

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
MERITUM BANK ICB S.A.
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2011 ROKU
w złotych

Gdańsk, 28 marca 2012 r.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawowe informacje i przedmiot działalności Meritum Banku ICB S.A.

Na dzień 31.12.2011 oraz 31.12.2010 siedziba Meritum Banku ICB S.A. („Bank”) mieściła się w Gdańsku przy ul. Chłopskiej 53.

Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005245 w dniu 20.01.2009 r.

Bank prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Gdańsku oraz Oddziały w Warszawie, Wrocławiu, Poznaniu, Katowicach i Gdańsku a także centra usług finansowych oraz sieć franczyzową.

1. Zakres działania Banku obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- 3) udzielanie kredytów;
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych;
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- 7) udzielanie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich;
- 8) operacje wekslowe i czekowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- 10) terminowe operacje finansowe;
- 11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- 13) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- 14) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- 15) udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- 16) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych.

2. Bank może również wykonywać następujące czynności:

- 1) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych, udzielanie gwarancji za zobowiązania wynikające z emitowanych papierów wartościowych;
- 2) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- 3) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, w tym bankowymi papierami wartościowymi;
- 4) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe;
- 5) nabywanie i zbywanie nieruchomości;
- 6) świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych;
- 7) prowadzenie rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych;
- 8) świadczenie usług faktoringowych;
- 9) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych;
- 10) pośrednictwo w zbywaniu jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 11) wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego;
- 12) świadczenie usług leasingu finansowego;
- 13) świadczenie usług pośrednictwa finansowego przy zawieraniu umów leasingu.

2. Okresy objęte sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 oraz dane porównawcze na dzień 31.12.2010.

3. Wewnętrzne jednostki organizacyjne Meritum Banku ICB S.A., a organizacja sprawozdawczości finansowej banku

W strukturach Meritum Banku ICB S.A. nie występują wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

3. Wewnętrzne jednostki organizacyjne Meritum Banku ICB S.A., a organizacja sprawozdawczości finansowej banku

W strukturach Meritum Banku ICB S.A. nie występują wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

4. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Podstawą prawną odstąpienia od konsolidacji sprawozdania jest art. 58 ust 1 pkt.1 Ustawy o rachunkowości. Zdaniem Zarządu Banku dane finansowe jednostek zależnych, są nieistotne dla informacji o stanie finansowym i majątkowym Spółki.

5. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował swoją działalność gospodarczą bez ograniczenia dotychczasowego zakresu działalności, przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej, t.j. od dnia 31 grudnia 2011 roku, co oznacza, że wycenę aktywów i pasywów wykazanych w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia przeprowadzono zgodnie z zasadą kontynuacji.

Bank wykazał w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2011 r. stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowego oraz jedną trzecią kapitału zakładowego. W dniu 21.02.2012 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy działając na podstawie art.397 kodeksu spółek handlowych podjęło uchwałę o dalszym istnieniu spółki.

Zarząd Banku jest w trakcie realizacji planu naprawczego zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 28 grudnia 2010 „Program Postępowania Naprawczego Meritum Banku ICB SA na lata 2010-2015”. Zarząd Banku na dzień 31.12.2011 nie widzi istotnych zagrożeń w realizacji zatwierdzonego PPN.

6. Połączenie jednostek organizacyjnych w czasie trwania okresu sprawozdawczego

W 2011 roku Meritum Bank ICB S.A. nie połączył się z żadną spółką.

7. Zasady stosowane w rachunkowości

W roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2011 roku rachunkowość Banku prowadzona była na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych w ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków oraz Uchwały 165/2010 Zarządu Meritum Banku ICB S.A. w sprawie ustalenia zasad rachunkowości w Meritum Banku ICB SA z 29 kwietnia 2010 r a także wewnętrznych instrukcji obowiązujących w Departamencie Rachunkowości.

Ewidencja księgowa prowadzona jest według zakładowego Planu Kont Meritum Banku S.A. z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady istotności oraz zasady memoriału.

Podstawę sporządzania sprawozdania Banku stanowią:

- Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz. 1223, z późniejszymi zmianami)
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (Dz. U. z 1997 roku nr 140, poz. 939, z późniejszymi zmianami)
- Ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku prawo dewizowe (Dz. U. z 2002 roku nr 141, poz. 1178, z późniejszymi zmianami)
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 roku nr 191 poz.1279)
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 roku nr 235 poz. 1589)
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku w zakresie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (Dz. U. z 1993 roku Nr 106, poz. 482, z późniejszymi zmianami)
- Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 roku nr 4, poz. 18 z późniejszymi zmianami)

- Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego

Ponadto ewidencja księgowa prowadzona jest z zastosowaniem poniższych zasad:

- **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych**

Za wartość godziwą wybranego składnika aktywów lub zobowiązania finansowego, przyjmuje się kwotę, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony lub za jaką zobowiązanie mogłoby zostać uregulowane na warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, a nie powiązаныmi ze sobą stronami. Dla instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku, wartość godziwą stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, jeśli ich wielkość będzie znacząca. Jeżeli dla instrumentu finansowego nie można ustalić ceny rynkowej, wartość godziwą ustala się przy wykorzystaniu technik estymacyjnych.

- **Zasady spisywania należności**

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych, w natomiast innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku ekspozycji kredytowych, gdy nie utworzono rezerw celowych lub ich wartość jest mniejsza od ekspozycji kredytowej, odpisywanie należności w części niepokrytej rezerwą następuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Podobnie w przypadku innych należności, jeśli odpisy aktualizujące nie pokrywają w 100% spiswanej należności, to pozostała kwota bezpośrednio obciąża koszty. Spisanie odbywa się w sytuacji otrzymania informacji potwierdzającej bezskuteczność czynności egzekucyjnych i decyzji o ich umorzeniu wydanej przez odpowiedni organ egzekucyjny.

Bank dokonuje wyceny instrumentów finansowych metodą zamortyzowanego kosztu według efektywnej stopy procentowej (ESP) na mocy ustawy o rachunkowości z dnia 24 września 1994 roku z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych to jest określono harmonogram spłat kredytu. Do wyliczenia efektywnej stopy procentowej uwzględniane są otrzymane prowizje związane z wytworzeniem danego aktywa. W rachunku zysków i strat, kwoty prowizji rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zaliczane są do przychodów odsetkowych, natomiast prowizje otrzymane z tytułu kredytów bez określonych przepływów pieniężnych rozliczane metodą liniową ujmowane są jako przychody z tytułu prowizji. Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają również depozyty terminowe.

Kredyty wykazywane są w kwocie pomniejszonej o adekwatną do ciężącego ryzyka rezerwę utworzoną zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2003 roku nr 218 poz. 2147). Zgodnie z wyżej wymienionym Rozporządzeniem wysokość rezerwy wynosi co najmniej 1,5%, 20%, 50% i 100% odpowiednio dla należności: normalnych (kredyty konsumpcyjne), pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwych i straconych.

a) papiery wartościowe / Aktywa finansowe

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, z uwzględnieniem odpisów z tytułu rezerw celowych oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

W roku 2011 Bank zakwalifikował papiery wartościowe do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności. W poprzednich okresach sprawozdawczych nie kwalifikował papierów wartościowych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, czyli w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

24

b) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych oraz mniejszościowych

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, Bank wycenia metodą praw własności z uwzględnieniem zasad wyceny określonych w art. 63 Ustawy:

- metoda polega na wycenie udziałów Banku w aktywach netto jednostki podporządkowanej, z uwzględnieniem wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ustalonych na dzień: objęcia kontroli, współkontroli lub wywierania znaczącego wpływu,
- akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego, według ceny nabycia skorygowanej o zmiany w aktywach netto jednostki przypadające na udziały Banku pomiędzy dniem uzyskania znaczącego wpływu/ objęcia kontroli lub współkontroli a dniem sporządzania sprawozdania finansowego, skorygowane o odpisy amortyzacyjne wartości firmy lub ujemnej wartości firmy,
- skutki wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności odnosi się na przychody lub koszty finansowe z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych kolejno w pozycji „Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości” oraz „Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości”.

Akcje i udziały mniejszościowe wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

c) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są w cenie nabycia lub wartości po aktualizacji wyceny pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe).

Szczegółowe zasady amortyzacji dla poszczególnych grup są określone w planie amortyzacji zatwierdzonym przez Głównego Księgowego Banku.

Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) dokonuje się metodą liniową zgodnie z ekonomicznym okresem użytkowania.

Stawki od podstawowych grup przedstawiają się następująco:

- maszyny i urządzenia 7-30%
- środki transportu 20%
- pozostałe 10% - 20%
- inwestycje w obcych środkach trwałych - 10%-20%
- budynki 2,5%

Okres amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych zawiera się w przedziałach do 5 lat do 10 lat.

d) Aktywa, pasywa i pozycje pozabilansowe w walutach obcych

Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w równowartości PLN po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy. Różnice kursowe wykazywane są w wyniku z pozycji wymiany w rachunku zysków i strat.

e) Udzielone zobowiązania pozabilansowe

Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazywane są w wartości nominalnej. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone są zgodnie z regulacjami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i wykazywane w pozycji rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.

f) Przychody i koszty

Przychody i koszty z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych niezapadłych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach bilansu, których odpowiednio dotyczą.

Odsetki należne zapadłe oraz naliczone niezapadłe od należności zakwalifikowanych jako należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone w pozycji "Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów".

Odsetki od należności z tytułu dyskonta weksli oraz skupionych wierzytelności wykazywane są jako dochody pobrane z góry i podlegają rozliczeniu w przychody odsetkowe Banku na zasadzie memoriałowej.

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji ujmuje się zasadniczo według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Opłaty i koszty związane bezpośrednio z udzielonymi należnościami kredytowymi są rozliczane w czasie i uwzględniane w wycenie należności kredytowych.

Przychody i koszty prowizyjne z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych rozliczane są zgodnie z ekonomicznym charakterem transakcji - przychody i koszty wynikające z wykonania usługi uwzględniane są jednorazowo w rachunku zysków i strat; natomiast pozostałe przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych są rozliczane w czasie i uwzględniane w wycenie należności kredytowych.

Elementami decydującymi o klasyfikacji danej usługi są :

- dobrowolność zakupu ubezpieczenia (brak przymusu ekonomicznego),
- dochodowość poszczególnych grup produktowych,
- alternatywna forma zabezpieczenia,
- niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej.

Zrealizowany wynik z transakcji F/X SWAP i F/X FORWARD, jak i wynik z wyceny tych transakcji prezentowany jest w rachunku zysków i strat w pozycji "Wynik z operacji finansowych".

g) Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

h) Obciążenie wyniku finansowego brutto

Wynik finansowy netto stanowi zysk brutto wynikający z rachunku zysków i strat pomniejszony o obowiązkowe obciążenie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych. Dla celów podatkowych, wynik finansowy brutto wyliczany jest zgodnie z przepisami Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Bank tworzy, również zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami podatkowymi, rezerwę na podatek odroczony spowodowany odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony. Dodatnia różnica zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego brutto, natomiast ujemna różnica pomniejsza kwotę obciążenia – aktywa z tytułu odroczonego podatku (Zarządzenie nr 18/2007 Prezesa Zarządu Banku Współpracy Europejskiej S.A. z dnia 30 kwietnia 2007 r.).

