wewnętrzny	-	-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	354 744	131 447	11 936	23 640	108 812	(70 207)	560 372
zewnątrzny	186 651	157 098	5 679	47 985	201 395	(38 436)	560 372
wewnętrzny	168 093	(25 651)	6 257	(24 345)	(92 583)	(31 771)	-

Działalność zaniechana przedstawiona w nocie 22 w przypadku Getin International S.A. dotyczy segmentu pośrednictwa finansowego, a w przypadku Carcade Plus - segmentu leasingowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku w podziale na segmenty

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe oraz pozostałe dane w podziale na segmenty na dzień 31 grudnia 2008r. i 31 grudnia 2007r.

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2008	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	23 419 371	5 537 369	42 910	594 701	3 188 343	(2 762 797)	30 019 897
Inwestycje w jednostki stowarzyszone							12 419
Pozostałe aktywa nieprzypisane							1 260 632
Aktywa ogółem	23 419 371	5 537 369	42 910	594 701	3 188 343		31 292 948
Pasywa segmentu	21 349 789	4 874 945	45 872	533 711	2 858 039	(2 865 655)	26 796 701
Kapitał własny							3 812 900
Pozostałe pasywa nieprzypisane							683 347
Pasywa ogółem	21 349 789	4 874 945	45 872	533 711	2 858 039		31 292 948
Nakłady inwestycyjne	28 592	20 008	2 195	9 729	4 064		64 588
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane							658
Nakłady inwestycyjne ogółem	28 592	20 008	2 195	9 729	4 064		65 246
Amortyzacja	32 982	8 584	698	1 932	3 661		47 857
Amortyzacja nieprzypisana							469
Amortyzacja ogółem	32 982	8 584	698	1 932	3 661		48 326

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2007	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	14 961 487	2 029 771	503	357 797	1 577 612	(927 639)	17 999 531
Inwestycje w jednostki stowarzyszone							12 956
Pozostałe aktywa nieprzypisane							992 874
Aktywa ogółem	14 961 487	2 029 771	503	357 797	1 577 612		19 005 361
Zobowiązania segmentu	13 448 648	1 525 735	74	330 288	1 301 888	(1 073 622)	15 533 011
Pozostałe zobowiązania nieprzypisane							3 269 481
Kapitał własny							202 869
Pasywa ogółem	13 448 648	1 525 735	74	330 288	1 301 888		19 005 361
Nakłady inwestycyjne	18 215	13 664	-	2 688	3 735	(1 068)	37 234
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane							1 068
Nakłady inwestycyjne ogółem	18 215	13 664	-	2 688	3 735		38 302
Amortyzacja	28 987	5 357	418	891	1 438		37 091
Amortyzacja nieprzypisana							432
Amortyzacja ogółem	28 987	5 357	418	891	1 438		37 523

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	154 924	130 056
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	4 164	2 713
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 408 222	812 636
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	170 310	94 298
- odsetki od instrumentów wycenianych wg wartości godziwej	168 129	92 055
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 181	2 243
Odsetki - leasing finansowy	135 953	86 282
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	25 414	11 939
Pozostałe odsetki	5 143	4 242
Razem	1 904 130	1 142 166
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	17 886	1 264
Przychody z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (instrumenty pochodne)	27 117	
Ogółem	1 949 133	1 143 430

Przychody odsetkowe za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2008 roku zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości, w wysokości 41 517 tys. zł (w 2007 roku 34 435 tys. zł).

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2008 roku wyniosła 1 904 130 tys. zł (w 2007 roku 1 142 166 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	28 699	31 048
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	408	3 177
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	830 718	335 691
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	208 456	165 572
Odsetki - leasing finansowy	191	125
Odsetki od zaciągniętych kredytów	72 705	46 248
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	405	364
Razem	1 141 582	582 225
Koszty z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Ogółem	1 141 582	582 225

Kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2008 roku wyniosła 1 141 582 tys. zł (w 2007 roku 582 225 tys. zł).

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	36 357	29 016
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	302	582
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	52	179
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	21 854	23 967
Z tytułu kart płatniczych	13 667	10 966
Z tytułu operacji rozliczeniowych	4 037	3 949
Z tytułu ubezpieczeń	64 510	59 981
Z tytułu pośrednictwa	134 502	149 006
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	25 475	27 983
Z tytułu zarządzania portfelem i innych opłat związanych z zarządzaniem aktywami	4 178	10 218
Pozostałe	5 512	2 863
Razem	310 446	318 710

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	45	14
Z tytułu usług akwizycyjnych	51	-
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	10 835	8 394
Z tytułu kredytów i pożyczek	12 985	6 745
Z tytułu pośrednictwa	34 546	41 376
Z tytułu operacji rozliczeniowych	1 653	1 166
Z tytułu ubezpieczeń	5 926	3 267
Pozostałe	2 862	752
Razem	68 903	61 714

Całkowita kwota kosztów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2008 roku wyniosła 41 710 tys. zł (w 2007 roku 28 877 tys. zł).

11 Składki ubezpieczeniowe

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

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

* data objęcia kontroli w TU Europa S.A.

12 Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu	0	628
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 377	1 380
Razem	1 377	2 008

13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Instrumenty pochodne	149 520	88 636
Instrumenty kapitałowe	(2 951)	(6 145)
Instrumenty dłużne	(87)	(7 767)
Pożyczki i należności	-	-
Inne	5 904	89
Razem	152 386	74 813

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2008 - 31.12.2008	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 735 136	(138 274)	1 596 862
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	123 657	(1 568 133)	(1 444 476)
Razem	1 858 793	(1 706 407)	152 386

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

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

14 Wynik na instrumentach finansowych

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Zrealizowane i niezrealizowane zyski		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 071	4 121
Razem	1 071	4 121
Zrealizowane straty		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(164)	(2 769)
Pozostałe	(264)	-
Razem	(428)	(2 769)
Netto zysk (strata)	643	1 352

15 Zabezpieczenie wartości godziwej

Spółka zależna TU na Życie EUROPA sprzedaje kontrakty inwestycyjne (produkty strukturyzowane) z gwarantowaną sumą ubezpieczenia w przypadku dożycia, które oferują możliwość uzyskania dodatkowej premii. Charakterystyczną cechą takich ubezpieczeń jest to, iż posiadają ekspozycję na wybrane instrumenty finansowe (akcje, koszyk akcji lub indeksy giełdowe). Oferując te produkty spółka zaciąga wobec klienta zobowiązanie, którego wartość jest zależna od zmiany podstawowego instrumentu finansowego. Celem zarządzania ryzykiem jest zabezpieczenie się Spółki przed zmianami wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

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

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

i na dzień 31.12.2007r.:

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

Na dzień 31 grudnia 2008 roku i 31 grudnia 2007 roku, TU na Życie Europa S.A. posiadała kontrakty zabezpieczające, których wartość godziwa kształtowała się następująco:

Kontrakt zabezpieczający	Termin wymagalności	31.12.2008			Termin wymagalności	31.12.2007		
		Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Wynik z wyceny tys. PLN		Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Wynik z wyceny tys. PLN
różne rodzaje opcji	od 2009-01-29 do 2013-08-07	117 541	38 271	(79 270)	12-08 do 2012-05-	36 134	35 040	(1 094)
Razem		117 541	38 271	(79 270)		36 134	35 040	(1 094)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

W tabeli poniżej zaprezentowano zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym oraz na pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem na dzień 31 grudnia 2008 i 31 grudnia 2007 roku:

	01.01.2008-31.12.2008		01.01.2007-31.12.2007	
	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk		78 469		1 113
Strata	(79 270)		(1 094)	
Razem	(79 270)	78 469	(1 094)	1 113

16 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2007-31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 123 342)	42 226
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	2 405 702	144 135
Pozostałe różnice kursowe	18 013	1 947
Wycena należności leasingowych	53 716	(6 260)
Razem	354 089	182 048

17 Odszkodowania i świadczenia

Odszkodowania i świadczenia wypłacone	01.01.2008-31.12.2008	24.04.2007-31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Odszkodowania i świadczenia brutto	8 493	8 752
Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	(1 397)	(345)
Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	7 418	(2 734)
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	(1 344)	(433)
Razem	13 170	5 240

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	24.04.2007- 31.12.2007 tys. PLN
KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH BRUTTO		
z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	8 493	8 752
<i>koszty likwidacji szkód</i>	4 320	1 634
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	8 493	8 752
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)		
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	1 080	486
komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	306	162
komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	(2)	-
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	400	304
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	-	4
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	(2 925)	3 444
ochrona prawna (grupa 17)	-	94
świadczenie pomocy (grupa 18)	482	425
pozostałe (grupa 16)	774	117
I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	115	5 036
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)		
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	910	202
komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	84	60
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	186	91
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	-	4
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	1 830	475
świadczenie pomocy (grupa 18)	297	218
pozostałe (grupa 16)	300	169
II. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	3 607	1 219
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE		
ubezpieczenie na życie	8 378	3 716
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (wg klas rachunkowych), razem	8 378	3 716
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE		
ubezpieczenie na życie	713	415
IV. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach na życie (wg klas rachunkowych), razem	713	415
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO RAZEM (I+III)	8 493	8 752

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

18 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Zysk ze zbycia inwestycji	2 133	229 359*
Rozwiązanie rezerw	10 514	19 365
Z tytułu sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	20 499	18 346
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	444	6 023
Odzyskane koszty windykacji	5 818	3 890
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	6 060	2 868
Przychody z tyt. rozliczenia opłaty restrukturyzacyjnej WBC	-	2 111
Przychody z czynszów	2 448	2 041
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 106	1 055
Odzyskane koszty z tytułu ubezpieczeń nieruchomości	6	1 031
Odzyskane koszty sądowe	2 804	1 012
Inne	18 561	6 653
Razem	71 393	293 754

Zmiana wartości aktywów trwałych wycenianych wg modelu wartości przeszacowanej

- -

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

Inne koszty operacyjne	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Koszty akwizycji ubezpieczeń	166 212	102 993
Windykacja i monitoring należności kredytowych	10 027	7 895
Podatek u źródła	6 138	6 265
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	648	4 714
Strata ze zbycia inwestycji	95	3 215
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	1 266	2 093
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów*	29 438	2 032
Postępowania sądowe i administracyjne	5 649	1 904
Odpisy należności	2 971	1 168
Koszty z tyt. ubezpieczenia nieruchomości	-	1 118
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	469	1 070
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	407	437
Usługi bankowe	1 798	384
Inne	9 566	5 540
Razem	234 684	140 828

* w tym 27 187 tys. zł odpisu z tytułu utraty wartości firmy Akkord-Plus (14 735 tys. zł) i PlusBank (12 452 tys. zł).