8. Zmiany dotyczące sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, zasad rachunkowości oraz metod wyceny aktywów i pasywów od 1 stycznia 2011 r.

W bilansie według stanu na 31.12.2011 r. Bank zaprezentował taki sam sposób ujęcia księgowego wszystkich aktywów i pasywów jak w roku 2010.

W roku 2011 Bank stosował takie same zasady rachunkowości oraz takie same metody wyceny aktywów oraz pasywów jak w roku 2010.

9. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji finansowej Banku

Na dzień 31.12.2011 r. Bank nie dokonał zmiany prezentacyjnej w stosunku do uprzednio opublikowanego sprawozdania finansowego.

10. Informacja o korekcie błędu podstawowego

W sprawozdaniu finansowym Meritum Banku ICB S.A. za 2011 rok nie wystąpiły korekty błędów podstawowych dotyczące lat ubiegłych.

11. Zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym

Nie wystąpiły zdarzenia, które dotyczyłyby roku 2011 i nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

12. Informacje o znaczących w banku zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły zdarzenia, które dotyczyłyby lat ubiegłych i zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2011.

CPA

13. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

W roku 2011 nie wystąpiły zdarzenia, które miały znaczący wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

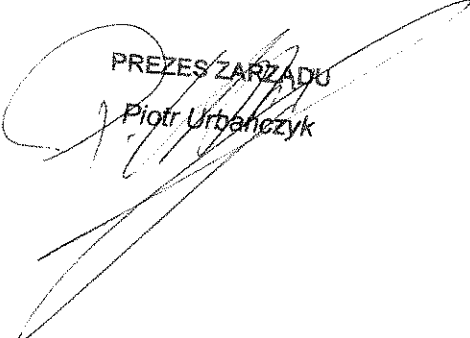
14. W sprawozdaniu finansowym zapewniona jest porównywalność danych liczbowych za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Przedstawione dane za rok 2011 sporządzone zostały z zastosowaniem aktualnych zasad rachunkowości wynikających z aktualnie obowiązujących przepisów i zachowana została porównywalność danych liczbowych za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

15. Informacja o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania za przeprowadzenie badania jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2011 wynosi 210.000 PLN netto. Określone w tej kwocie wynagrodzenie nie obejmuje kosztów administracyjnych związanych z przejazdem i pobytem pracowników poza Warszawą, które nie może być wyższe niż 13% wynagrodzenia. Wartość pozostałych usługi, które podmiot uprawniony do badania w tym okresie świadczył wyniosła 47.000 PLN netto.

PREZES ZARZĄDU
Piotr Urbanczyk



II. BILANS

AKTYWA	nr noty	w PLN	
		Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		15 814 898,22	23 516 564,20
1.W rachunku bieżącym		15 814 898,22	23 516 564,20
2.Inne środki		0,00	0,00
II. Należności od sektora finansowego	5.1	64 178 260,86	22 089 999,90
1.W rachunku bieżącym		8 784 331,34	14 154 619,53
2.Terminowe		55 393 929,52	7 935 380,37
III. Należności od sektora niefinansowego	5.1	1 064 801 001,65	508 793 589,78
1.W rachunku bieżącym		2 630 355,52	1 724 620,25
2.Terminowe		1 062 170 646,13	507 068 969,53
IV. Dłużne papiery wartościowe	8	167 579 779,97	88 221 495,95
1.Banków		74 943 792,00	24 982 997,75
2.Budżetu Państwa i budżetowych jednostek		92 635 987,97	63 238 498,20
V. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10	569 000,00	460 000,00
1.W instytucjach finansowych		569 000,00	460 000,00
VI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	10	0,00	0,00
1.W pozostałych jednostkach		0,00	0,00
VII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	10	0,00	0,00
1.W instytucjach finansowych		0,00	0,00
VIII. Wartości niematerialne i prawne	25	17 479 511,08	16 342 025,96
IX. Rzeczowe aktywa trwałe	26	14 494 033,62	12 225 516,84
1.Nieruchomości		7 428 906,27	7 924 488,80
2. Środki trwałe w budowie		6 270,00	143 450,86
3. Pozostałe środki trwałe		7 058 857,35	4 157 577,18
X. Inne aktywa		10 488 233,09	8 984 790,23
1.Przejęte aktywa -do zbycia	28	0,00	0,00
2. Pozostałe		10 488 233,09	8 984 790,23
2.1.Pozostałe aktywa		10 488 233,09	8 984 790,23
2.2. Rozliczenia międzybankowe		0,00	0,00
XI. Rozliczenia międzyokresowe		38 798 602,17	31 861 459,58
1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42	28 007 785,70	25 060 887,51
2.Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29	10 790 816,47	6 800 572,07
Suma aktywów		1 394 203 320,67	712 495 442,44

Gdańsk, dnia marca 2012 r.

PASYWA	nr noty	w PLN	
		Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5.5	33 776 346,30	35 322 313,97
1.W rachunku bieżącym		403 569,23	1 331 326,47
2.Terminowe		33 372 777,07	33 990 987,50
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5.5	1 096 829 816,85	555 907 484,66
1.Pozostałe, w tym:		1 096 829 816,85	555 907 484,66
a) bieżące		116 730 466,90	128 867 904,68
b) terminowe		980 099 349,96	427 039 579,98
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5.5	16 661 673,05	6 243 384,74
a) bieżące		581 521,03	216 037,45
b) terminowe		16 080 152,02	6 027 347,29
IV. Zobowiązania z tyt. sprzed. papierów wart. z udział. przyrz. odkupu		0,00	0,00
V. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		39 451 871,53	6 267 078,83
1.Fundusze specjalne		50 854,39	1 719,46
2.Inne zobowiązania		39 401 017,14	6 265 359,36
2.1.międzybankowe		11 215 489,13	1 255 361,99
2.2.inne pasywa		28 185 528,00	5 009 997,38
VI. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	29	33 907 639,47	17 816 978,73
1.Rozliczenie międzyokresowe kosztów	29	3 136 714,23	1 269 126,91
2.Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	29	30 770 925,24	16 547 851,82
VII. Rezerwy		7 019 150,37	3 901 443,68
1.Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42	5 613 285,38	3 362 946,80
2. Pozostałe rezerwy	36	1 405 864,99	538 496,88
VIII. Kapitał (fundusz) podstawowy	30	301 569 570,00	210 079 800,00
XI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		65 306,85	68 105,90
1.Z aktualizacji wyceny		65 306,85	68 105,90
XII. Strata z lat ubiegłych		-123 111 148,07	-89 586 636,32
1.Strata (wielkość ujemna)		-123 111 148,07	-89 586 636,32
XIII. Strata netto		-11 966 905,68	-33 524 511,75
2.Strata (wielkość ujemna)		-11 966 905,68	-33 524 511,75
Suma pasywów		1 394 203 320,67	712 495 442,44

Współczynnik wypłacalności
Gdańsk, dnia 28 marca 2012 r.

14,74%

13,85%

CZŁONEK ZARZĄDU
Grazyna Mielniczek-Podbiat
Grazyna Mielniczek-Podbiat

Członek Zarządu
Błażej Kochański
Błażej Kochański

PREZES ZARZĄDU
Piotr Urbanczyk
Piotr Urbanczyk

Wiceprezes Zarządu
Joanna Arzyżanowska
Joanna Arzyżanowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Urszula Nowik-Krowczyk
Urszula Nowik-Krowczyk

III. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE I OTRZYMANE

Wyszczególnienie	nr noty	w PLN	
		Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
I. ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	38.7	20 452 687,97	12 335 151,65
1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych		20 452 687,97	12 335 151,65
a) zobowiązania dotyczące finansowania		20 452 687,97	11 285 924,48
b) zobowiązania gwarancyjne		0,00	1 049 227,17
II. ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	38.7	1 052 487,42	3 162 007,05
1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych		1 052 487,42	3 162 007,05
b) zobowiązania gwarancyjne		1 052 487,42	3 162 007,05
2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych		0,00	0,00
a) zobowiązania dotyczące finansowania		0,00	0,00
b) zobowiązania gwarancyjne		0,00	0,00
III. OPERACJE WALUTOWE	38.8	58 782 929,93	34 683 223,40
Suma pozycji pozabilansowych (I+II+III)		80 288 105,32	50 180 382,10

Gdańsk, dnia 28 marca 2012 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Urbanczyk

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Musiałowska-Podbiał

Członek Zarządu

Błażej Kochański

Wiceprezes Zarządu

Joanna Krzyżanowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Urszula Nowik-Krawczyk

IV. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

WYSZCZEGÓLNIENIE	nr noty	w PLN	
		stan na 2011	stan na 2010
I. Przychody z tytułu odsetek		135 974 658,44	63 418 237,96
1.Od sektora finansowego		1 814 889,73	1 130 496,23
2.Od sektora niefinansowego		127 610 352,81	57 743 447,71
4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		6 549 415,90	4 544 294,02
II. Koszty odsetek		-43 551 667,53	-24 470 013,15
1.Od sektora finansowego		-2 189 502,21	-2 577 775,61
2.Od sektora niefinansowego		-39 780 056,18	-21 132 193,63
3.Od sektora budżetowego		-1 582 109,14	-760 043,91
III. Wynik z tytułu odsetek		92 422 990,91	38 948 224,81
IV. Przychody z tytułu prowizji		36 026 181,98	21 273 847,36
V. Koszty z tytułu prowizji		-7 352 930,32	-2 275 802,36
VI. Wynik z tytułu prowizji		28 673 251,66	18 998 045,00
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych		0,00	0,00
1.Od pozostałych jednostek		0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych		397 638,88	199 363,41
1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami		78 197,14	-692 233,40
2.Pozostałych		319 441,74	891 596,81
IX. Wynik z pozycji wymiany		101 046,13	-427 543,18
X. Wynik działalności bankowej		121 594 927,58	57 718 090,04
XI. Pozostałe przychody operacyjne		8 560 170,32	13 887 848,22
XII. Pozostałe koszty operacyjne		-2 587 841,98	-11 651 105,28
XIII. Koszty działania banku		-74 993 181,55	-50 532 793,93
1.Wynagrodzenia		-30 093 583,67	-20 230 544,03
2.Ubezpieczenia i inne świadczenia		-4 961 490,53	-2 973 901,62
3.Inne	41.11	-39 938 107,35	-27 328 348,28
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	25,26	-6 696 338,36	-6 899 438,64
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		-85 385 555,86	-56 132 028,86
1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	35,36	-85 385 555,86	-56 132 028,86
2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	37	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		26 844 354,56	14 895 104,33
1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	35,36	26 844 354,56	14 895 104,33
2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	37	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji		-58 541 201,30	-41 236 924,53
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		-12 663 465,29	-38 714 324,12
XIX. Zysk (strata) brutto		-12 663 465,29	-38 714 324,12
1.Strata brutto		-12 663 465,29	-38 714 324,12
XX. Podatek dochodowy	42	696 559,61	5 189 812,37
XXI. Strata netto		-11 966 905,68	-33 524 511,75
2.Strata netto		-11 966 905,68	-33 524 511,75