19 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Wynagrodzenia oraz świadczenia pracownicze	345 661	276 521
Zużycie materiałów i energii	30 087	23 084
Usługi obce, w tym:	308 030	228 007
- marketing, reprezentacja i reklama	105 123	77 325
- wynajem i dzierżawa	84 681	50 240
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	41 432	32 088
- inne	30 459	21 882
- usługi IT	13 298	10 358
- usługi ochrony i cash processingu	11 462	9 373
- usługi doradcze	10 132	9 239
- koszty obsługi, napraw i remontów	7 218	14 027
- usługi prawne	2 727	2 311
- ubezpieczenia	1 498	1 164
Pozostałe koszty rzeczowe	10 783	8 828
Podatki i opłaty	13 945	8 803
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i Komisję Nadzoru Finansowego	7 399	1 860
Koszty prowizji akwizycyjnych	16 091	-
Koszty opłat związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej	2 327	816
Amortyzacja	48 326	37 523
Inne	3 980	1 018
Razem	786 629	586 460

20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Wynagrodzenia	292 397	233 344
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	47 958	38 291
Koszty płatności w formie akcji własnych	5 306	4 886
Razem	345 661	276 521

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

rok 2008	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	mieszkaniowe	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2008	173 963	137 485	95 003	209 132	615 583	24	5 148	2 901	623 656
Utworzenie	35 164	128 291	115 390	493 661	772 506	502	11 345	2 618	786 971
Rozwiązanie	(47 801)	(66 314)	(97 963)	(190 766)	(402 844)	(39)	-	(4 947)	(407 830)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(12 637)	61 977	17 427	302 895	369 662	463	11 345	(2 329)	379 141
Wykorzystanie - spisane	(33 712)	(24 771)	(3 082)	(10 384)	(71 949)	-	-	-	(71 949)
Inne zwiększenia	2 058	3 548	2 815	18 121	26 542	2	622	-	27 166
Inne zmniejszenia	(7 665)	(2 667)	(1 754)	(14 741)	(26 827)	(82)	-	(1)	(26 910)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(5 607)	881	1 061	3 380	(285)	(80)	622	(1)	256
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2008	122 007	175 572	110 409	505 023	913 011	407	17 115	571	931 104

rok 2007	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	mieszkaniowe	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2007	197 800	128 515	83 684	147 087	557 086	8	3 750	1 934	562 778
Utworzenie	10 348	23 634	13 359	108 826	156 167	24	2 575	5 793	164 559
Rozwiązanie	(20 892)	-	(47)	(34 685)	(55 624)	(8)	-	(4 844)	(60 476)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(10 544)	23 634	13 312	74 141	100 543	16	2 575	949	104 083
Wykorzystanie - spisane	(14 288)	(14 643)	(1 993)	(13 023)	(43 947)	-	-	-	(43 947)
Inne zwiększenia	1 117	-	-	1 137	2 254	-	-	18	2 272
Inne zmniejszenia	(122)	(21)	-	(210)	(353)	-	(1 177)	-	(1 530)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	995	(21)	-	927	1 901	-	(1 177)	18	742
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2007	173 963	137 485	95 003	209 132	615 583	24	5 148	2 901	623 656

22 Działalność zaniechana

Zgodnie z MSSF 5 (Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana) Grupa Kapitałowa dokonała oceny finansowych skutków działalności zaniechanej przez Carcade Plus oraz Getin International S.A. i ujawniła w skonsolidowanym rachunku zysków i strat stratę netto z działalności zaniechanej w kwocie 392 tys. zł. Działalność zaniechana obejmuje w przypadku Carcade Plus rozpoczętą w 2008r. działalność leasingową na Ukrainie a w przypadku Getin International S.A. usługi pośrednictwa w ubezpieczaniu przedmiotów w leasingu przeniesione do spółki spoza Grupy Kapitałowej. Ze względu na nieistotność danych Grupa nie wyodrębniła aktywów, zobowiązań oraz przepływów środków pieniężnych związanych z działalnością zaniechaną.

Getin International S.A.

Działalność zaniechana - segment pośrednictwa finansowego	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu działalności zaniechanej	560	-
Koszty z tytułu działalności zaniechanej	(97)	-
Zysk (strata) brutto z tytułu działalności zaniechanej	463	-
Obciążenie podatkowe (-)	(88)	-
Zysk netto z tytułu działalności zaniechanej	375	-

Carcade Plus

Działalność zaniechana - segment leasingowy	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu działalności zaniechanej	101	-
Koszty z tytułu działalności zaniechanej	(868)	-
Zysk (strata) brutto z tytułu działalności zaniechanej	(767)	-
Obciążenie podatkowe (-)	-	-
Strata netto z tytułu działalności zaniechanej	(767)	-

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

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Nazwa jednostki:		
Fiolet-PDK S.A.	248	-
TU Europa S.A. do dnia 23.04.2007	-	3 026
Fiolet S.A. od dnia utraty kontroli 1.10.2007r.	-	754
Akkord-Plus do dnia 10.02.2008	(24)	-
Razem	224	3 780

24 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	227 017	143 130
Bieżące obciążenie podatkowe	226 924	144 855
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	81	(1 725)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	12	-
Odroczony podatek dochodowy	(86 754)	(8 741)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(146 008)	(12 770)
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	(10)	-
Strata podatkowa z lat ubiegłych	59 264	4 029
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	140 263	134 389
Skonsolidowany kapitał własny		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	2 144	(3 961)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	2 144	(3 961)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	2 144	(3 961)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	142 407	130 428

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2008 roku oraz dnia 31 grudnia 2007 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	701 027	802 416
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	133 195	152 459
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	86	1 321
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	(11 164)	(24 257)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	9 743	6 421
Nieujęte straty podatkowe	843	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	174	(1 725)
Podatkowe ulgi inwestycyjne	(147)	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiązane aktywo na odroczonego podatek dochodowy)	7 533	170
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	140 263	134 389
Efektywna stopa podatkowa	20%	17%

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

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2008r. w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 24%, na Ukrainie 25%, a na Białorusi 24%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

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

	Stan na dzień	Zmiany w okresie					Stan na dzień	
	01.01.2007	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek	Zbycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	31.12.2007
Rezerwa na podatek odroczoney								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	20 343	19 320						39 663
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	7 113	4 853			2 586			14 552
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	1 008	(82)						926
Koszty prowizji zapłaconych z góry	11 649	(8 731)						2 918
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	-	25 600						25 600
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 054	836						1 890
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	18 346	(4 084)						14 262
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 462	(1 168)	(379)					3 915
Nabycie Open Finance	9 614	-						9 614
Nabycie TU Europa	-	-		9 147				9 147
Pozostałe	3 757	9 791			10 158	(81)	(527)	23 098
Rezerwa na podatek odroczoney	78 346	46 335	(379)	9 147	12 744	(81)	(527)	145 585
Aktywo z tytułu podatku odroczonego								
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	26 484	29 979						56 463
Przychody opodatkowane z góry	5 946	2 098						8 044
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	5 865	5 423			12			11 300
Rezerwy na utratę wartości	49 579	(49 006)					(45)	528
Rezerwy celowe na należności kredytowe	-	59 761						59 761
Strata podatkowa z lat ubiegłych	4 042	4 980					(883)	8 139
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	422	-	3 582					4 004
Pozostałe, w tym (podać największe pozycje):	29 029	1 841			2		(1 442)	29 430
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	121 367	55 076	3 582	-	14	-	(2 370)	177 669
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		(8 741)						
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			(3 961)					

Na 31.12.2008r. i 31.12.2007r. nie wystąpiły aktywo ani rezerwa na podatek odroczonego ujęte w aktywach czy zobowiązaniach związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży.

25 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk na jedną akcję	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	508 523	626 364
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	709 874 457	688 281 839
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,72	0,91

Zysk / (strata) na jedną akcję z działalności zaniechanej	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
Zysk / (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	(392)	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	709 874 457	-
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,00	-

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

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

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	508 523	626 364
Korekty zysku netto dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego		
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	508 523	626 364
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	709 874 457	688 281 839
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	2 194 970	13 640 981
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	712 069 427	701 922 820
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,71	0,89

Rozwodniony zysk / (strata) z działalności zaniechanej	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
Zysk / (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	(392)	-
Korekty zysku netto dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego		
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	(392)	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	709 874 457	-
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	2 194 970	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	712 069 427	-
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,00	-

26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 10.04.2008r. Walne Zgromadzenie TU Europa podjęło decyzję w sprawie przeznaczenia kwoty 57 015 tys. zł z zysku za 2007 rok na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy spółki. Dywidenda wyniosła 7,24 zł na jedną akcję. Dzień dywidendy został ustalony na 30.04.2008r. Dywidenda została wypłacona 26.08.2008r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Open Finance w I kwartale 2008r. podjął decyzję o wypłacie za rok obrotowy 2007 dywidendy w łącznej wysokości 30 000 tys. zł, co stanowi 60 zł na 1 akcję zwykłą. Całość dywidendy została wypłacona w trzech ratach do 30.09.2008r.

Noble Funds TFI w II kwartale 2008r. wypłacił dywidendę za rok 2007 w łącznej kwocie 4 000 tys. zł. Wartość dywidendy na jedną akcję zwykłą wyniosła w zaokrągleniu 39,98 zł.

Transakcje dotyczące dywidendy między spółkami Grupy Kapitałowej są eliminowane na poziomie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Pozostałe Spółki Grupy Kapitałowej nie wypłacały do dnia publikacji raportu i nie deklarowały wypłat dywidendy w 2008 i w 2007 roku. Zyski wypracowane przez spółki Grupy będą dostępne w Getin Holding, rok po ewentualnej wypłacie dywidendy przez te spółki.