Gdańsk, dnia 28 marca 2012 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Abaus
Urszula Nowik-Krawczyk

CZŁONEK ZARZĄDU

Gracyna Mysłatowicz-Podbiel

Wiceprezes Zarządu

Joanna Krzyżanowska

PREZES ZARZĄDU

Piotr Urbanczyk

Członek Zarządu

*Blazej Kochański*¹⁰

V. RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	w PLN	w PLN
		2011	2010
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	65 758 370,39	-20 775 223,76
I	Wynik finansowy netto	-11 966 905,68	-33 524 511,75
II	Korekty o pozycje	77 725 276,06	12 749 287,99
1	Amortyzacja	6 696 338,36	6 899 438,64
2	Zysk/Strata z różnic kursowych	-420 487,87	5 185 847,95
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendach)	0,00	0,00
4	Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-2 169 900,74
5	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących	867 368,11	457 395,04
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	25 824 481,45	77 321 044,48
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego brutto	3 323 155,08	1 095 864,37
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego brutto	-556 007 411,87	-240 388 392,86
9	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 204 032,33	-16 966 788,24
10	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	551 340 620,51	195 583 443,66
11	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	-27 800 112,18
12	Zmiana stanu innych należności i zobowiązań	31 681 349,84	10 697 700,22
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych oraz aktywa i rezerwy z tyt. podatku odroczonego	-1 074 533,29	-5 179 853,57
14	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	14 233 073,42	8 443 241,56
15	Inne korekty	67 290,01	-429 640,34
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	65 758 370,39	-20 775 223,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 8 855 625,36	-3 455 380,01
I	Wpływy	0,00	10 173 506,00
1	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
2	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	10 173 506,00
3	Inne wpływy inwestycyjne		
II	Wydatki	- 8 855 625,36	-13 628 886,01
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 8 855 625,36	-13 628 886,01
III	Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	- 8 855 625,36	-3 455 380,01
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	91 489 770,00	64 891 290,00
1	Wpływ netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	91 489 770,00	64 891 290,00
2	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	-5 500 000,00	-2 750 000,00
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-5 500 000,00	-2 750 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	85 989 770,00	62 141 290,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	142 892 515,03	37 910 686,23
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	142 892 515,03	37 910 686,23
F.	Środki pieniężne na początek okresu	76 039 825,13	38 129 138,90
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	218 932 340,16	76 039 825,13

Gdańsk, dnia 28 marca 2012 r.

PREZES ZARZĄDU

Piotr Urbanczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Urszula Nowik-Krawczyk

CZŁONEK ZARZĄDU

Grażyna Mielantowicz-Podbiał

Członek Zarządu

Błażej Kuchański

Wiceprezes Zarządu

Joanna Krzyżanowska

VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

WYSZCZEGÓLNIENIE	w PLN	
	2011	2010
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	87 036 757,83	55 800 714,20
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	210 079 800,00	145 188 510,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego:	91 489 770,00	64 891 290,00
a) zwiększenia (z tytułu)	91 489 770,00	64 891 290,00
- emisja akcji serii Z	23 000 010,00	
- emisja akcji serii Bb	24 841 500,00	
- emisja akcji serii Cc	43 648 260,00	
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	301 569 570,00	210 079 800,00
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zmniejszenie		
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego:		
a) zmniejszenia (z tytułu)		
- pokrycia straty		
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	0,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	68 105,90	198 840,52
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny:	-2 799,05	-130 734,62
a) zmniejszenie (z tytułu)	-3 026 330,27	-3 828 014,91
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-3 026 330,27	-3 828 014,91
b) zwiększenie (z tytułu)	3 023 531,22	3 697 280,29
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 023 531,22	3 697 280,29
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	65 306,85	68 105,90
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-89 586 636,32	-53 094 744,26
6.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu:	-89 586 636,32	-53 094 744,26
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-89 586 636,32	-53 094 744,26
6.3. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenia (z tytułu)	-33 524 511,75	-36 491 892,06
- strata na sprzedaży akcji własnych		
- strata z lat ubiegłych	-33 524 511,75	-36 491 892,06
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- pokrycia straty kapitałem zapasowym		
- zysk z lat ubiegłych		
6.4. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-123 111 148,07	-89 586 636,32
7. Wynik netto	-11 966 905,68	-33 524 511,75
a) zysk netto		
b) strata netto	-11 966 905,68	-33 524 511,75
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	166 556 823,10	87 036 757,83
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	166 556 823,10	87 036 757,83

Gdańsk, dnia 28 marca 2012 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Dyrektor Departamentu Rachunkowości
Urszula Nowik-Krawczyk

CZŁONEK ZARZĄDU
Małgorzata Masutowicz-Podbiał

PREZES ZARZĄDU
Piotr Urbanczyk

Wiceprezes Zarządu
Joanna Krzyżanowska

Członek Zarządu
Błażej Kochański

VII. DANE UZUPEŁNIAJĄCE O AKTYWACH, PASYWACH ORAZ POZYCJACH W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT NA DZIEŃ 31.12.2011 r.

1. Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2011 r.

Bank na dzień 31.12.2011 i 31.12.2010 spełniał wymogi zawarte w art. 128 ustawy – Prawo Bankowe.

1.1. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2011 były na poziomie nie niższym niż równowartość 5 mln EUR przeliczonych według kursu średniego NBP ogłoszonego i obowiązującego w dniu sprawozdawczym i wynosiły 149 077 tys. PLN, na dzień 31.12.2010 wynosiły 70 694 tys. PLN.

1.2 Wymogi kapitałowe

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	70 613 713,16	36 142 735,13
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	10 309 931,37	4 689 404,28
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0,00	0,00

1.3 Kapitał wewnętrzny

Wielkość kapitału wewnętrznego ustalana jest decyzją Zarządu na podstawie Polityki i Instrukcji Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego. Określenie ryzyk istotnych oraz kalkulacja wielkości kapitału wewnętrznego dokonywana jest przynajmniej raz do roku. Podstawą uznania ryzyka za istotne jest ocena czy ryzyko to może wpłynąć na realizację strategii Banku, utrzymanie bezpiecznego poziomu płynności, zakładanej jakości portfela kredytowego i depozytowego, zakładanego poziomu kapitałów własnych oraz wyniki finansowego.

Podstawą wycień kapitału wewnętrznego jest pomiar ryzyk uznanych za istotne, a przede wszystkim ich potencjalny negatywny wpływ na wynik finansowy lub fundusze własne oraz prawdopodobieństwo krystalizacji się tego ryzyka.

Zgodnie z decyzją Zarządu, wielkość kapitału wewnętrznego na koniec 2011 roku określono na 95.005 tys. PLN, na koniec 2010 była to wartość odpowiednio 58.096 tys. PLN.

1.4 Współczynnik wypłacalności

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
Całkowity wymóg kapitałowy	80 923 644,53	40 832 139,41
Fundusze własne, z tego:	149 077 054,45	70 693 914,49
Fundusze podstawowe (z uwzględnieniem powiększeń/pomniejszeń)	149 012 005,17	70 626 626,97
Fundusze uzupełniające	65 049,28	67 288,52
Współczynnik wypłacalności	14,74%	13,85%

2. Walutową strukturę aktywów i pasywów na dzień 31.12.2011 r. przedstawia tabela:

Rodzaj		Salda kont bilansowych		Salda kont pozabilansowych		Pozycja walutowa	
Symbol	Symbol	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka
waluty	waluty						
USD	787	2 099 711,39	18 286 070,55	16 152 728,74	0,00	0,00	33 630,42
GBP	789	7 559,68	0,00	0,00	0,00	7 559,68	0,00
DKK	792	32 493,24	0,00	0,00	0,00	32 493,24	0,00
NOK	796	6 476,39	0,00	0,00	0,00	6 476,39	0,00
CHF	797	151 183,83	0,00	0,00	181 665,00	0,00	30 481,17
SEK	798	239,60	0,00	0,00	0,00	239,60	0,00
EUR	978	20 930 707,27	6 480 672,01	2 296 736,00	16 739 672,00	7 099,26	0,00
RAZEM		23 228 371,40	24 766 742,56	18 449 464,74	16 921 337,00	53 868,17	64 111,59

w PLN

Struktura aktywów i pasywów jest wykazywana zgodnie z Uchwałą nr 2/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 18 lutego 2010r (Dz. U.NBP Nr 1/2010).

Wartości wyrażone w walutach obcych stanowią w aktywach i pasywach Banku w stosunku do sumy bilansowej 2,99%.

Pozycja walutowa całkowita dla poszczególnych walut wynosiła 10 243,42 PLN co stanowiło 0,006% kapitałów własnych.

Do wyceny pozycji bilansowych oraz wynikowych przyjęto kursy walut zgodnie z tabela 252/A/NBP/2011 z dnia 31.12.2011 rok:

- dolar amerykański	1 USD = 3,4174 PLN
- euro	1 EUR = 4,4168 PLN
- frank szwajcarski	1 CHF = 3,6333 PLN
- funt szterling	1 GBP = 5,2691 PLN
- korona duńska	1 DKK = 0,5941 PLN
- korona norweska	1 NOK = 0,5676 PLN
- korona szwedzka	1 SEK = 0,4950 PLN

Walutową strukturę aktywów i pasywów na dzień 31.12.2010 r. przedstawia tabela:

w PLN

Rodzaj waluty	Symbol waluty	Salda kont bilansowych		Salda kont pozabilansowych		Pozycja walutowa	
		Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka
USD	787	7 819 787,96	11 337 674,76	3 480 665,56	0,00	0,00	37 221,24
GBP	789	12 532,44	0,00	0,00	0,00	12 532,44	0,00
DKK	792	23 453,29	0,00	0,00	0,00	23 453,29	0,00
NOK	796	519,84	0,00	0,00	0,00	519,84	0,00
CHF	797	273 198,62	0,00	275 259,30	550 518,60	0,00	2 060,68
SEK	798	16 029,52	0,00	0,00	0,00	16 029,52	0,00
EUR	978	20 368 924,89	8 117 753,75	1 623 723,00	13 940 256,00	0,00	65 361,86
RAZEM		28 514 446,56	19 455 428,51	5 379 647,86	14 490 774,60	52 535,09	104 643,78

Struktura aktywów i pasywów jest wykazywana zgodnie z Uchwałą nr 2/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 18 lutego 2010r (Dz. U.NBP Nr 1/2010).

Wartości wyrażone w walutach obcych stanowią w aktywach i pasywach Banku w stosunku do sumy bilansowej odpowiednio 4,70% i 4,76%.

Pozycja walutowa całkowita dla poszczególnych walut wynosiła 52 108,69 PLN co stanowiło 0,06% kapitałów własnych.