27 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Gotówka	150 256	80 351
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	473 386	183 006
Inne środki	6 007	0
Razem	629 649	263 357

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 31.12.2008r. oprocentowanie to wynosiło 4,73%, podobnie jak na 31.12.2007

28 Należności od banków

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	284 748	45 649
Lokaty w innych bankach	2 887 290	3 553 334
Udzielone kredyty i pożyczki	6 354	51 269
Skupione wierzytelności	6 004	7 492
Środki pieniężne w drodze	5	462
Należności z tytułu dostaw i usług	15 012	26 904
Inne należności	30	4 625
Razem	3 199 443	3 689 735
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(407)	(24)
Razem netto	3 199 036	3 689 711

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2008r. wynosi 1 345 404 tys. zł (31.12.2007: 462 503 tys. zł), zaś stałą 1 770 132 tys. zł (31.12.2007: 3 163 941 tys. zł). Na dzień 31.12.2008r. były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 83 500 tys. zł (31.12.2007: 63 267 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	356 848	571 563
Należności terminowe o okresie spłaty:	2 827 549	3 113 085
do 1 miesiąca	1 097 642	2 089 610
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	381 379	736 479
od 3 miesięcy do 1 roku	156 335	67 436
od 1 roku do 5 lat	1 192 193	219 560
Środki pieniężne w drodze	5	462
Inne należności	15 041	4 625
Razem	3 199 443	3 689 735
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(407)	(24)
Razem netto	3 199 036	3 689 711

29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Udziały i akcje w innych jednostkach	0	21 954
- notowane na giełdach	0	21 954
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	21 954

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

30 Instrumenty pochodne

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy							
Swap walutowy	4 298	28 429	-	2 508	35 235	7	172
Zakup walut	4 298	28 429	-	2 508	35 235	7	172
Sprzedaż walut	-	-	-	-	-	-	-
CIRS	-	-	-	11 592 876	11 592 876	41 755	116 444
Zakup walut	-	-	-	6 124 126	6 124 126	321	16 874
Sprzedaż walut	-	-	-	5 468 750	5 468 750	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	38 738	-	-	-	38 738	-	28
Zakup walut	19 384	-	-	-	19 384	-	-
Sprzedaż walut	19 354	-	-	-	19 354	-	-
Opcje	-	-	-	-	-	398	398
Zakup	-	-	(7 205)	-	(7 205)	398	-
Sprzedaż	-	-	7 205	-	7 205	-	398
Forward	-	102 622	1 075	13 912	117 609	-	550
Zakup	-	102 622	-	-	102 622	-	479
Sprzedaż	-	-	1 075	13 912	14 987	-	71
Transakcje stopy procentowej							
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	167 000	167 000	471	80
Zakup	-	-	-	167 000	167 000	471	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	80
Pozostałe transakcje							
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	551 077	551 077	34 449	35 040
Zakup	-	-	-	275 623	275 623	-	35 040
Sprzedaż	-	-	-	275 454	275 454	34 449	-
Razem instrumenty pochodne	43 036	131 051	1 075	12 327 373	12 502 535	77 080	152 712

31 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe	7 816	27 654
- emitowane przez Skarb Państwa	7 816	27 654
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	107 018	16 608
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	49 614	79 287
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	164 448	123 549

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

Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu obejmują obligacje strukturyzowane o łącznym nominale: 125 657 tys. zł. (31.12.2007r.: 28 762 tys. zł). Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 28.09.2009 do 11.12.2023.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują obligacje o stałym kuponie o łącznym nominale 14 842 tys. zł. Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach: 24.05.2009 do 24.03.2010. Kupony obligacji o stałym oprocentowaniu mieszczą się w przedziale od 5,75 do 6%. Średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 5,42% do 6,02%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Wartość księgowa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2008 roku (w tys. PLN):	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Dłużne papiery wartościowe	-	243	2 072	5 501	-	-	7 816
- emitowane przez Skarb Państwa	-	243	2 072	5 501	-	-	7 816
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	139	-	2 965	94 889	9 025	-	107 018
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	-	-	-	-	-	49 614	49 614
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2008 roku	139	243	5 037	100 390	9 025	49 614	164 448

Wartość księgowa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2007 roku (w tys. PLN):	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Dłużne papiery wartościowe	-	315	5 422	21 917	-	-	27 654
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	315	5 422	21 917	-	-	27 654
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	-	-	16 608	-	-	16 608
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	-	-	-	-	-	79 287	79 287
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2007 roku	-	315	5 422	38 525	-	79 287	123 549

32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki	21 490 169	11 029 232
Skupione wierzytelności	798 412	729 436
Należności z tytułu kart płatniczych	8 929	3
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	476	476
Razem	22 297 986	11 759 147
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(913 011)	(615 583)
Razem netto	21 384 975	11 143 564

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
do 1 miesiąca	1 433 840	971 179
od 1 do 3 miesięcy	358 973	253 585
od 3 miesięcy do roku	1 478 474	933 969
od 1 roku do 5 lat	5 111 906	3 107 866
powyżej 5 lat	13 001 782	5 876 965
Razem	21 384 975	11 143 564

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2008r. stanowiły 2,63% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 562 494 tys. zł (31.12.2007r. odpowiednio: 3,16% i 352 420 tys. zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w półroczu zakończonym dnia 31 grudnia 2008 i 31 grudnia 2007 roku zaprezentowane są w Nocie 21.

33 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2008 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	468 062	405 169
Od roku do 5 lat	171 100	102 780
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	639 162	507 949
Niezrealizowane przychody finansowe	(131 212)	-
Inwestycja leasingowa netto	507 950	507 949
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	507 950	507 949
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(17 115)	-
Wartość bilansowa	490 835	-

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

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2008r. wynosi dla spółki Carcade 2 lata, dla TU Europa 8 lat (31.12.2007r.: Carcade 2 lata, TU Europa 9 lat).

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2008r. wynosi 485 433 tys. zł (31.12.2007r.: 300 487 tys. zł).

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2008r. wynoszą 17 115 tys. zł (31.12.2007r.: 5 148 tys. zł).

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

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

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

34 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 270 058	1 700 923
- emitowane przez banki centralne	1 127 820	327 604
- emitowane przez pozostałe banki	118	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	3 235	3 528
- emitowane przez podmioty niefinansowe	17 943	17 137
- emitowane przez Skarb Państwa	2 120 942	1 352 636
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	15 273	48 176
- emitowane przez pozostałe banki	-	25 295
- emitowane przez Skarb Państwa	15 273	22 881
Razem instrumenty finansowe	3 285 331	1 749 099
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	(14 472)	(15 274)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	(14 472)	(15 274)
- emitowane przez inne podmioty finansowe	(243)	(45)
- emitowane przez podmioty niefinansowe	(14 229)	(15 229)
Razem instrumenty finansowe netto	3 270 859	1 733 825

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	1 685 649	1 588 161
Różnice kursowe	633	-
Zwiększenia	53 032 266	24 954 746
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(51 523 004)	(24 857 109)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości (-)	(210)	(45)
Zmiany wartości godziwej	60 252	(104)
Stan netto na koniec okresu	3 255 586	1 685 649
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	48 176	32 436
Zwiększenia	-	19 280
Zmniejszenia (wykup)	(33 011)	(3 507)
Zmiany wyceny	108	(33)
Stan netto na koniec okresu	15 273	48 176

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2008r. obejmują obligacje o łącznym nominale 26 822 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 1.03.2012 roku, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2008r. 5,78% (31.12.2007r. odpowiednio: 26 822 tys. zł, 1.03.2012, 4,19%). Dodatkowo dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2008r. obejmują bony pieniężne o łącznym nominale 1 100 000 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 2.01.2009 roku, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2008r. 5% (31.12.2007r. odpowiednio: 300 000 tys. zł, 4.01.2008, 5%).

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują bony skarbowe o łącznym nominale 1 352 480 tys. zł oraz obligacje skarbowe o łącznym nominale 884 439 tys. zł (na 31.12.2007 odpowiednio: 839 000 tys. zł; 520 000 tys. zł). Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 11.02.2009 do 25.04.2012, natomiast kupony od 0% do 10,25% (na 31.12.2007 odpowiednio: od 9.01.2008 do 24.03.2010; 0% do 5,75%). Na dzień 31.12.2008r. średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 5,27% do 10,258% (na 31.12.2007r.: 4,78% i 6,1%).

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujęta w 2008 roku bezpośrednio w kapitale własnym wyniosła 5 178 tys. zł, zaś kwota usunięta z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat w 2008 roku w związku ze sprzedażą papierów wartościowych dostępnych do

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

sprzedaży wyniosła 3 966 tys. zł (w 2007 ujęto odpowiednio: w kapitale własnym w związku z wyceną (17 690) tys. zł, w rachunku zysków i strat w związku ze sprzedażą 1 081 tys. zł).

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe banki obejmują hipoteczne listy zastawne o łącznym nominale 20 000 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 10.10.2008, natomiast kupon wynosi 6,96%. Na dzień 31.12.2008r. średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 6,96%. Na 31.12.2007r. dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe banki obejmowały hipoteczne listy zastawne o łącznym nominale 25 000 tys. zł., zapadalność tych papierów wahała się od 19.05.2008 do 10.10.2008, wartość kuponów listów zastawnych wahała się od 5,73% do 5,80%, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wartościowych wynosiła 5,74%.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują obligacje skarbowe o łącznym nominale 14 974 tys. zł. Data zapadalności tych papierów waha się w granicach od 18.01.2009 do 24.10.2013, a kupony od 5% do 6,62%. Średnia rentowność tych papierów na dzień 31.12.2008r. wahała się od 5% do 6,62%. W 2007r. wartość nominalna obligacji skarbowych wynosiła 22 414 tys. zł. Data zapadalności tych papierów wahała się od 24.06.2008 do 24.10.2013, natomiast kupony od 5% do 5,75%. Na dzień 31.12.2007r. średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 4,71%.

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2008r.

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

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

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
BFG	25 154	bony skarbowe
kredyt techniczny	104 992	bony skarbowe
kredyt lombardowy	59 063	obligacje skarbowe
pożyczka BFG	455 884	obligacje skarbowe
pożyczka BFG	20 516	obligacje NBP
lokata	129 120	bony skarbowe
kredyt	143 244	bony skarbowe
kredyt	232 072	bony skarbowe
	1 170 045	

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

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
kredyt lombardowy	5 253	obligacje skarbowe

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2007 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m- cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży						
- emitowane przez banki centralne	299 843	-	-	27 761	-	327 604
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	18	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	500	-	-	16	3 005	3 521
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	17 144	17 144
- emitowane przez Skarb Państwa	126 733	118 831	651 188	455 884	-	1 352 636
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2007 roku	427 076	118 831	651 188	483 661	20 167	1 700 923
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(10)	(15 264)	(15 274)
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2007 roku	427 076	118 831	651 188	483 651	4 903	1 685 649

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2007 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m- cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności							
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	25 295	-	-	-	25 295
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	7 785	5 253	9 843	-	22 881
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31 grudnia 2007 roku	0	0	33 080	5 253	9 843	0	48 176
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0	0	0
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2007 roku	0	0	33 080	5 253	9 843	0	48 176

35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Spółki stowarzyszone na dzień 31.12.2008 roku:

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

Spółki stowarzyszone na dzień 31.12.2007 roku:

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

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	11 183	35 218
Nabycie jednostki	-	10 429
Udział w zyskach (stratach)	(439)	754
Zbycie jednostki *	(98)	(35 218)
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	10 646	11 183
Wartość firmy - stan na początek okresu	1 773	77 870
Nabycie jednostki	-	1 542
Zbycie jednostki	-	(77 639)
Wartość firmy - stan na koniec okresu	1 773	1 773
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	12 419	12 956

* w lutym 2008 nabyto kontrolny pakiet akcji spółki Akkord-Plus, która stała się jednostką zależną.