Do wyceny pozycji bilansowych oraz wynikowych przyjęto kursy walut zgodnie z tabela 255/A/NBP/2010 z dnia 31.12.2010 rok:

- dolar amerykański	1 USD = 2,9641 PLN
- euro	1 EUR = 3,9603 PLN
- frank szwajcarski	1 CHF = 3,1639 PLN
- funt szterling	1 GBP = 4,5938 PLN
- korona duńska	1 DKK = 0,5313 PLN
- korona norweska	1 NOK = 0,5071 PLN
- korona szwedzka	1 SEK = 0,4415 PLN

3. Informacja o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku według stanu na dzień 31.12.2011 roku oraz na dzień 31.12.2010 :

Kod PKD	Nazwa PKD	Depozyty podmiotów	w tym: Bieżące	w tym: Zablockowane	Udział w Razem
751	Admin. publiczna oraz polityka ekonomiczna i społeczna	11 474 769,47	471 343,94		1,01%
101	Górnictwo i wzbogacanie węgla kamiennego	68 500 000,00			6,01%
660	Ubezpieczenia fundusze	21 059 091,07	291 277,78		1,85%
741	Dział praw, rach-ksiąg, doradz., zarządzanie holdingami	1 058 244,31	1 031 837,15		0,09%
452	Wznoszenie kompletnych.	1 128 583,61	1 108 583,61		0,10%

	objektów. budowlanych inz. lądowej				
748	Pozost. działalność komerc.	4 850 987,79	9 405,34		0,43%
851	Ochrona zdrowia ludzkiego	1 280 666,16	280 666,16		0,11%
672	Dział pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	1 938 771,13	12 012,78		0,17%
913	Dział poz org członkowskich	2 714 640,91	424 640,91		0,24%
742	Architektura, inżynieria	2 294 822,34	768 822,34		0,20%
453	Wykonywanie instalacji bud	989 342,53	989 342,53		0,09%
701	Obsl. nieruch. na wł. rachunek	1 027 902,58	60 532,06		0,09%
311	Prod.sil.el.prad.i transfor				
602	Transp. lądowy pozostały	2 148 315,72	348 913,71		0,19%
611	Transp wodny i przybrzeżny				
	Pozostałe branże	1 014 756 183,18	111 895 191,17	2 432,14	89,09%
	ESP	-66 329,40			-0,01%
	Odsetki	3 804 051,85	22 987,67	3,21	0,33%
	RAZEM 2011	1 138 960 043,25	117 715 557,15	2 435,35	100,00%

Kod PKD	Nazwa PKD	Depozyty podmiotów	w tym: Bieżące	w tym: Zablockowane	Udział w Razem
751	Admin. publiczna oraz polityka ekonomiczna i społeczna	6 219 235,64	215 911,22		1,06%
101	Górnictwo i wzbogacanie węgla kamiennego	35 000 000,00			6,00%
660	Ubezpieczenia fundusze	17 212 324,70	566 352,93		2,94%
741	Dział praw, rach-ksiąg, doradz., zarządzanie holdingami	590 648,78	573 648,78		0,10%
452	Wznoszenie kompletnych. obiektów. budowlanych inz. lądowej	6 394 742,24	6 294 369,10		1,10%
748	Pozost. działalność komerc.	8 499,13	8 499,13		0,00%
851	Ochrona zdrowia ludzkiego	100 698,02	37 303,24		0,02%
672	Dział pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	1 901 391,94	100,00		0,33%
913	Dział poz org członkowskich	1 999 503,92	199 503,92		0,34%
742	Architektura, inżynieria	2 595 894,07	1 095 894,07		0,44%
453	Wykonywanie instalacji bud	906 534,43	694 228,31		0,16%
701	Obsl. nieruch. na wł. rachunek	4 794,98	4 794,98		0,00%
311	Prod.sil.el.prad.i transfor	1 915 814,91	515 814,91		0,33%
602	Transp. lądowy pozostały	1 261 961,28	1 230 961,28		0,22%
611	Transp wodny i przybrzeżny	397,38	397,38		0,00%
	Pozostałe branże	505 173 024,96	118 965 828,13	3 491,32	86,55%
	ESP	-85 313,36			-0,01%
	Odsetki	2 438 503,63	11 288,08	469,17	0,42%
	RAZEM 2010	583 638 656,65	130 414 895,46	3 960,49	100,00%

Baza depozytowa według stanu na 31.12.2011 r.

Oddział/CUF Banku	Kwota depozytów	Udział %
Centrala	942 060 852,77	82,71%
O/Warszawa	34 775 314,21	3,05%
O/Poznań	21 766 875,96	1,91%
O/Wrocław	25 909 122,71	2,27%
O/Katowice	88 655 652,69	7,78%
O/Gdańsk	12 375 033,07	1,09%
CUF/Poznań	3 367 916,64	0,30%
CUF/Gdynia	1 259 033,49	0,11%

CUF/Zabrze	202 683,15	0,02%
CUF/Warszawa	3 126 849,89	0,27%
CUF/Lublin	2 362 865,81	0,21%
CUF/Tychy	1 563 837,28	0,14%
CUF/Wrocław	1 534 005,58	0,13%
Razem	1 138 960 043,25	100,00%

Baza depozytowa według stanu na 31.12.2010 r.

Oddział/CUF Banku	Kwota depozytów	Udział %
Centrala	462 087 265,54	79,17%
O/Warszawa	35 471 896,95	6,08%
O/Poznań	7 524 445,10	1,29%
O/Wrocław	15 091 029,17	2,58%
O/Katowice	52 789 881,06	9,04%
O/Gdańsk	10 605 790,79	1,82%
CUF/Poznań	5 888,00	0,00%
CUF/Gdynia	30 815,73	0,01%
CUF/Zabrze	180,29	0,00%
CUF/Warszawa	31 460,82	0,01%
CUF/Wrocław	3,20	0,00%
Razem	583 638 656,65	100,00%

4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania kredytowego Meritum Banku S.A. w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowego i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania kredytowego Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem. Dodatkowo informacja o klientach, którym Bank przyznał finansowanie na warunkach istotnie odbiegających od ogólnie obowiązujących.

Na dzień 31.12.2011 Bank nie posiadał zaangażowania w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe powyżej 10% funduszy własnych Banku.

Struktura zaangażowania w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe powyżej 10% funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2010:

Numer klienta	Rodzaj kredytu	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe PLN	Suma zaangażowania w stosunku do jednostki / grupy kapitałowej w PLN	% funduszy własnych Banku
37019	Kredyt inwestycyjny	8 259 498,24	10 054 813,96	14,1%
	Kredyt inwestycyjny	1 795 315,72		
Razem		10 054 813,96	10 054 813,96	

Przy obecnym poziomie funduszy własnych Banku przedstawiona struktura zaangażowania w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe powyżej 10% funduszy własnych Banku nie generuje zwiększonego poziomu ryzyka kredytowego ani ryzyka koncentracji.

Struktura zaangażowania w segmenty branżowe rynku na dzień 31.12.2011 :

Lp	Nazwa branży	Kwota zaangażowania bilansowego w PLN	Udział w portfelu kredytowym Banku
1	Budownictwo: budowa dróg, mostów, realizacja zadań związanych z infrastrukturą drogową/komunikacyjną	3 690 450,29	0,33%
2	Budownictwo mieszkaniowe: deweloperzy, podwykonawcy, z wyłączeniem podmiotów, które powstały w celu zrealizowania konkretnego zadania inwestycyjnego	14 420 016,77	1,28%
3	Budownictwo: realizacja obiektów przemysłowych, handlowych, użyteczności publicznej	8 569 726,90	0,76%
4	Budownictwo: wykonawstwo sieci przesyłowych wodociągowych, ciepłych, gazowych, energetycznych, telekomunikacyjnych	1 062 490,32	0,09%

5	Handel detaliczny (z wył. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)	29 836 425,03	2,64%
6	Handel hurtowy (z wył. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)	32 980 818,05	2,92%
7	Handel samochodami, przyczepami, naczepami, motocyklami	9 835 613,10	0,87%
8	Przemysł chemiczny / farmaceutyczny	1 785 402,98	0,16%
9	Przemysł ciężki / górniczy / hutniczy / stoczniowy	3 480 919,64	0,31%
10	Przemysł meblarski	2 163 232,72	0,19%
11	Przemysł samochodowy	1 058 833,14	0,09%
12	Przemysł spożywczy	3 595 664,56	0,32%
13	Przemysł włókienniczy / odzieżowy / skórzany	5 476 829,14	0,49%
14	Rolnictwo	401 342,29	0,04%
15	Usługi elektryczne / hydrauliczne / remontowe	9 918 775,33	0,88%
16	Usługi gastronomiczne / turystyczne / hotele / motele / pensjonaty / biura podróży	11 448 651,94	1,01%
17	Usługi pośrednictwa obrotu nieruchomościami / ubezpieczeniowe / edukacyjne	5 639 506,92	0,50%
18	Usługi prawnicze/finansowo - księgowo	27 409 242,74	2,43%
19	Usługi transportowe / spedycja	15 188 799,35	1,35%
20	Usługi w zakresie leasingu, wynajmu samochodów, wynajmu nieruchomości	12 264 867,71	1,09%
21	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej - prywatna służba zdrowia	70 046 261,04	6,20%
	Pozostałe branże finansowane kredytami komercyjnymi	81 284 193,34	7,20%
	Kredyty detaliczne	782 576 489,56	69,31%
	Lokaty w innych bankach	64 178 260,85	5,68%
	Odsetki	37 923 679,83	3,36%
	ESP	-13 631 675,13	-1,21%
	Rezerwy	-93 625 555,90	-8,29%
	Razem	1 128 979 262,51	100,00%

Aktualna struktura branżowa portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2011 wskazuje na odpowiedni poziom dywersyfikacji tego rodzaju ryzyka koncentracji .

Struktura zaangażowania w segmenty branżowe rynku na dzień 31.12.2010 :

Lp	Nazwa branży	Kwota zaangażowania bilansowego w PLN	Udział w portfelu kredytowym Banku
1	Budownictwo: budowa dróg, mostów, realizacja zadań związanych z infrastrukturą drogową/komunikacyjną	1 196 233,95	0,23%
2	Budownictwo mieszkaniowe: deweloperzy, podwykonawcy, z wyłączeniem podmiotów, które powstały w celu zrealizowania konkretnego zadania inwestycyjnego	13 122 340,00	2,47%
3	Budownictwo mieszkaniowe: podmioty powstałe w celu zrealizowania konkretnego zadania inwestycyjnego	3 846 315,33	0,72%
4	Budownictwo: realizacja obiektów przemysłowych, handlowych, użyteczności publicznej	5 771 096,36	1,09%
5	Budownictwo: wykonawstwo sieci przesyłowych wodociągowych, ciepłych, gazowych, energetycznych, telekomunikacyjnych	328 796,37	0,06%
6	Handel detaliczny (z wył. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)	7 944 730,71	1,50%
7	Handel hurtowy (z wył. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)	20 609 548,42	3,88%
8	Handel samochodami, przyczepami, naczepami, motocyklami	8 212 384,66	1,55%

9	Przemysł chemiczny / farmaceutyczny	313 079,77	0,06%
10	Przemysł ciężki / górniczy / hutniczy / stoczniowy	749 788,81	0,14%
11	Przemysł meblarski	562 678,01	0,11%
12	Przemysł samochodowy	570 714,20	0,11%
13	Przemysł spożywczy	942 166,95	0,18%
14	Przemysł włókienniczy / odzieżowy / skórzaný	4 416 396,61	0,83%
15	Rolnictwo	412 797,95	0,08%
16	Usługi elektryczne / hydrauliczne / remontowe	4 692 987,21	0,88%
17	Usługi gastronomiczne / turystyczne / hotele / motele / pensjonaty / biura podróży	4 867 701,99	0,92%
18	Usługi pośrednictwa obrotu nieruchomościami / ubezpieczeniowe / edukacyjne	4 572 010,09	0,86%
19	Usługi prawnicze/finansowo - księgowe	4 933 643,29	0,93%
20	Usługi transportowe / spedycja	4 333 830,04	0,82%
21	Usługi w zakresie leasingu, wynajmu samochodów, wynajmu nieruchomości	10 809 455,67	2,04%
22	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej - prywatna służba zdrowia	3 687 393,08	0,69%
	Pozostałe branże finansowane kredytami komercyjnymi	23 711 936,29	4,46%
	Kredyty detaliczne	427 253 931,65	80,44%
	Lokaty w innych bankach	18 748 935,45	3,53%
	Odsetki	19 285 541,30	3,63%
	Rezerwy	-55 295 388,84	-10,41%
	ESP	-9 717 455,64	-1,78%
	Razem	530 883 589,68	100,00%

Aktualna struktura branżowa portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2010 wskazuje na odpowiedni poziom dywersyfikacji tego rodzaju ryzyka koncentracji.