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

Nazwa jednostki	Wartość aktywów w tys. PLN	Wartość zobowiązań w tys. PLN	Wartość przychodów w tys. PLN	Zysk/ (strata) netto w tys. PLN	% udziałów
2008					
Fiolet-PDK S.A.	94 341	32 320	71 372	32 138	25.60%
2007					
PDK S.A.	17 292	36 598	71 227	(1 971)	21.00%
Fiolet S.A. od dnia utraty kontroli - 01.10.2007r.	47 457	18 151	84 989	13 261	39.47%
Akkord-Plus *	1 107	0	0	0	29.82%
Razem	65 856	54 749	156 216	11 290	

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

36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży

W skład instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wchodzi udział i akcje spółek, które nie są objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności, ponieważ:

- Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli ani nie ma znaczącego wpływu na spółki:
 - Getin Leasing S.A.
 - Giełda Papierów Wartościowych
 - Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów w Katowicach
 - Agencja Rozwoju Lokalnego w Sosnowcu
 - CENTROZAP
 - BIK
 - PREFSTAL
 - Regionalna Agencja Poszanowania Energii
 - Łódzki Rolno-Spożywczy Rynek

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

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

Wartość brutto instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2008r. wynosi 19 572 tys. zł, a wartość netto tych instrumentów wynosi 5 350 tys. zł (na 31.12.2007 roku odpowiednio: wartość brutto 19 667 tys. zł, wartość netto 4 438 tys. zł).

37 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty prac rozwojowych	6	0
Patenty i licencje	12 317	7 595
Wartość firmy	798 371	778 583
Znak towarowy	91 637	91 600
Inne	99 199	88 344
Zaliczki na wartości niematerialne	2 387	8 620
Wartości niematerialne, ogółem	1 003 917	974 742

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2007	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 082	5 855	50 600	376 733	43 437	2 810	482 517
Zwiększenia, w tym:	-	8 938	41 000	401 850	73 914	10 856	536 558
Nabycie jednostek zależnych	-	6 165	41 000	401 850	68 038	305	517 358
Nabycie	-	2 198	-	-	1 274	10 551	14 023
Przeniesienie z inwestycji	-	458	-	-	4 588	-	5 046
Inne	-	117	-	-	14	-	131
Zmniejszenia, w tym:	(659)	(244)	-	-	(408)	(5 046)	(6 357)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(659)	(236)	-	-	-	-	(895)
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	(400)	-	(400)
Różnice kursowe	-	(8)	-	-	(8)	-	(16)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(5 046)	(5 046)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	2 423	14 549	91 600	778 583	116 943	8 620	1 012 718
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	2 423	1 873	-	-	22 923	-	27 219
Zwiększenia, w tym:	-	5 318	-	-	5 957	-	11 275
Nabycie jednostek zależnych	-	2 721	-	-	76	-	2 797
Amortyzacja okresu	-	2 590	-	-	5 881	-	8 471
Inne zwiększenia	-	7	-	-	-	-	7
Zmniejszenia, w tym:	-	(237)	-	-	(281)	-	(518)
Likwidacja i sprzedaż	-	(237)	-	-	-	-	(237)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	-	-	(278)	-	(278)
Inne	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	2 423	6 954	-	-	28 599	-	37 976
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	659	-	-	-	-	-	659
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(659)	-	-	-	-	-	(659)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007	0	3 982	50 600	376 733	20 514	2 810	454 639
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007	0	7 595	91 600	778 583	88 344	8 620	974 742

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

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

Grupa na dzień 31.12.2008r. i 31.12.2007r. nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Istotne wartości niematerialne Grupy:

- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000. Wartość bilansowa systemu na 31.12.2008r. wynosi 11 593 tys. zł (31.12.2007r.: 12 719 tys. zł), zaś jego amortyzacja założona jest do stycznia 2011r.,
- znaki towarowe o nieokreślonym okresie przydatności ekonomicznej spółek: Open Finance i TU Europa. Wartość bilansowa tych znaków towarowych na 31.12.2008r i na 31.12.2007r. wynosiła odpowiednio 50 600 tys. zł i 41 000 tys. zł;

Zgodnie z MSSF3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa Kapitałowa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

na początku każdego roku obrachunkowego Zarząd Jednostki dominującej będzie ustalał, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

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

Od dnia 1 stycznia 2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Wyniki testów na dzień 31.12.2008r. zostały przedstawione poniżej:

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Odzyskiwalna wartość jednostek została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla przeprowadzenia testu sporządzono plan przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy od 1 roku do 10 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie budżetów na 2009r. oraz planów finansowych na kolejne dwa lata, zatwierdzonych przez zarządy oraz rady nadzorcze spółek. W przypadku banków działających na Ukrainie oraz Białorusi sporządzono plany przepływów pieniężnych dłuższe niż 5 lat, ponieważ inwestycje zostały dokonane w ciągu ostatnich 2 lat i oczekuje się, że efekty poniesionych inwestycji będą widoczne w okresie do 10 lat. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi i ubezpieczeniowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie uzasadnione i prawdopodobne zmiany kluczowych założeń (w tym 12% stopa dyskonta dla polskich spółek) nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwaną.

W przypadku banków Grupy testy przeprowadzono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend przy założeniu zachowania odpowiedniego poziomu wskaźnika wypłacalności (min. 10% dla banków w Polsce i na Ukrainie oraz min 11% dla Sombelbanku).

W przypadku wartości firmy z nabycia Akkord-Plus (pośrednik kredytowy działający na terenie Ukrainy) dokonano 100% odpisu z tytułu trwałej utraty wartości firmy w kwocie 14 735 tys. zł w związku z niepewnością co do prowadzenia działalności pośrednictwa kredytowego ze względu na sytuację makroekonomiczną. Kwota odpisu dotyczy segmentu pośrednictwa finansowego.

Ponadto w przypadku wartości firmy z nabycia Plus Banku dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości w kwocie 12 452 tys. zł. (wartość firmy została również zmniejszona o 14 112 tys. zł różnic kursowych z przeszacowania na dzień bilansowy). Odpisu dokonano ze względu na trudną sytuację makroekonomiczną oraz wysokie stopy dyskonta na Ukrainie. Kwota odpisu dotyczy segmentu bankowości detalicznej.

Powyższe odpisy z tytułu utraty wartości odniesiono w pozostałe koszty operacyjne (nota 18).

Nazwa testowanej jednostki	Data testu	Prognoza przepływów pieniężnych				Stopa dyskonta 31.12.2008	Stopa dyskonta 31.12.2007	Wynik testu
		wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji	stopa wzrostu wartości rezydualnej			
Getin Bank S.A.	31.12.2008r.	2009 – 2012	wart. rezydualna	0%	0%	10,0%	8,5%	brak utraty wartości
Grupa Noble Bank		2009 – 2011	wart. rezydualna	0%	0%	10,0%	9,5%	
Grupa TU Europa		2009 – 2012	wart. rezydualna	0%	0%	10,0%	N/D	
Dom Maklerski Polonia Net S.A.		2009	2010-2012	5%	0%	10,0%	N/D	
Getin International S.A.*		2009 – 2017	wart. rezydualna	0%	1%	20,0%	N/D	
Getin International S.a.r.l.*		2009 – 2017	wart. rezydualna	0%	1%	20,0%	N/D	
Sombelbank S.A.		2009 – 2017	wart. rezydualna	0%	1%	20,0%	N/D	
Carcade OOO		2009 – 2011	wart. rezydualna	0%	0%	20,0%	13,7%	
PlusBank S.A.		2009 – 2017	wart. rezydualna	0%	5%	40%-20%	15,10%	utrata wartości
Akkord-Plus sp. z o.o.		2009 – 2011	wart. rezydualna	0%	0%	40%-20%	N/D	

*wartości firm przypisane do Sombelbanku jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne, ponieważ powstały na nabyciu spółek holdingowych, których podstawowym aktywem jest inwestycja w Sombelbank

Ze względu na prowizoryczne rozliczenie nabycia spółki S.C. Perfect Finance wartość firmy nieprzypisana do ośrodka generującego przepływy pieniężne wynosi 907 tys. zł na 31.12.2008.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

W przypadku pozostałych nabyć spółek w 2008r., które zostały rozliczone prowizorycznie, tj. Sombelbank oraz Dom Maklerski Polonia Net dokonano alokowania prowizorycznie ustalonych wartości firm do odpowiednich ośrodków generujących przepływy pieniężne jak przedstawiono w powyższej tabeli.

38 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Grunty i budynki	107 926	84 273
Maszyny i urządzenia	41 525	24 018
Środki transportu	21 331	18 256
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	21 131	10 567
Środki trwałe w budowie	5 359	8 618
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	197 272	145 732

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2007	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	86 889	72 847	21 696	23 511	204 943
Zwiększenia, w tym:	47 010	20 786	13 601	8 355	89 752
Nabycie jednostek zależnych	29 043	3 449	3 083	1 904	37 479
Nabycie	4 794	5 761	10 398	4 394	25 347
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	11 663	11 576	120	994	24 353
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	58	-	-	-	58
Inne	1 452	-	-	1 063	2 515
Zmniejszenia, w tym:	(5 587)	(9 434)	(5 271)	(5 493)	(25 785)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(1 596)	(8 258)	(2 347)	(5 294)	(17 495)
Zbycie jednostki zależnej	(85)	(1 071)	(2 880)	(55)	(4 091)
Różnice kursowe	(3 906)	(101)	(44)	(125)	(4 176)
Inne	-	(4)	-	(19)	(23)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	128 312	84 199	30 026	26 373	268 910
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	31 863	55 405	7 587	17 088	111 943
Zwiększenia, w tym:	9 857	13 234	5 973	3 752	32 816
Nabycie jednostek zależnych	48	2 008	1 039	965	4 060
Amortyzacja okresu	9 809	11 164	4 882	2 768	28 623
Inne zwiększenia	-	62	52	19	133
Zmniejszenia, w tym:	(834)	(8 552)	(1 790)	(5 273)	(16 449)
Likwidacja i sprzedaż	(676)	(8 069)	(1 420)	(5 180)	(15 345)
Zbycie jednostki zależnej	(28)	(272)	(329)	(16)	(645)
Różnice kursowe	(130)	(170)	(11)	(67)	(378)
Inne-niedobory inwentarycyjne	-	(41)	(30)	(10)	(81)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	40 886	60 087	11 770	15 567	128 310
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 567	62	3	86	3 718
Zwiększenia	-	94	-	182	276
Zmniejszenia	(414)	(62)	(3)	(29)	(508)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	3 153	94	-	239	3 486
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	51 459	17 380	14 106	6 337	89 282
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2007 roku	84 273	24 018	18 256	10 567	137 114

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 31.12.2008r. wyniosła 4 163 tys. zł. (31.12.2007r.: 4 089 tys. zł).

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w 2008 roku wyniosła 161 tys. zł (2007: 169 tys. zł).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2008 roku 3 727 tys. zł. (31.12.2007r.: 9 667 tys. zł.).

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

39 Nieruchomości inwestycyjne

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

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych wynosiła na dzień 31.12.2008r. 3 945 tys. zł (31.12.2007r.: 20 764 tys. zł) i była wyższa od ich wartości księgowej. Wartość godziwą ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
<u>Wartość brutto</u>		
Bilans otwarcia na początek okresu	26 465	23 614
Zwiększenia stanu	1 963	3 073
Nabycie nieruchomości	1 963	786
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	-	2 199
Inne zmiany	-	88
Zmniejszenia stanu	(24 306)	(222)
Zbycie nieruchomości	(7 137)	(164)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	(17 094)	(58)
Inne zmiany	(75)	-
Bilans zamknięcia na koniec okresu	4 122	26 465
<u>Odpisy amortyzacyjne</u>		
Bilans otwarcia na początek okresu	1 486	1 028
Zwiększenia stanu	242	467
Amortyzacja	242	429
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	-	38
Zmniejszenia stanu	(1 625)	(9)
Zbycie nieruchomości	(179)	(9)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	(1 446)	-
Bilans zamknięcia na koniec okresu	103	1 486
<u>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</u>		
Bilans otwarcia na początek okresu	10 774	10 094
Zwiększenia	-	680
Zmniejszenia	(6 612)	-
Przeniesienie do nieruchomości własnych	(6 612)	-
Wykorzystanie	(3 564)	-
Bilans zamknięcia na koniec okresu	598	10 774
<u>Wartość bilansowa netto</u>		
Bilans otwarcia na początek okresu	14 205	12 492
Bilans zamknięcia na koniec okresu	3 421	14 205

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

	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	1 121	1 324
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	559	510
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	236	457

40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

Udział reasekuratorów w rezerwach technicznych	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	332	334
Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	12 392	8 771
Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	3 200	1 764
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	15 924	10 869

41 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	40 546	25 425
Prawo użytkowania wieczystego gruntu	295	407
Inne aktywa przyjęte do zbycia	30	164
Należności od dłużników różnych	3 812	13 284
Należności z tytułu dostaw i usług	40 992	18 336
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	16 032	14 957
Należności z tytułu leasingu	2 027	2 856
Rozliczenia kart płatniczych	4 048	6 158
Przychody do otrzymania	5 427	1 951
Zapasy	4 190	553
Zaliczki	36 313	33 238
Pozostałe należności	55 727	56 556
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	57	221
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	66 552	40 954
Należności z tytułu reasekuracji	1 558	205
Regresy i kaucje	16 063	13 363
Inne	2 239	960
Razem inne aktywa brutto	295 908	229 588
Utrata wartości innych aktywów (-)	(15 392)	(14 760)
Razem inne aktywa netto	280 516	214 828

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

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

Utrata wartości innych aktywów	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	14 760	19 265
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	2 424	2 138
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(603)	(6 065)
Inne zwiększenia	-	332
Inne zmniejszenia	(1 189)	(910)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	15 392	14 760

42 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na pozycje składają się aktywa trwale należące do Getin Bank S.A., Noble Bank S.A. oraz PlusBank S.A. wystawione na sprzedaż o wartości netto na 31.12.2008r. wynoszącej 3 441 tys. zł (31.12.2007r.: 22 467 tys. zł). Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży obejmują nieruchomości oraz udziały w BP Real.

Lokalizacje nieruchomości:

Getin Bank: Krosno, Ostrowiec Świętokrzyski, Warszawa

Noble Bank: Poniatowa,

PlusBank: Nadwirna,

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

43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31 grudnia 2008 roku:

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

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

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
bony skarbowe	BFG/*	23 167	25 154
bony skarbowe	kredyt techniczny/*	87 200	104 992
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy/*	52 000	64 316
obligacje skarbowe	pożyczka BFG	447 451	455 884
obligacje NBP	pożyczka BFG		20 516
bony skarbowe	lokata innego banku	108 273	129 120
bony skarbowe	kredyt	108 595	143 244
bony skarbowe	kredyt	216 973	232 072
depozyt	certyfikaty depozytowe	348 750	21 370
samochody i wyposażenie	pożyczki	137 139	61 219
Razem:		1 529 548	1 257 887

/* zobowiązania pozabilansowe

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

44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Pozycja nie występuje.

45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	168	475
Depozyty innych banków	255 948	204 859
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 191 495	989 401
Czeki bankierskie	1	0
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	4 295	3 129
Razem zobowiązania wobec innych banków	1 451 907	1 197 864

Wartość zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 1 203 311 tys. zł (2007r.: 1 004 311 tys. zł), zaś stałą 239 237 tys. zł (2007r.: 189 073 tys. zł). Na dzień 31.12.2008r. wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 9 359 tys. zł (31.12.2007: 4 480 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	168	475
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 451 739	1 197 389
do 1 miesiąca	19 783	25 207
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	86 946	133 108
od 3 miesięcy do 1 roku	499 368	251 444
od 1 roku do 5 lat	845 642	787 630
Razem	1 451 907	1 197 864

46 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu kontraktów inwestycyjnych	156 969	75 794
Razem	156 969	75 794

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia. Całość pozostałych zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oprocentowana jest zmienną stopą procentową. Zmiana wartości zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik jest skutkiem zmian wyceny rynkowej a nie jest spowodowana zmianami ryzyka kredytowego.

47 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 421 373	1 452 783
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	406 320	587 307
Depozyty terminowe	1 015 053	865 476
Inne	0	0
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	975 446	884 014
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	839 463	773 906
Depozyty terminowe	135 983	110 108
Zobowiązania wobec ludności	17 655 179	8 069 305
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 033 236	771 382
Depozyty terminowe	14 593 355	7 296 558
Umowy inwestycyjne	2 024 601	0
Inne	3 987	1 365
Razem zobowiązania wobec klientów	20 051 998	10 406 102

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2008r. wynosi 2 657 426 tys. zł (31.12.2007r.: 2 538 106 tys. zł), zaś stałą 16 972 501 tys. zł (31.12.2007r.: 7 777 546 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2008r. wynosiła 422 071 tys. zł (31.12.2007r.: 90 450 tys. zł).

W zobowiązaniach wobec klientów ujęto depozyty klientów Noble Banku wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, które obejmują depozyty o stałym oprocentowaniu, denominowane w PLN, zawarte począwszy od 1.04.2008r. do 30.06.2008r. na okres dłuższy niż jeden rok. Na dzień 31.12.2008r. wartość zobowiązań wobec klientów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wynosiła 37 457 tys. zł (na dzień 31.12.2007 r. 0 zł).

Na dzień 31.12.2008r. różnica pomiędzy wartością godziwą powyższych depozytów klientów a wartością wynikającą z zawartych umów (niezdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych) wyniosła 8 690 tys. zł.

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

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2008	31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 279 019	2 132 595
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	17 768 992	8 272 142
do 1 miesiąca	2 148 139	1 529 159
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 990 432	3 219 316
od 3 miesięcy do 1 roku	6 308 597	3 060 939
od 1 roku do 5 lat	2 321 410	462 106
powyżej 5 lat	414	622
Inne	3 987	1 365
Razem	20 051 998	10 406 102

48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji	2 571 379	3 158 098
obligacji	1 750 725	2 521 656
certykatów	645 049	636 442
pozostałych	175 605	0
Odsetki	35 690	37 774
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 607 069	3 195 872

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2008r. wynosi 2 385 452 tys. zł (31.12.2007r.: 2 915 019 tys. zł), zaś stałą 185 927 tys. zł (31.12.2007r.: 243 079 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2008r. wynosiła 35 690 tys. zł (31.12.2007r.: 37 774 tys. zł).

	31.12.2008 Wartość bilansowa tys. PLN	31.12.2007 Wartość bilansowa tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	2 607 069	3 195 872
do 1 miesiąca	8 636	11 441
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	62 222	14 756
od 3 miesięcy do 1 roku	1 649 735	1 136 280
od 1 roku do 5 lat	886 476	2 033 395
Razem	2 607 069	3 195 872

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

49 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	1 584	12 805
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	1 359	4 222
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	9 158	3 839
Rozliczenia kosztów rzeczowych	5 614	6 722
Pozostałe koszty do zapłacenia	59 702	28 679
Wierzyciele różni	68 123	30 169
Rozrachunki międzybankowe	15 559	21 919
Z tytułu dostaw i usług	19 150	17 695
Zobowiązania leasingowe	4 828	4 545
Z tytułu wynagrodzeń	4 888	7 369
Rezerwa na zobowiązania umowne	213	28 814
Z tytułu kart płatniczych	1 632	1 120
Otrzymane zaliczki	24 561	22 259
Fundusze specjalne	1 367	76
Kary umowne	674	727
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	49 683	20 421
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	219	235
Zobowiązania wobec budżetu	20 714	1 783
Inne	30 700	6 717
Razem pozostałe zobowiązania	319 728	237 902

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

50 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	280 900	229 704
Rezerwa ubezpieczeń na życie	180 133	54 913
Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	19 153	13 235
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w tym:	480 186	297 852
- krótkoterminowe	364 918	119 785
- długoterminowe	115 268	178 067

31.12.2008 w tys. PLN			31.12.2007 w tys. PLN		
Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	280 900	332	280 568	229 704	334
Rezerwa ubezpieczeń na życie	180 133	12 392	167 741	54 913	8 771
Rezerwa na niewypłacone odszkodowania, w tym:	17 845	2 459	15 386	13 235	2 004
zgłoszone	10 160	1 657	8 503	9 917	1 477
niezgłoszone	7 685	802	6 883	3 318	527
Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	1 308	888	420	-	-
Utrata wartości udziału reasekuratora w rezerwach	-	(147)	147	(240)	240
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, razem	480 186	15 924	464 262	297 852	10 869