Struktura zaangażowania w podziale na obszary geograficzne na dzień 31.12.2011:

Lp.	Obszar geograficzny	Kwota zaangażowania w PLN	Udział w portfelu Banku
1	Gdański	164 501 701,46	14,57%
2	Katowicki	205 756 128,72	18,22%
3	Krakowski	76 263 260,32	6,76%
4	Lubelski	77 415 790,94	6,86%
5	Łódzki	65 901 350,59	5,84%
6	Olsztyński	68 348 487,64	6,05%
7	Poznański	159 117 236,70	14,09%
8	Szczeciński	56 943 400,69	5,04%
9	Warszawski	127 065 440,05	11,25%
10	Wrocławski	132 821 755,75	11,78%
	Lokaty w innych bankach	64 178 260,85	5,68%
	Odsetki	37 923 679,83	3,36%
	ESP	-13 631 675,13	-1,21%
	Rezerwy	-93 625 555,90	-8,29%
	Razem	1 128 979 262,51	100,00%

PK

Przedstawiona struktura zaangażowania kredytowego wskazuje na brak istotnego ryzyka koncentracji geograficznej.

Struktura zaangażowania w poszczególnych oddziałach Banku na dzień 31.12.2010 rok:

Lp.	Obszar geograficzny	Kwota zaangażowania w PLN	Udział w portfelu Banku
1	Gdański	75 815 016,61	14%
2	Katowicki	103 133 914,38	19%
3	Krakowski	37 015 204,91	7%
4	Lubelski	36 954 224,46	7%
5	Łódzki	35 440 127,00	7%
6	Olsztyński	25 128 207,61	5%
7	Poznański	81 323 541,67	15%
8	Szczeciński	28 200 700,85	5%
9	Warszawski	58 483 237,18	11%
10	Wrocławski	76 367 782,74	14%
	Lokaty w innych bankach	18 748 935,45	4%
	Odsetki	19 285 541,30	4%
	Rezerwy	-55 295 388,84	-10%
	ESP	-9 717 455,64	-2%
	Razem	530 883 589,68	100%

Przedstawiona struktura zaangażowania kredytowego wskazuje na brak istotnego ryzyka koncentracji geograficznej.

Dodatkowa informacja

Brak klientów, którym Bank przyznał finansowanie na warunkach istotnie odbiegających od ogólnie obowiązujących zarówno na dzień 31.12.2010 jak i na dzień 31.12.2011.

5. Informacje o strukturze należności i zobowiązań banku

5.1 Struktura należności

Struktura należności Banku od sektora finansowego.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności normalne, w tym	64 161 566,46	22 116 738,68
	- depozyty w innych bankach	55 377 235,12	4 587 119,15
	- kredyty i pożyczki	0,00	3 375 000,00
	- w rachunku bieżącym	8 784 331,34	14 154 619,53
2	Należności zagrożone	0,00	0,00
a	stracone, w tym	0,00	0,00
	- innych należności	0,00	0,00
3	Odsetki	16 694,40	11 944,70
4	ESP	0,00	-38 683,48
	RAZEM	64 178 260,86	22 089 999,90

Struktura należności Banku od sektora niefinansowego.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności normalne	991 986 657,22	466 170 472,88
2	Należności pod obserwacją	21 144 315,90	12 118 049,79
3	Należności zagrożone, w tym:	27 378 023,83	20 903 045,91
a	poniżej standardu	6 891 378,78	1 092 228,93
b	wątpliwe	2 011 667,74	895 664,74
c	stracone	18 474 977,31	18 915 152,24
4	Odsetki niezapadłe	7 230 924,99	3 467 909,69
5	Odsetki zapadłe niespłacone	30 692 754,84	15 812 883,68
6	ESP	-13 631 675,13	-9 678 772,17
	RAZEM	1 064 801 001,65	508 793 589,78

Struktura należności według terminów zapadalności.
Należności od sektora finansowego:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności do 1-go miesiąca	62 901 358,58	17 394 984,54
2	Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	1 184 515,95	1 263 495,85
3	Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	92 386,33	651 082,06
4	Należności powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	2 817 247,93
5	Należności dla których termin zapadalności upłynął	0,00	1 873,00
6	ESP	0,00	-38 683,48
	Razem	64 178 260,86	22 089 999,90

Należności od sektora niefinansowego:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności do 1-go miesiąca	20 664 278,82	11 778 207,40
2	Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	31 350 252,97	17 161 865,40
3	Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	135 873 659,19	73 899 084,28
4	Należności powyżej 1 roku do 5 lat	549 670 384,52	278 563 851,97
5	Należności powyżej 5 lat	204 161 295,47	46 877 320,68
6	Należności dla których termin zapadalności upłynął	136 712 805,81	89 922 032,22
7	ESP	-13 631 675,13	-9 408 772,16
	Razem	1 064 801 001,65	508 793 589,78

Przychody odsetkowe niezrealizowane i zrealizowane

Lp.	Wyszczególnienie	2011	2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Przychody odsetkowe niezrealizowane	18 662 995,58	5 933 444,12
	w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	18 662 995,58	5 933 444,12
2	Przychody odsetkowe zrealizowane	117 311 662,86	57 484 793,84
	Razem	135 974 658,44	63 418 237,96

Przybliżona efektywna stopa należności kredytowych w 2011 roku wyniosła 11,25%.

Wartość należności z odroczonym terminem płatności w 2011 roku wyniosła 0,00 PLN.

Na dzień 31.12.2011 w księgach Banku nie było należności przeterminowanych i spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których Bank nie nalicza odsetek

Saldo należności kredytowych od których Bank nie nalicza odsetek wynosi:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
1	w ewidencji bilansowej	2 792 877,54	88 093,96
2	w ewidencji pozabilansowej	27 773 213,24	27 924 442,26

5.3. Aktywa finansowe według stanu na 31.12.2011 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
1	Środki pieniężne	1 241 728,57	1 630 834,56
2	Należności od NBP	14 573 169,65	21 885 729,64
3	Należności od innych banków	64 178 260,86	18 748 935,45
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
5	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne	1 784 606,41	1 524 488,18
6	Kredyty i pożyczki własne udzielone przez Bank i wierzytelności własne nie przeznaczone do obrotu	1 064 801 001,65	512 404 654,23
7	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	58 326 247,60	0,00
8	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
9	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - dłużne papiery wartościowe	109 253 532,37	88 221 495,95
10	Udziały i akcje w jednostkach mniejszościowych	0,00	0,00
	Razem	1 314 158 547,11	644 416 138,01

Skutki przeszacowania instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej są odnoszone do rachunku zysków i strat w pozycji wynik operacji finansowych oraz na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

W 2011 roku wynik z tytułu operacji na instrumentach finansowych wyniósł 296 953,37 PLN (przychody 2 295 086,28 PLN; koszty 1 998 132,91 PLN); z tego:

- a) z tytułu operacji na instrumentach pochodnych NDF – przychody 2 295 086,28 PLN, koszty 1 978 481,65 PLN
- b) koszty z tytułu wyceny papierów wartościowych do wartości godziwej w kwocie 19 651,26 PLN

W 2011 roku na kapitał z aktualizacji wyceny odniesiono zwyżki w wysokości 291,58 EUR co w przeliczeniu wynosi 1 287,85 PLN.

Bank na dzień sprawozdawczy 31.12.2011 posiadał w portfelu papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności, stanowiące dłużne papiery wartościowe nabyte w celach inwestycyjnych.

Aktywa te wycenia się według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a skutki wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat (na dzień 31.12.2011 z tytułu wyceny zaewidencjonowano 32 181,14 PLN przychodu). Szacowana wartość rynkowa papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności na dzień 31.12.2011 wynosi 58 445 935,50 PLN.

Na dzień 31.12.2010 Bank nie posiadał papierów wartościowych klasyfikowanych jako utrzymywane do terminu zapadalności.

WYCENA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ

Aktywami finansowymi, których zgodnie z przepisami rozdziału 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych nie wycenia się w wartości godziwej są:

- należności własne Banku, należności od instytucji finansowych, niefinansowych i budżetowych - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu,
- należności gospodarki własnej - wyceniane w kwocie należnej zapłaty.

Zobowiązaniami finansowymi, których zgodnie z przepisami rozdziału 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych nie wycenia się w wartości godziwej są:

- zobowiązania wobec Banku Centralnego, instytucji finansowych, sektora niefinansowego, sektora budżetowego,
 - inne zobowiązania - wyceniane są według zamortyzowanego kosztu
- Bank nie ustalił wartości godziwej wyżej wymienionych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień bilansowy. Wycena taka polegałaby na ustaleniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z wyżej wymienionych instrumentów finansowych przy wykorzystaniu stopy dyskontowej opartej o rynkowe stopy procentowe powiększone o rynkową marżę z tytułu ryzyka kredytowego według ich wartości na dzień bilansowy.

Biorąc pod uwagę fakt, iż Bank stosuje rynkowe marże z tyt. ryzyka kredytowego, fakt iż zmiana stopy procentowej w stosunku do prawie 100% wyżej wymienionych aktywów oraz prawie 100% zobowiązań finansowych następuje w okresie do 6 miesięcy oraz że prawie 50,00% należności stanowią należności bieżące (prawie 100,00% w przypadku zobowiązań) a także fakt, że rezerwy celowe na portfel kredytowy uzgadniane są do danych o rzeczywistej szkodowości portfela, Bank ocenia, iż wartość godziwa zaprezentowanych powyżej aktywów i zobowiązań finansowych nie różniłaby się w istotny sposób od ich wartości bilansowej. Jedynym znaczącym elementem ujętym w wartości bilansowej, którego wartość odbiega od wartości godziwej są odsetki zastrzeżone od należności sektora finansowego i niefinansowego w kwocie 29 659 965,48 PLN dla których wartość godziwa wynosi 0,00.