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

01.01.2008-31.12.2008			24.04.2007-31.12.2007		
Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny
Stan na początek okresu					
Stan rezerw szkodowych, w tym:	13 235	1 764	11 471	-	-
- na szkody zgłoszone	6 925	1 116	5 809	-	-
- na szkody niezgłoszone (IBNR)	5 405	416	4 989	-	-
- na koszty likwidacji szkód	905	472	433	-	-
- odpis z tytułu utraty wartości	-	(240)	240	-	-
Wzrost z tytułu nabycia jednostek zależnych	-	-	-	19 286	1 512
Świadczenia	(13 784)	(399)	(13 385)	(14 300)	(1 078)
- wypłacone świadczenia dotyczące szkód zaszytych przed początkiem	(4 025)	(394)	(3 631)	(5 479)	(827)
- odmówione świadczenia dotyczące szkód zaszytych przed początkiem	(9 759)	(5)	(9 754)	(8 821)	(251)
Zmiana oszacowania	19 702	1 742	17 960	8 249	1 347
- zmiana oszacowania dotycząca szkód zaistniałych przed początkiem	2 669	(521)	3 190	(2 649)	481
- rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	17 033	2 263	14 770	10 898	866
Odpis dokonany w trakcie roku obrotowego	-	93	(93)	-	(17)
Stan na koniec okresu, w tym:	19 153	3 200	15 953	13 235	1 764
Rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	17 032	2 262	14 770	10 898	866
Rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w latach poprzednich	2 121	1 085	1 036	2 337	1 138
Odpis z tytułu utraty wartości	-	(147)	147	-	(240)

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu rezerwy ubezpieczeń na życie

	01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN	24.04.2007-31.12.2007 tys. PLN
Stan na początek okresu	54 913	14 069
Zwiększenia z tytułu nabycia jednostek zależnych	-	-
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych	(3 992)	(5 204)
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w bieżącym okresie sprawozdawczym	148 373	47 670
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu założeń	-	-
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	(19 161)	(1 622)
Stan na koniec okresu	180 133	54 913

Analiza adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

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

W oparciu o przeprowadzone analizy oraz przewidywania Departament Aktuarialny stwierdza, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (pomniejszone o aktywowane koszty akwizycji wraz ze spodziewanymi składkami) na dzień 31.12.2008r. zostały utworzone na poziomie wystarczającym do pokrycia zobowiązań i kosztów wynikających z umów ubezpieczeniowych zawartych do dnia 31.12.2008r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

51 Pozostałe rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2008 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2008 roku	7 085	5 009	445	2 900	28 353	1 781	45 573
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	327	873	2 618	30 602	274	34 694
Wykorzystanie rezerw	(12)	(22)	(260)	-	(19 222)	(1 440)	(20 956)
Rozwiązanie rezerw	(7 073)	-	(430)	(4 947)	-	-	(12 450)
Różnice kursowe	-	(57)	(107)	-	-	-	(164)
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2008 roku	-	5 257	521	571	39 733	615	46 697

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2007 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2007 roku	22 948	5 214	604	1 934	-	616	31 316
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	3	1 040	5 786	22 131	1 781	30 741
Wykorzystanie rezerw	(2 018)	(145)	(632)	(4 828)	(13 187)	(89)	(20 899)
Rozwiązanie rezerw	(13 845)	(63)	(1 055)	-	-	-	(14 963)
Zwiększenie/zmniejszenie w wyniku nabycia jednostek	-	-	488	8	19 409	(527)	19 378
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-	-
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2007 roku	7 085	5 009	445	2 900	28 353	1 781	45 573

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

52 Świadczenia pracownicze

Program Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

W dniu 28.03.2008r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Holding S.A. podjęło uchwałę o wdrożeniu kolejnego programu motywacyjnego dla kadry menedżerskiej („Osoby Uprawnione”), kluczowej dla realizacji strategii Grupy Kapitałowej Getin Holding. W ramach programu dokonane zostało warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Spółki o akcje serii N w liczbie do 4 mln akcji. Akcje serii N oferowane są Osobom Uprawnionym na zasadach określonych w Programie Opcji Menedżerskich. W roku 2008 przyznano kadrze kierowniczej spółek Grupy Getin Holding 1 140 035 opcji na akcje Getin Holding S.A. Przyznanie opcji w latach 2009-2010 zostało uzależnione od warunków rynkowych, tj. w roku 2009 pod warunkiem wzrostu średniego kursu akcji Spółki w 1-szym kwartale 2009r. w stosunku do analogicznego okresu 2008r. o 17% (do 14,8 zł za akcję), a w roku 2010 pod warunkiem wzrostu średniego kursu akcji Spółki w 1-szym kwartale 2010r. w stosunku do analogicznego okresu 2009r. również o 17%. Dodatkowo, w przypadku niespełnienia się warunku rynkowego z 2009r. nieprzyznane opcje mogą zostać przyznane w 2010r. pod warunkiem wzrostu średniego kursu akcji Spółki w 1-szym kwartale 2010r. w stosunku do analogicznego okresu 2008r. o 37% (do 17,3 zł za akcję).

Cena realizacji opcji dostępnych w ramach programu wynosi 1 zł za jedną opcję. Daty przyznania opcji, z powyższego programu, w 2008r. przypadały między 9 lipca a 1 sierpnia 2008r. Łączna wartość godziwa opcji przyznanych kadrze menedżerskiej, po pomniejszeniu o wartość dodatkowych świadczeń oszacowaną wg dodatkowych premii wypłaconych w drugiej połowie 2008r., wynosiła 5 306 tys. zł i o taką kwotę powiększono koszty wynagrodzeń w drugim półroczu 2008 roku.

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

Program na rok 2008

Stopa dywidendy	0
Przewidywany wskaźnik zmienności	37,85%
Historyczny wskaźnik zmienności	37,85%
Stopa procentowa wolna od ryzyka	6,645%
Spodziewany okres ważności opcji (w latach)	0,33
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w PLN)	7,94
Średnia ważona cena akcji w okresie przyznawania opcji od 9.07 do 01.08.2008 (w PLN)	8,92

W 2007r. zakończyła się wycena poprzedniego programu motywacyjnego, zatwierdzonego 02.03.2005r. przez WZA Spółki, w ramach którego wyemitowano 2 779 986 akcji serii J, zaoferowanych Osobom Uprawnionym. Cena realizacji opcji dostępnych w ramach tego programu wynosiła 2,4 zł za jedną opcję. Łączna wartość godziwa opcji przyznanych w okresie do 31.12.2007r. w ramach zakończonego programu wynosi 9 990 tys. zł i została rozliczona w czasie przez szacowany okres nabywania uprawnień do objęcia akcji Spółki przez osoby uczestniczące w programie. Koszt z tytułu wynagrodzeń został z tego tytułu powiększony w 2007 roku o kwotę 4 886 tys. zł.

Wartość godziwa prawa pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki jest szacowana na każdy dzień przyznania opcji (praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki) na podstawie modelu Blacka – Scholesa z uwzględnieniem prawdopodobieństwa przyznania opcji wyliczonego modelem dwumianowym.

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

Spodziewany okres ważności praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki ustalany jest w oparciu o dane historyczne i nie musi jednoznacznie określać możliwych do wystąpienia przebiegów realizacji.

Przewidywany wskaźnik zmienności odzwierciedla założenie, iż historyczny wskaźnik zmienności wskazuje na przyszłe tendencje, które mogą faktycznie okazać się odmienne.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Opcje w Grupie Noble Bank S.A.

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej z dnia 31.03.2006r. pomiędzy Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi będącymi na dzień 31.12.2008r. akcjonariuszami Noble Funds TFI S.A., Nobel Bank S.A. ma prawo (w okresie od 28.06.2007r. do 31.12.2012r.) do wezwania do sprzedaży wszystkich akcji posiadanych przez wspomniane wyżej osoby fizyczne na rzecz Noble Bank S.A. Ewentualna cena wykupu jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników na dzień realizacji opcji oraz wyników finansowych za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień realizacji opcji.

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

Na dzień 31.12.2008r. i 31.12.2007r. brak było wiarygodnych parametrów, pozwalających na wycenę opcji. Dlatego też powyższe opcje na dzień 31.12.2008r. i 31.12.2007r. nie zostały ujęte w wycenie bilansowej.

W dniu 28.07.2008r. zawarta została Umowa Inwestycyjna pomiędzy Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi oraz Spółką Factor Management Team Sp. z o.o. określająca warunki planowanej inwestycji poszczególnych stron w akcje Spółki pod firmą Introfactor S.A., zasady prowadzenia przez tę spółkę działalności, zasady kontroli nad nią oraz zasady zarządzania. Na podstawie tej umowy Noble Bank S.A. objął 100% akcji Spółki Introfactor S.A., za wkład pieniężny w wysokości 500 tys. zł. Ponadto, zgodnie z podpisaną umową przyznano Spółce Factor Management Team Sp. z o.o. warunkowe prawo do objęcia w przyszłości nowej emisji akcji Spółki Introfactor S.A. reprezentujących 30% kapitału zakładowego tej Spółki oraz dających 30% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Kluczowym warunkiem realizacji prawa objęcia akcji przez Spółkę Factor Management Team Sp. z o.o. jest wykonanie w okresie dwudziestu czterech miesięcy (liczonego od 31.07.2008r.) założonego w Umowie Inwestycyjnej biznes planu dotyczącego zarówno spółki Introfactor S.A. i Introbank (będącego Oddziałem Specjalistycznym Noble Bank S.A.) oraz pozyskania określonej w umowie wartości depozytów dla Noble Bank S.A. W przypadku realizacji powyższego prawa, Spółka Factor Management Team Sp. z o.o. obejmie nową emisję po cenie nominalnej, za gotówkę. Na dzień 31.12.2008r. brak jest wiarygodnych parametrów, pozwalających na wycenę opcji objęcia akcji. Dlatego też powyższa opcja na dzień 31.12.2008r. nie została ujęta w wycenie bilansowej.

Getin International

W dniu 22.09.2006r. Spółka zawarła z Panem Bernardem Afeltowiczem umowę określającą warunki współpracy i zatrudnienia Pana Afeltowicza w ramach Getin International. Na podstawie umowy przyznano Panu Afeltowiczowi opcję kupna 25% akcji Getin International. Opcja może być wykonana, według wyboru Pana Afeltowicza, albo w drodze przydziału akcji, albo w drodze umorzenia opcji po ustalonej w umowie cenie („cena wykonania opcji”).