5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przez Bank w wysokości zamortyzowanego kosztu, jeśli brak możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów, ze wskazaniem oszacowanej, przybliżonej ich wartości godziwej

W portfelu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i do obrotu Bank nie posiada aktywów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

5.5 Struktura zobowiązań według terminów wymagalności

Zobowiązania wobec monetarnych instytucji finansowych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
DEPOZYTY BANKÓW			
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	50 854,39	1 719,46
2	Odsetki	11,87	6,33
	Razem	50 866,26	1 725,79

Zobowiązania wobec innych instytucji finansowych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	1 851 450,22	4 623 549,13
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	9 078 153,48	3 264 777,94
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	12 091 273,29	7 148 295,74
4	Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	18 584 190,03
5	Odsetki	2 455 560,63	1 782 999,74
6	ESP	-58 750,54	-83 224,40
	Razem	25 417 687,08	35 320 588,18

Bank na 31.12.2011 posiada zobowiązanie kredytowe w stosunku do Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (w wysokości) 8 308 tys. PLN (8 250 tys. PLN kapitał powiększony o 58 tys. PLN z tytułu odsetek), na 31.12.2010 była to kwota 13.834 tys. PLN. W czasie obowiązywania niniejszej umowy Bank zobowiązany jest do spełnienia odpowiednich wskaźników finansowych.

Na 31.12.2011 i 31.12.2010 Bank spełnił warunki dotyczące wskaźników finansowych, które zostały określone w umowie kredytowej z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju z dnia 30.06.2008 z uwzględnieniem zmian w zakresie tych wskaźników uzgodnionych w późniejszych porozumieniach pomiędzy Bankiem i Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	193 287 549,30	192 404 513,74
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	290 133 886,52	123 457 664,35
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	573 305 177,35	180 493 793,63
4	Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	38 997 920,49	58 837 726,73
5	Zobowiązania powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00
6	Odsetki	1 110 482,32	715 480,52
7	ESP	-5 199,13	-1 694,31
	Razem	1 096 829 816,85	555 907 484,66

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	5 426 055,75	219 235,64
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	6 000 000,00	0,00
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	5 000 000,00	6 000 000,00
4	Odsetki	237 997,03	24 543,75
5	ESP	-2 379,73	-394,65
	Razem	16 661 673,05	6 243 384,74
	ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	1 138 960 043,25	597 473 183,37

Koszty odsetkowe niezrealizowane i zrealizowane

Lp.	Wyszczególnienie	2011r	2010r
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Koszty odsetkowe niezrealizowane	2 165 206,18	1 641 425,41
	w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	2 165 206,18	1 641 425,41
2	Koszty odsetkowe zrealizowane	41 386 461,35	22 828 587,74
	Razem	43 551 667,53	24 470 013,15

Bank nie posiada na dzień bilansowy zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych, weksli własnych oraz innych pożyczonych środków poza przedstawionymi powyżej.

6. Informacja o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości

Nie dotyczy.

7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Nie dotyczy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych na dzień 31.12.2011 r.

Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych

Lp.	Wyszczególnienie na dzień 31.12.2011	Nominał	Wartość księgową zgodną z wartością rynkową w PLN
1	Dłużne papiery wartościowe	28 766 800,00	28 679 966,92
a	bony skarbowe	28 766 800,00	28 679 966,92
2	Papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych	5 650 000,00	5 629 773,45
	Razem	34 416 800,00	34 309 740,37

Bank wykorzystuje rządowe papiery wartościowe oraz bony pieniężne NBP w cel maksymalizacji przychodów przy jednoczesnym zagwarantowaniu odpowiedniej ich płynności.

Malejący udział w portfelu bankowym bonów skarbowych wynika z malejącej podaży tychże papierów na rynku pierwotnym - w drugiej połowie 2011 Ministerstwo Finansów nie emitowało nowych bonów skarbowych, a oferty sprzedaży pojawiające się na rynku wtórnym były mniej atrakcyjne od sprzedawanych przez NBP bonów pieniężnych.

W tej sytuacji Bank zdecydował się, na zakup dwuletnich obligacji SP o wartości nominalnej 30 mln zł (OK0113, 20 mln oraz 10 mln zł), które zostały ulokowane w portfelu papierów utrzymywanych do wykupu (held-to-maturity).

Pozostała nadwyżka wolnych środków, rosnąca wraz ze wzrostem sumy bilansowej banku była lokowana w bony pieniężne NBP.

Rosnący popyt na polskie obligacje przy malejącej ich podaży powodował, że od momentu zakupu ich wartość rynkowa systematycznie wzrastała.

Lp.	Wyszczególnienie na dzień 31.12.20100	Nominał	Wartość księgowa zgodna z wartością rynkową w PLN
1	Dłużne papiery wartościowe	86 900 300,00	86 204 350,77
a	bony skarbowe	86 900 300,00	86 204 350,77
2	Papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych	2 060 000,00	2 017 145,18
	Razem	88 960 300,00	88 221 495,95

9. Informacja o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem jest powstanie instrumentu finansowego

Nie dotyczy.

10. Informacje o akcjach i udziałach posiadanych w innych jednostkach przedstawiają tabele:

- W jednostkach zależnych - stan na 31.12.2011 r.

Lp.	Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok obrotowy
1	Meritum Services ICB S.A. ul. Chłopska 53 80 – 350 Gdańsk	569 000,00	569 000,00	569 000,00	100,00	100,00	178.815,98
	Razem	569 000,00	569 000,00	569 000,00			

- W jednostkach zależnych - stan na 31.12.2010 r.

Lp.	Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok obrotowy
1	Meritum Services ICB S.A. ul. Chłopska 53 80 – 350 Gdańsk	569 000,00	569 000,00	460 000,00	100,00	100,00	360 939,59
	Razem	569 000,00	569 000,00	460 000,00			

Meritum Services ICB S.A. (dawniej Polski Inwestor S.A.)

Przedmiot działalności: w 2005 roku spółka wznowiła działalność koncentrując się przede wszystkim na usługach dla podmiotów gospodarczych w zakresie :

- sporządzania biznes planów i wniosków (aplikacji) w celu uzyskania przez podmiot dotacji z funduszy Unii Europejskiej,

- sporządzania biznes planów i kompletowania dokumentacji firm, które ubiegają się o kredyty w bankach.

Od stycznia 2009 roku siedziba Spółki została przeniesiona z Wrocławia do Gdańska, spółka świadczy usługi informatyczne Bankowi.

• W jednostkach stowarzyszonych – stan na 31.12.2011 r.

Lp.	Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok obrotowy
1	Zakład Przemysłu Bawełnianego "Frotex" S.A. ul. Nyska 10 48-200 PRUDNIK	19 656 401,47	5 710 876,79	0,00	21,24	21,24	brak danych
2.	MAZOWIECKIE KONSORCJUM AUTOSTRADOWE S.A. Al. Szucha 9 00-580 WARSZAWA	500 000,00	180 300,00	0,00	36,06	31,46	brak danych
3	TOWARZYSTWO AKWIZYCJI FINANSOWEJ S.A ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100 000,00	50 000,00	0,00	50,00	50,00	brak danych
4	TOWARZYSTWO AKWIZYCJI PRODUKTÓW FINANSOWYCH S.A. ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100 000,00	50 000,00	0,00	50,00	50,00	brak danych
	Razem	20 356 401,47	5 991 176,79	0,00			

• W jednostkach stowarzyszonych – stan na 31.12.2010 r.

Lp.	Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok obrotowy
1	Zakład Przemysłu Bawełnianego "Frotex" S.A. ul. Nyska 10 48-200 PRUDNIK	19 656 401,47	5 710 876,79	0,00	21,24	21,24	155 345,31
2	MAZOWIECKIE KONSORCJUM AUTOSTRADOWE S.A. Al. Szucha 9 00-580 WARSZAWA	500 000,00	180 300,00	0,00	36,06	31,46	brak danych
3	TOWARZYSTWO AKWIZYCJI FINANSOWEJ S.A ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100 000,00	50 000,00	0,00	50,00	50,00	brak danych
4	TOWARZYSTWO AKWIZYCJI PRODUKTÓW FINANSOWYCH S.A. ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100 000,00	50 000,00	0,00	50,00	50,00	brak danych
	Razem	20 356 401,47	5 991 176,79	0,00			

1. Mazowieckie Konsorcjum Autostradowe S.A.

Przedmiot działalności: prowadzenie spraw projektowych, projektowanie, budowa i utrzymanie dróg/autostrad oraz infrastruktury związanej z ruchem komunikacyjnym, zarządzanie i eksploatacja dróg/autostrad będących własnością spółki, obrót nieruchomościami, itp.

2. Towarzystwo Akwizycji Finansowej S.A.

Przedmiot działalności: sprzedaż produktów finansowych i majątkowych, obrót wierzytelnościami, działalność agencyjna w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz Otwartych Funduszy Emerytalnych. Spółka nie prowadzi działalności.

3. Towarzystwo Akwizycji Produktów Finansowych S.A.

Przedmiot działalności: sprzedaż produktów finansowych, działalność agencyjna w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz Otwartych Funduszy Emerytalnych. Spółka nie prowadzi działalności.

4. Zakład Przemysłu Bawełnianego „FROTEX” S.A.

Przedmiot działalności: sprzedaż hurtowa i detaliczna wyrobów włókienniczych, wykańczanie materiałów włókienniczych, produkcja wyrobów włókienniczych pozostałych, gdzie indziej nie sklasyfikowanych.

- W jednostkach mniejszościowych – stan na 31.12.2011 r.

Lp.	Nazwa jednostki siedziba	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %
1.	POLSKIE HOTELE I KURORTY S.A. Plac Powstańców Warszawy 2 00-030 WARSZAWA	125 000,00	0,00	4,55	4,55
2.	BIURO TURYSTYKI ZAGRANICZNEJ "Fregata- PTTK" Sp Z o.o. ul. Bytowska 1 80-328 GDAŃSK	7 500,00	0,00	3,06	3,06
	Razem	132 500,00	0,00		

- W jednostkach mniejszościowych – stan na 31.12.2010 r.

Lp.	Nazwa jednostki siedziba	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %
1.	POLSKIE HOTELE I KURORTY S.A. Plac Powstańców Warszawy 2 00-030 WARSZAWA	125 000,00	0,00	4,55	4,55
2.	BIURO TURYSTYKI ZAGRANICZNEJ "Fregata- PTTK" Sp Z o.o. ul. Bytowska 1 80-328 GDAŃSK	7 500,00	0,00	3,06	3,06
	Razem	132 500,00	0,00		

1. Polskie Hotele i Kurorty S.A.

Przedmiot działalności: świadczenie usług w zakresie turystyki, świadczenie informacji turystycznej, organizacja zakwaterowania, środków transportu, zaopatrywanie w bilety, wynajem nieruchomości, prowadzenie bazy danych o hotelach i kurortach.
Spółka nie prowadzi działalności.