Cena nabycia wynosi 25% wartości aktywów wniesionych przez Getin Holding lub podmioty powiązane z Getin Holding do Getin International pomniejszone o kwotę wszystkich wypłat dokonanych przez Getin International na rzecz Getin Holding lub podmiotów powiązanych z Getin Holding oraz wypłacone premie na rzecz menedżerów spółek zależnych od Getin International.

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

Na dzień 31.12.2008 r. i 31.12.2007r. Getin Holding nie rozpoznał rezerwy na zobowiązanie wobec Pana Afeltowicza z tytułu powyższej umowy, bazując na szacunkach dotyczących wyceny opcji.

Dom Maklerski POLONIA NET S.A.

W dniu 31.12.2008r. Getin Holding S.A. zawarł z panami Jarosławem Augustyniakiem i Maurycym Kuhnem umowę inwestycyjną, przedmiotem której jest wzajemna współpraca pomiędzy Domem Maklerskim POLONIA NET S.A. z siedzibą w Krakowie (dalej „DM POLONIA”) oraz Panoramą Finansów S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Panorama Finansów”). Na podstawie tej umowy panom Jarosławowi Augustyniakowi i Maurycemu Kuhnowi została przyznana warunkowa opcja kupna akcji uprzywilejowanych DM POLONIA w liczbie nie większej niż 698 949 akcji, reprezentujących nie więcej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

niż 20% kapitału zakładowego DM POLONIA. Opcja może zostać wykonana w okresie 3 miesięcy od dnia przekazania zaudytowanego sprawozdania finansowego za rok 2008, pod pewnymi warunkami. Bazując na szacunkach dotyczących wyceny opcji Grupa nie rozpoznała wyceny opcji w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Fiolet – Powszechny Dom Kredytowy S.A.

W dniu 20.08.2008r. Spółka zawarła z LC Corp B.V. umowę opcji na odkupienie 39 900 akcji spółki Powszechny Dom Kredytowy S.A. („dalej PDK”) ważną do 31.03.2008r. za cenę 3 990 tys. zł. Dnia 2.09.2008r. nastąpiło połączenie PDK z Fiolet S.A. (jednostka stowarzyszona Getin Holding) oraz zmieniono nazwę PDK na Fiolet – Powszechny Dom Kredytowy S.A. Akcje będące przedmiotem niniejszej umowy opcji stanowią 7,2% akcji Fiolet – Powszechny Dom Kredytowy S.A. Bazując na szacunkach dotyczących wyceny opcji Spółka nie rozpoznała wyceny opcji w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

53 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2008r. Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 162 218	1 243 905
a) finansowe	1 148 685	1 215 640
b) gwarancyjne	13 533	28 265
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	28 818 560	11 936 471
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 104 217	1 173 424
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	31 084 995	14 353 800

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

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	1 148 685	1 215 640
- na rzecz podmiotów finansowych	212 609	161 655
- na rzecz podmiotów niefinansowych	922 748	1 042 770
- na rzecz budżetu	13 328	11 215

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	620	142
- gwarancje	620	142
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	12 863	28 053
- gwarancje	12 129	28 053
- poręczenia	692	0
- potwierdzone akredytywy eksportowe	42	0
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	50	70
- gwarancje	50	70
Razem zobowiązania udzielone	13 533	28 265

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

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

	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Dla okresu:		
do roku	16 355	13 255
od roku do pięciu lat	50 055	35 667
powyżej pięciu lat	52 381	7 233
Razem	118 791	56 155

54 Kapitał zakładowy

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	-	-	100 000	100	gotówka	23.02.1996	23.02.1996
Akcje serii B	na okaziciela	-	-	5 900 000	5 900	gotówka	16.03.2000	01.01.2000
Akcje serii C	na okaziciela	-	-	4 000 000	4 000	gotówka	19.10.2000	01.01.2000
Akcje serii D	na okaziciela	-	-	700 000	700	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii E	na okaziciela	-	-	5 300 000	5 300	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii F	na okaziciela	-	-	54 000 000	54 000	gotówka	01.08.2003	01.01.2003
Akcje serii G	na okaziciela	-	-	245 000 000	245 000	gotówka	11.05.2004	01.01.2004
Akcje serii H	na okaziciela	-	-	105 000 000	105 000	gotówka	19.07.2005	01.01.2005
Akcje serii I	na okaziciela	-	-	114 335 000	114 335	wkład niepieniężny	19.07.2005	01.01.2005
Akcje serii J	na okaziciela	-	-	993 000	993	gotówka	12.01.2006	01.01.2005
	na okaziciela	-	-	995 500	996	gotówka	11.10.2006	01.01.2005
	na okaziciela	-	-	791 486	791	gotówka	12.10.2007	01.01.2006
Akcje serii K	na okaziciela	-	-	22 483 776	22 484	gotówka	24.08.2006	01.01.2006
Akcje serii L	na okaziciela	-	-	16 115 982	16 116	gotówka	24.11.2006	01.01.2005
	na okaziciela	-	-	64 072 242	64 072	gotówka	30.04.2007	01.01.2006
Akcje serii M	na okaziciela	-	-	70 000 000	70 000	gotówka	09.11.2006	01.01.2006
Akcje serii N	na okaziciela	-	-	1 143 368	1 143	gotówka	04.12.2008	01.01.2007
Liczba akcji razem				710 930 354				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem					710 930			
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN								

01.01.2008 - 31.12.2008 w tys. sztuk	Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Akcje wyemitowane i nie w pełni opłacone	Udziały i akcje własne jednostki w jej posiadaniu lub jednostek zależnych i stowarzyszonych	Razem
Stan na początek okresu	709 787			709 787
Emisja akcji	1 143	0	0	1 143
- seria N	1 143			1 143
Stan na koniec okresu	710 930	0	0	710 930

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

01.01.2007 - 31.12.2007 w tys. sztuk	Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Akcje wyemitowane i nie w pełni opłacone	Udziały i akcje własne jednostki w jej posiadaniu lub jednostek zależnych i stowarzyszonych	Razem
Stan na początek okresu	644 923			644 923
Emisja akcji:	64 864	0	0	64 864
seria L	64 073			64 073
seria J	791			791
Stan na koniec okresu	709 787	0	0	709 787

Wartość emisji akcji serii N wyemitowanych w 2008r. wyniosła 1 143 tys. zł, natomiast wartość emisji akcji serii J i L wyemitowanych w 2007r wyniosła odpowiednio 1 900 tys. zł i 448 506 tys. zł.

55 Pozostałe kapitały

	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	1 748 887	1 492 850
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 532 255	1 532 341
Pozostały	143 133	22 914
Zyski zatrzymane	73 499	(62 405)
Kapitał z aktualizacji wyceny	4 796	(6 059)
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	5 707	(7 480)
Podatek odroczone	(911)	1 421
Akcje własne	(8 378)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	658 017	289 443
Różnice kursowe	(43 208)	(17 007)
Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	14 860	9 554
Pozostałe kapitały, razem	2 374 974	1 768 781

Na podstawie uchwały ZWZA z 28.03.2008r. dnia 08.09.2008r. Getin Holding rozpoczął skup akcji własnych w celu umorzenia. Celem nabywania akcji własnych Getin Holding było przeciwdziałanie rozwodnieniu akcjonariatu Spółki wskutek wdrożenia Programu Opcji Menedżerskich opisanego w nocie 52 powyżej. W okresie do 31.12.2008r. Getin Holding nabył 1 mln akcji własnych za kwotę 8 378 tys. zł.

Zmiany w zyskach zatrzymanych	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN	01.01.2007- 31.12.2007 tys. PLN
Stan na początek okresu	(62 405)	(14 234)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	626 364	160 226
Podział zysku Getin Holding S.A.	(118 258)	(22 914)
Podział zysku Getin Bank S.A.	(273 580)	(142 099)
Podział zysku Noble Bank S.A.	(74 244)	(30 457)
Podział zysku TU Europa S.A.	(23 715)	-
Rezerwa na wyrównanie szkód	-	-
Podział zysku Open Finance S.A.	-	(10 351)
Podział zysku Fiolet S.A.	-	(2 576)
Pozostałe	(663)	
Stan na koniec okresu, razem	73 499	(62 405)

56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi

Poniższa tabela przedstawia informacje dotyczące umów ubezpieczenia banków Grupy za półrocze zakończone dnia 31.12.2008 i rok zakończony dnia 31.12.2007.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia:	11 858	22 375
Gwarancje	11 223	21 238
Akredytywy	635	1 137
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	22	2
Przychody z tytułu umów ubezpieczenia	290	360
Koszty z tytułu umów ubezpieczenia	0	0

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

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu zobowiązań ubezpieczeniowych za półrocze zakończone dnia 31.12.2008. i rok zakończony dnia 31.12.2007.

	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	2	181
Dotworzenie rezerw na gwarancje i akredytywy	20	2
Rozwiązanie rezerw na gwarancje i akredytywy	0	181
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	22	2

57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2008 tys. PLN	31.12.2007 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	626 523	263 357
Bieżące należności od banków	300 442	90 437
Lokaty krótkoterminowe	32 090	516 316
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	959 055	870 110

Wyjaśnienie znaczących pozycji w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych:

- pozycja nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych w kwocie 80 680 tys. zł dotyczy wypływu środków pieniężnych w związku z nabyciem SombelBank S.A., Akkord-Plus Sp. z o.o, Panoramy Finansów S.A., Domu Maklerskiego Polonia Net S.A oraz Getin International S.a.r.l
- pozycja pozostałe korekty zawiera:
 - spisanie wartości firmy w kwocie 27 187 tys. zł,
 - korekty niepieniężne dotyczące środków trwałych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży w kwocie -5 562 tys. zł
 - wycena opcji menedżerskich w kwocie 5 306 tys. zł
 - pozostałe korekty na kwotę 496 tys. zł

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2008 rok:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych					
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Nabycia jednostek zależnych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitał z aktualizacji	Emisja i spłaty dłużnych pap. wart. wykazane w przepływach finansowych	Spłata zob. z tyt. leasingu finansowego
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz weksli uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym	488 334	204 528	283 806	7 175	(13 717)	290 348			
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(18 945)	(18 945)	-	-					
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	4 366	4 382	(16)	(16)					
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(10 241 411)	(10 228 928)	(12 483)	28 535	(41 018)				
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(190 348)	(177 752)	(12 596)	(12 596)	-				
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(1 569 937)	(1 558 165)	(11 772)	(764)	(1 525)		(9 483)		
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(284 246)	(285 872)	1 626	1 656	(30)				
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	(5 055)	(5 055)	-						
Zmiana stanu innych aktywów	(65 688)	(61 026)	(4 662)	2 252	(6 914)				
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	254 043	249 881	4 162	(9 449)	13 611				
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 852 680	1 852 677	3	3					
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 645 896	9 648 533	(2 637)	(25 564)	22 927				
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(588 803)	328 645	(917 448)	(2 198)				(915 250)	
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	201 126	202 552	(1 426)	(1 428)	2				
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	182 334	182 334	-						
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	81 826	56 672	25 154	10 608	14 216				330

* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

58 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest pan Leszek Czarnecki.