2. Biuro Turystyki Zagranicznej „Fregata PTTK” Sp. z o.o.

Przedmiot działalności: programowanie organizacji i sprzedaży zagranicznych wyjazdów oraz turystyki, organizowanie turystyki i krajoznawstwa, usługi transportowe, kompleksowa obsługa hotelowo-gastronomiczna, obsługa podróży itp.
Spółka nie prowadzi działalności.

Na dzień 31.12.2010 r. nie wystąpiły nieopłacone przez Bank akcje, jak również należne dywidendy.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży

Nie dotyczy

12. Informacja o przekwalifikowaniu składnika aktywów finansowych, jego wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania

Nie dotyczy

13. Informacja o przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności

Nie dotyczy

14. Informacja o przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych

Nie dotyczy

15. Informacja o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych

Nie dotyczy

16. Informacja o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Nie dotyczy

17. Informacja dotycząca wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku

Nie dotyczy

18. Informacja o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Nie dotyczy

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

Nie dotyczy

20. Informacja dotycząca wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

Nie dotyczy

21. Informacja o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy

22. Informacja o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy

23. informacja o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Nie dotyczy

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych

Nie dotyczy

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych w roku 2011

Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Nakłady na WNIIP	Razem
Wartość brutto na 01.01.2011 r.	31 445 443,36	138 035,61	31 583 478,97
Zwiększenia	4 713 537,12	3 782,25	4 717 319,37
Zakupy	4 713 537,12	3 782,25	4 717 319,37
Rozliczenia inwestycji	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
Likwidacja inwestycji	0,00	0,00	0,00
Rozliczenia inwestycji	0,00	0,00	0,00
Zmiana prezentacji	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na 31.12.2011 r.	36 158 980,48	141 817,86	36 300 798,34
Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Nakłady na WNIIP	Razem
Umorzenia na 01.01.2011 r.	14 136 853,01	0,00	14 136 853,01
Zwiększenia	3 712 386,25	0,00	3 712 386,25
Odpisy amortyzacyjne do 31.12.2011 r.	3 712 386,25	0,00	3 712 386,25
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00
Umorzenia na 31.12.2011 r.	17 849 239,26	0,00	17 849 239,26
Wartość netto na 31.12.2011 r.	18 309 741,22	141 817,86	18 451 559,08
Otrzymana dotacja na zakup oprogramowania	972 048,00	0,00	972 048,00
Wartość w bilansie netto na 31.12.2011 r.	17 337 693,22	141 817,86	17 479 511,08

Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych w roku 2010

Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Nakłady na WNIIP	Razem
Wartość brutto na 01.01.2010 r.	27 319 698,27	1 196 871,93	28 516 570,20
Zwiększenia	4 339 718,22	5 746 782,41	10 086 500,63
Zakupy	3 284 896,20	5 746 782,41	9 031 678,61
Rozliczenia inwestycji	1 054 822,02	0,00	1 054 822,02
Zmniejszenia	213 973,13	6 805 618,73	7 019 591,86
Likwidacja inwestycji	213 973,13	0,00	213 973,13
Rozliczenia inwestycji	0,00	1 054 822,02	1 054 822,02
Zmiana prezentacji		5 750 796,71	5 750 796,71
Wartość brutto na 31.12.2010 r.	31 445 443,36	138 035,61	31 583 478,97

Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Nakłady na WNiP	Razem
Umorzenia na 01.01.2010 r.	9 756 951,57	0,00	9 756 951,57
Zwiększenia	4 593 874,57	0,00	4 593 874,57
Odpisy amortyzacyjne do 31.12.2009 r.	4 593 874,57	0,00	4 593 874,57
Zmniejszenia	213 973,13	0,00	213 973,13
Likwidacja	213 973,13	0,00	213 973,13
Umorzenia na 31.12.2010 r.	14 136 853,01	0,00	14 136 853,01
Wartość netto na 31.12.2010 r.	17 308 590,35	138 035,61	17 446 625,96
Otrzymana dotacja na zakup oprogramowania	1 104 600,00	0,00	1 104 600,00
Wartość w bilansie netto na 31.12.2010 r.	16 203 990,35	138 035,61	16 342 025,96

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych w roku 2011

Tytuł	Budynki, budowle, sp.wł.prawo do lokali, grunty (grupa I, II)	Inwestycje w obcych obiektach (gr I,VI)	Środki transportu (grupa VII)	Inne środki trwałe				Inwestycje rozpoczęte	Razem
				grupa III	grupa IV	grupa VI	grupa VIII		
Wartość brutto na 01.01.2011r.	6 972 051,77	7 112 795,51	755 697,75	0,00	6 877 237,53	1 722 134,67	3 679 290,60	143 450,86	27 262 658,69
Zwiększenia	0,00	484 776,16	2 277 730,23	0,00	1 948 273,40	55 634,14	623 235,79	347 595,30	5 737 245,02
Zakupy	0,00	0,00	2 277 730,23	0,00	1 948 273,40	55 634,14	623 235,79	347 595,30	5 252 468,86
Przejęcie z inwestycji	0,00	484 776,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	484 776,16
Zmniejszenia	0,00	3 365 121,02	0,00	0,00	342 704,04	103 038,96	511 548,81	484 776,16	4 807 188,99
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	3 365 121,02	0,00	0,00	342 704,04	103 038,96	511 548,81	0,00	4 322 412,83
Rozliczenie inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	484 776,16	484 776,16
Wartość brutto na 31.12.2011r.	6 972 051,77	4 232 450,65	3 033 427,98	0,00	8 482 806,89	1 674 729,85	3 790 977,58	6 270,00	28 192 714,72

Tytuł	Budynki, budowle, sp.wł.prawo do lokali, grunty (grupa I, II)	Inwestycje w obcych obiektach (gr I,VI)	Środki transportu (grupa VII)	Inne środki trwałe				Inwestycje rozpoczęte	Razem
				grupa III	grupa IV	grupa VI	grupa VIII		
Umorzenia na 01.01.2011r.	1 859 213,98	4 301 144,47	203 611,21	0,00	4 583 818,39	994 787,26	3 094 566,51	0,00	15 037 141,82
Zwiększenia	174 301,32	806 057,37	320 284,68	0,00	1 240 460,76	220 891,91	221 956,07	0,00	2 983 952,11
Odpisy amortyzacyjne	174 301,32	806 057,37	320 284,68	0,00	1 240 460,76	220 891,91	221 956,07	0,00	2 983 952,11
Zmniejszenia	0,00	3 365 120,99	0,00	0,00	342 704,07	103 038,96	511 548,81	0,00	4 322 412,86
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	3 365 121,02	0,00	0,00	342 704,07	103 038,96	511 548,81	0,00	4 322 412,86
Umorzenia na 31.12.2011 r.	2 033 515,30	1 742 080,82	523 895,89	0,00	5 481 575,08	1 112 640,21	2 804 973,77	0,00	13 698 681,07
Wartość netto na 31.12.2011r.	4 938 536,47	2 490 369,80	2 509 532,09	0,00	3 001 231,81	562 089,64	986 003,81	6 270,00	14 494 033,62

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku

Na dzień 31.12.2011 roku Meritum Bank ICB S.A. nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia

Na dzień 31.12.2011 oraz na dzień 31.12.2010 roku Meritum Bank ICB S.A. nie posiadał aktywów przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych

Rozliczenia międzyokresowe czynne

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
1	Koszty przyszłego roku	2 718 613,00	758 715,38
2	Pozostałe koszty do rozliczenia	74 250,00	123 750,00
3	Koszty rozliczane w czasie	7 992 337,28	5 911 322,16
	- w tym koszty prac rozwojowych	7 495 480,11	5 750 796,71
4	Prowizje pobierane z góry	5 616,19	6 784,53
	Razem	10 790 816,47	6 800 572,07

Rozliczenia międzyokresowe bierne

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
1	Inne koszty do zapłacenia w tym:	1 580 500,99	777 939,45
a	Rezerwa na koszty rzeczowe	1 208 432,96	440 187,45
b	Rezerwa na usługi audytorskie	206 639,98	337 752,00
c	Rezerwa na wynagrodzenie z tyt. premii	165 428,05	0,00
2.	Rezerwa z tyt. zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 556 213,24	491 187,46
	Razem	3 136 714,23	1 269 126,91

Przychody przyszłych okresów oraz przychody zastrzeżone

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
1	Odsetki zastrzeżone	27 726 479,95	14 653 886,26
2	Odsetki skapitalizowane	0,00	0,00
3	Prowizje pobierane z góry - wycena ESP	- 69 551,26	41 461,18
4	Odsetki zastrzeżone - wycena ESP	1 933 485,53	396 396,71
5	Prowizje pobierane z góry	763,54	672,88
6	Inne przychody otrzymane z góry	1 179 747,48	1 455 434,80
	Razem	30 770 925,24	16 547 851,83

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego wg stanu na 31.12.2011 roku z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5 % głosów na walnym zgromadzeniu

Seria	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Ilość akcji (w szt.)	Wartość emisji wg. wartości nominalnej w PLN	Aktualna wartość nominalna w PLN
Seria A	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	8 050	805 000,00	241 500,00
Seria Aa	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	3 000	300 000,00	90 000,00
Seria C	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	2 160	216 000,00	64 800,00
Seria D	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	120 000	12 000 000,00	3 600 000,00
Seria E	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	31 000	3 100 000,00	930 000,00
Seria F	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	58 000	5 800 000,00	1 740 000,00
Seria G	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	54 411	5 441 100,00	1 632 330,00
Seria H	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	50 000	5 000 000,00	1 500 000,00

Seria I	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	201 000	20 100 000,00	6 030 000,00
Seria J	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	200 000	20 000 000,00	6 000 000,00
Seria K	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	250 000	25 000 000,00	7 500 000,00
Seria L	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	146 729	14 672 900,00	4 401 870,00
Seria Ł	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	48 565	4 856 500,00	1 456 950,00
Seria M	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	366 667	11 000 010,00	11 000 010,00
Seria N	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	300 000	9 000 000,00	9 000 000,00
Seria O	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	1 666 700	50 001 000,00	50 001 000,00
Seria P	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	366 667	11 000 010,00	11 000 010,00
Seria R	imienne	brak	433 334	13 000 020,00	13 000 020,00
Seria S	imienne	brak	533 334	16 000 020,00	16 000 020,00
Seria T	imienne	brak	233 334	7 000 020,00	7 000 020,00
Seria U	imienne	brak	266 667	8 000 010,00	8 000 010,00
Seria W	imienne	brak	600 000	18 000 000,00	18 000 000,00
Seria X	imienne	brak	563 042	16 891 260,00	16 891 260,00
Seria Y	imienne	brak	500 000	15 000 000,00	15 000 000,00
Seria Z	imienne	brak	766 667	23 000 010,00	23 000 010,00
Seria Bb	imienne	brak	828 050	24 841 500,00	24 841 500,00
Seria Cc	imienne	brak	1 454 942	43 648 260,00	43 648 260,00
RAZEM	-	-	10 052 319		301 569 570,00

Akcje nie posiadają innego uprzywilejowania niż wskazane w tabeli powyżej. Zgodnie z §29 Statutu Banku, Zarząd Banku został upoważniony w okresie do 31 marca 2013 roku do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie większą niż 120.141.390 zł. (kapitał docelowy).