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

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

Jednostki powiązane przez Getin Bank:

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

Jednostki powiązane przez PDK S.A.:

- PDK Biznes Sp. z o.o.

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

- LC Corp BV
- Spółki Grupy LC Corp S.A.
- Mercurius DM sp. z o.o.
- WLC Construction sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- Getin Service S.A.
- RB Computer sp. z o.o.
- Pośrednik Finansowy sp. z o.o.
- Górnoślązak sp. z o.o. w likwidacji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

- Getin Leasing S.A.
- Home Broker S.A.
- Tax Care S.A.
- Fundacja LC Heart
- Iguana Investments sp. z o.o.
- Cynamon sp. z o.o.

Grupa LC Corp S.A.:

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Getin Holding S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

	Bilans 31.12.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 31.12.2007				Pozabilans 31.12.2007
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Jednostki zależne - nie konsolidowane, w tym:	8 291	20 638	7 453	-	394	4	-	-
BTG Sp.z o.o. w likwidacji	2 089	29	1 741	-	-	2	-	-
BP REAL Nieruchomości S.A.	185	20 479	185	-	393	-	-	-
BP Telervis S.A. w likwidacji	6 017	130	5 527	-	1	2	-	-
Jednostki stowarzyszone	248	9 720	6	13	457	18	65 850	-
Fiolet S.A.	227	8 807	-	11	457	17	38 231	-
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	21	834	6	2	-	1	27 619	-
PDK Biznes sp. z o.o.	-	79	-	-	-	-	-	-
Podmioty dominujące	-	7 005	-	-	78	3	-	50
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	-	193	-	-	7	1	-	40
Jednostki pozostałe	85 222	470 959	-	4 521	21 428	4 960	936	11 037
LC Corp BV	3 631	284 872	-	-	13 359	4 595	-	-
Spółki Grupy LC Corp S.A.	72 376	126 276	-	4 076	6 318	125	-	10 000
Mercurius DM sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	933	-
RB Computer sp. z o.o.	-	18	-	-	-	-	-	-
Getin Leasing S.A.	-	11 921	-	-	502	7	-	-
Home Broker S.A.(dawniej JML S.A.)	9 127	-	-	235	-	75	-	1 017
LC Heart	22	24 423	-	-	261	18	-	-
Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.	-	8 452	-	-	291	4	-	-
Górnoślazak sp. z o.o. w likwidacji	-	1	-	-	-	-	-	-
Pozostałe podmioty powiązane	66	14 996	-	210	697	136	3	20

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 176	1 788
Płatności w formie akcji własnych *	122	393
Razem	3 298	2 181

**świadczenie wykazano jako wycena przyznanych opcji pomniejszona o wartość dodatkowych premii wypłaconych w 2-gim półroczu 2008r. (premie wykazano w krótkoterminowych świadczeniach pracowniczych)*

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	79	91
Płatności w formie akcji własnych	-	345
Razem	79	436

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy	Wartość świadczeń	
	01.01.2008- 31.12.2008	01.01.2007- 31.12.2007
	tys. PLN	tys. PLN
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	34 009	22 575
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	2 647
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	79
Płatności w formie akcji własnych *	4 750	1 810
Razem	38 759	27 111
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	309	100
Razem	309	100
Łączna kwota świadczeń	39 068	27 211

**świadczenie wykazano jako wycena przyznanych opcji pomniejszona o wartość dodatkowych premii wypłaconych w 2-gim półroczu 2008r. (premie wykazano w krótkoterminowych świadczeniach pracowniczych)*

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

59 Połączenia jednostek gospodarczych

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

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2007	Wartość firmy nabyta w okresie				Sprzedaż / Dekonsolidacja	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2007	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
		Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy nabyta w okresie				
Carcade OOO	7 692	29 590	29 590	4 258	25 332		33 024	40,00%	100,00%
GETIN Bank	356 593	199 736	199 736	199 599	137		356 730	0,08%	99,47%
Fiolet	2 344				-	(2 344)	-	-20,53%	39,47%
Grupa Noble Bank	10 104				-	(1 581)	8 523	-12,88%	72,12%
Grupa TU Europa		564 170	564 170	229 549	334 621		334 621	79,70%	99,69%
Plus Bank S.A.		137 869	137 869	94 905	42 964		42 964	99,06%	99,06%
Getin International S.A.		7 575	7 575	4 854	2 721		2 721	100,00%	100,00%
RAZEM	376 733	938 940	938 940	533 165	405 775	(3 925)	778 583		

Prowizoryczne rozliczenie nabycia spółek z 2008 roku

Od 01.01.2008r. do 31.12.2008r. Grupa Kapitałowa w wyniku transakcji zakupu akcji objęła kontrolę nad Sombelbankiem S.A., Domem Maklerskim Polonia Net S.A. i S.C. Perfect Finance S.r.l. Ze względu na fakt, że wiarygodne oszacowanie wartości godziwej przejętych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych, jak również wyodrębnienie i wycena ewentualnych wartości niematerialnych na datę nabycia tych spółek nie były możliwe do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa dokonała początkowego rozliczenia kupna tych spółek ustalonych prowizorycznie. W wyniku początkowego rozliczenia rozpoznano wartość firmy jak przedstawiono w powyższej tabeli.

Końcowe rozliczenie nabycia PlusBank S.A.

W 2008r. Grupa dokonała końcowego rozliczenia nabycia Plus Banku, ustalając jak przedstawiono w tabeli powyżej, wartość firmy z nabycia, którą zaalokowano w całości do Plus Banku jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne. Przy końcowym rozliczeniu nabycia nie zidentyfikowano innych wartości niematerialnych i prawnych, wymagających ujęcia na moment objęcia kontroli.

Końcowe rozliczenie nabycia TU Europa S.A. – korekta danych porównawczych

W kwietniu 2007 roku Getin Holding, w wyniku transakcji zakupu, objął kontrolę nad TU Europa S.A. Ze względu na fakt, że wiarygodne oszacowanie wartości godziwej przejętych aktywów, zobowiązań, zobowiązań warunkowych oraz wyodrębnienie i wycena zidentyfikowanych wartości niematerialnych i prawnych nie była możliwa na datę nabycia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2007 rok dokonano początkowego rozliczenia nabycia tej spółki ustalonego prowizorycznie.

Czynniki, które przyczyniły się do powstania wartości firmy z nabycia TU Europa:

Następujące pozycje, które nie spełniają definicji wartości niematerialnych i prawnych wg wymogów MSSF 3 i 38, przyczyniły się do powstania wartości firmy TU Europa: niezarejestrowane znaki i nazwy marketingowe, bazy danych klientów objęte ochroną danych oraz wiedza i umiejętności pracowników.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku
(dane w tys. zł)

W pierwszym kwartale 2008 roku Grupa Getin Holding dokonała końcowego rozliczenia nabycia TU Europa w następujący sposób:

Aktywa ogółem	938 466
Zobowiązania	<u>743 213</u>
Aktywa netto wg wartości księgowej	<u>195 253</u>
Wycena znaku towarowego TU Europa	41 000
Wycena umów ubezpieczeniowych	67 908
Spisanie odroczonego kosztów akwizycji ubezpieczeń	(60 768)
Rezerwa na podatek odroczonego	<u>(9 147)</u>
Aktywa netto wg wartości godziwej	<u>234 246</u>
Udział mniejszości	1 281
Udział GH w aktywach netto wg wartości godziwej	232 965
Cena przejęcia TU Europa	561 635
Wartość firmy z nabycia	328 670

Zgodnie z MSSF3 końcowe rozliczenie nabycia TU Europa powinno zostać rozpoznane w sprawozdaniu finansowym retrospektywnie na datę rzeczywistego objęcia kontroli w kwietniu 2007 roku, poprzez korektę danych porównawczych, która przedstawia się następująco:

w tys. zł	historyczne dane 31.12.2007	korekta danych porównawczych	dane porównawcze na 31.12.2007 wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym
Aktywa			
Wartości niematerialne i prawne	912 600	62 142	974 742
Inne aktywa	275 596	(60 768)	214 828
Pasywa			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	144 228	1 357	145 585
Udział mniejszości	164 532	17	164 549
Suma bilansowa	19 003 987	1 374	19 005 361

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

2008	Przychody	Zysk/ strata netto	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Dom Maklerski Polonia Net S.A.	5 084	924	965	3 203	(41)	1 881	79,76%
Panorama Finansów S.A.	873	(3 400)	-	-	(3 400)	873	100,00%
Sombelbank S.A.	16 372	2 535	-	-	2 535	16 372	75,05%
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	1 381	(276)	-	-	(276)	1 381	100,00%
S.C. Perfect Finance S.r.l.	720	(5 819)	(553)	36	(5 266)	684	69,97%
Carcade Plus sp. z o.o.	103	(847)	-	-	(847)	103	99,99%
Akkord-Plus sp. z o.o.*	8 099	(3 905)	-	-	(3 905)	8 099	99,96%

W 2008 roku nie miało miejsca połączenie lub przejęcie jednostek nie objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym we wcześniejszych okresach.

60 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po dniu 31.12.2008r. i mogą wpłynąć na przyszłe wyniki uzyskiwane przez Grupę, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu.

Dnia 29.01.2009r. zarządy i rady nadzorcze Getin Banku S.A. oraz Noble Banku S.A., funkcjonujących w ramach Grupy Kapitałowej Getin Holding, podjęły uchwały o połączenia obu banków. Plan połączenia obu banków został opublikowany w Monitorze Sadowym i Gospodarczym z dnia 10.02.2009r. Celem połączenia jest dalszy dynamiczny rozwój obu banków oraz wejście do pierwszej piątki banków działających w Polsce.

Dnia 11.02.2009r. Getin Bank nabył 93,18% akcji Getin Leasing S.A., uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki.

Wrocław, 27 luty 2009 roku