W dniu 7 grudnia 2010 została podpisana umowa nabycia/sprzedaży akcji Banku pomiędzy akcjonariuszem Banku - Innova Financial Holding S.a.r.l., a nowymi akcjonariuszami Banku: European Bank For Reconstruction and Development oraz WCP Cooperatief U.A. W dniu 31.05 i 21.06.2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na objęcie przez nowych akcjonariuszy akcji Banku.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 Bank spełniał warunki dotyczące kwartalnych wyników finansowych oraz wskaźników finansowych określonych w umowie nabycia/sprzedaży akcji Banku pomiędzy akcjonariuszem Banku - Innova Financial Holding S.a.r.l., a nowymi akcjonariuszami Banku: European Bank For Reconstruction and Development oraz WCP Cooperatief U.A

Zestawienie akcjonariuszy posiadających 5% lub więcej na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy według stanu na 31.12.2011 r.

Akcyonariusze	Ilość akcji	Wartość akcji w PLN	Udział na WZA w %
INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l	5 357 271	160 718 130	50,11
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	2 216 537	66 496 110	22,05
WCP Cooperatief U.A.	2 216 537	66 496 110	22,05

Kapitał akcyjny

Saldo 01.01.2011 r. w PLN	Zwiększenia	Zmniejszenia	Saldo na 31.12.2011 r. w PLN
210 079 800,00	91 489 770,00	0,00	301 569 570,00

Zestawienie akcjonariuszy posiadających 5% lub więcej na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy według stanu na 31.12.2010 r.

Akcjonariusze	Ilość akcji	Wartość akcji w PLN	Udział na WZA w %
INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l	6 740 686	202 220 580,00	96,259

Kapitał akcyjny

Saldo 01.01.2010 r. w PLN	Zwiększenia	Zmniejszenia	Saldo na 31.12.2010 r. w PLN
145 188 510,00	64 891 290,00	0,00	210 079 800,00

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału

Zgodnie z § 29 ust.3 Statutu Meritum Banku ICB SA akcje Banku serii A – Ł są uprzywilejowane co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje na Walnym Zgromadzeniu prawo do pięciu głosów, a każda akcja Banku począwszy od serii M do serii P daje prawo do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu. Statut Banku nie przewiduje uprzywilejowania w zakresie podziału dywidendy lub zwrotu kapitału.

32. Informacja o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

Na dzień 31.12.2011 roku Meritum Bank ICB S.A. nie posiadał akcji własnych. Akcji Banku nie posiadają podmioty, w których Bank jest zaangażowany kapitałowo.

33. Informacja o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

Bank nie na dzień 31.12.2011 roku nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacja w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Meritum Bank ICB S.A. wg stanu na 31.12.2011 r. nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacja o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności

Lp	Wyszczególnienie	2011	2010
1.	Stan na początek roku, w tym:	55 339 292,43	21 040 473,11
	rezerwy na należności od klientów	55 295 388,84	20 943 559,16
	rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0,00	1 101,84
	rezerwy na należności od dłużników	39 623,34	95 812,11
	rezerwa na zobowiązania (depozyty)	4 280,25	0,00
2.	Zwiększenia z tytułu:	84 518 187,75	55 713 227,49
	utworzenia rezerw na należności od klientów	84 494 851,73	55 601 161,55
	utworzenia rezerw na zobowiązania pozabilansowe	1 638,75	66 390,17
	utworzenia rezerw na należności od dłużników	0,00	0,00
	utworzenie rezerwy na zobowiązania	21 697,27	45 675,77
3.	Zmniejszenia z tytułu:	46 189 462,33	21 414 408,17
	rozwiązania rezerw na należności od klientów	26 819 576,90	14 326 005,89
	zmniejszenia z tytułu spisania należności w ciężar rezerwy	19 345 029,70	6 923 325,97
	korekta zwiększenia – urealnienie	78,07	0,00
	rozwiązania rezerw na zobowiązania pozabilansowe	1 638,75	67 492,01
	rozwiązania rezerw na należności od dłużników	0,00	56 188,77
	rozwiązania rezerwy na zobowiązania	23 138,91	41 395,53
4.	Stan na koniec roku w tym:	93 668 017,85	55 339 292,43
	rezerwy na należności od klientów	93 625 555,90	55 295 388,84
	rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00
	rezerwy na należności od dłużników	39 623,34	39 623,34
	rezerwa na zobowiązania(depozyty)	2 838,61	4 280,25

34

W Banku utrzymywany jest odpowiedni poziom rezerw celowych zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 roku nr 235 poz. 1589)

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

Lp.	Wyszczególnienie	2011	2010
1	Stan na początek roku, w tym:	538 496,88	581 008,25
2	Zwiększenia z tytułu:	869 006,86	485 191,54
	utworzenia rezerw na sprawy sądowe	550 000,00	0,00
	utworzenie rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze*	317 368,11	418 801,37
	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1 638,75	66 390,17
3	Zmniejszenia z tytułu:	1 638,75	527 702,91
	rozwiązania rezerw na sprawy sądowe	0,00	0,00
	wykorzystanie/rozwiązanie rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze	0,00	460 210,90
	wykorzystanie rezerwy na sprawy sądowe	0,00	0,00
	rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1 638,75	67 492,01
4	Razem stan na koniec roku	1 405 864,99	538 496,88

Rezerwa w wysokości 550 tys. zabezpiecza odsetki i koszty zastępstwa procesowego w sprawie, w której Bank dopuścił do wydania wyroku zaocznego i złożył od niego sprzeciw. Strona przeciwna korzystając z rygoru natychmiastowej wymagalności wyegzekwowała kwotę sporną, którą Bank uiścił w dniu 09.03.2012. Sprawa jest ciągle w toku.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów

Lp.	Wyszczególnienie	2011	2010
1	Stan na początek roku, w tym:	6 232 676,79	6 639 196,60
	odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów	6 232 676,79	6 639 196,60
	odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	0,00	0,00
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	aktualizacji wartości akcji i udziałów	0,00	0,00
	zniżka wartości papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	109 000,00	406 519,81
	aktualizacji wartości akcji i udziałów	109 000,00	406 519,81
	wykorzystania odpisów (akcje i udziały)	0,00	0,00
	zwyżka wartości papierów wartościowych	0,00	0,00
4	Stan na koniec roku w tym:	6 123 676,79	6 232 676,79
	odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów	6 123 676,79	6 232 676,79
	odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	0,00	0,00

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń

38.1. Na 31.12.2011 r. Bank nie posiadał udzielonych gwarancji i poręczeń.

38.2. Na 31.12.2011 r. Bank nie posiadał gwarancji i poręczeń udzielonych dla emitentów papierów wartościowych

38.3. W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku

38.4. Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy

Bank nie dokona wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2011.

38.5. Zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku oraz zobowiązań strony trzeciej

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota / wysokość stawki
1	Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG, za miesiąc 10-2011	1 003 229 000,00
2	Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą Rady BFG (w %)	0,550%
3	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok 2011 (wiersz 1 x wiersz 2)	5 517 759,50
4	Aktualna wartość aktywów 1, stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG), w tym:	5 622 449,98
	- papiery wartościowe	5 622 449,98

38.6. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Bank w okresie sprawozdawczym był stroną transakcji Repo. Na dzień 31.12.2011 r. oraz 31.12.2010 r. nie było aktywnych transakcji.

38.7. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
I	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	20 452 687,97	12 335 151,65
1	Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	20 452 687,97	12 335 151,65
a	zobowiązania dotyczące finansowania	20 452 687,97	11 285 924,48
b	zobowiązania gwarancyjne	0,00	1 049 227,17
II	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	1 052 487,42	3 162 007,05
1	Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	1 052 487,42	3 162 007,05
a	zobowiązania gwarancyjne	1 052 487,42	3 162 007,05
2	Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
a	zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
b	zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00

38.8. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	typ transakcji	31.12.2010	typ transakcji
I	I. BIEŻĄCE OPERACJE WALUTOWE	882 780,00		793 030,00	
1	Złote zakupione do otrzymania				
2	Dewizy zakupione do otrzymania	441 680,00	SPOT	396 030,00	SPOT
3	Złote sprzedane do wydania	441 100,00	SPOT	397 000,00	SPOT
4	Dewizy sprzedane do wydania				
II	II. Terminowe operacje walutowe	57 900 149,93		33 890 193,40	
1	Złote zakupione do otrzymania	11 831 287,84	Non-delivery Forward	12 733 786,31	FORWARD
2	Dewizy zakupione do otrzymania	18 007 784,74	Non-delivery Forward	4 983 617,86	FORWARD
3	Złote sprzedane do wydania	11 139 740,35	Non-delivery Forward	1 682 014,63	FORWARD
4	Dewizy sprzedane do wydania	16 921 337,00	Non-delivery Forward	14 490 774,60	FORWARD
	Razem zakupione	30 280 752,58		18 113 434,17	
	Razem sprzedane	28 502 177,35		16 569 789,23	

39. Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń**40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych**

Meritum Bank ICB S.A. nie posiadał na dzień 31.12.2011 r. umów, których warunki mogły mieć istotny wpływ na wartość, termin i stopień pewności przyszłych zobowiązań.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:**41.1. Bank nie prowadzi działalności maklerskiej****41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków i wartości niematerialnych i prawnych zawiera tabela 25. i 26.****41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej**

W wyniku okresowej rewaluacji portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2011 r.

- a) zaewidencjonowano w Księdze Głównej Banku z tytułu wyceny na dzień bilansowy do wartości godziwej dochód na kwotę 291,58 EUR co stanowi w przeliczeniu na PLN wartość 1 287,85 który odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny papierów wartościowych oraz
- b) koszt z tytułu wyceny na dzień bilansowy do wartości godziwej na kwotę 19 651,26 PLN

41.4. Informacja o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane)

Lp.	Wyszczególnienie	2011	2010
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Przychody odsetkowe	4 792 495,79	5 888 436,32
2	Przychody ze sprzedaży	0,00	3 927,14
3	Koszty sprzedaży	-20,00	0,00
	Razem	4 792 475, 79	5 892 363,46

41.5. Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży

Bank nie dokonywał sprzedaży aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacja o stratach i zyskach nadzwyczajnych

Bank nie odnotował w 2011 roku strat ani zysków nadzwyczajnych.

41.7. Informacja o dokonanych odpisach należności nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2011 Bank dokonał następujących odpisów:

- 1) spisanie należności w ciężar rezerw bez umorzenia (przeniesienie do ewidencji pozabilansowej) w kwocie: 247 580,01 PLN
- 2) spisanie należności w ciężar rezerw z umorzeniem (zniesienie z ewidencji księgowej) w kwocie: 19 097 449,69 PLN

- spisanie nastąpiło na podstawie § 9 pkt 3 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w związku z art. 16 ust. 1 pkt 25 b oraz ust 2 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Wierzytelności kredytowe zostały uznane za nieściągalne w związku z wydaniem przez organy egzekucyjne postanowień o umorzeniu postępowań egzekucyjnych z uwagi na nich bezskuteczność oraz w związku z uznaniem przez Bank jako wierzyciela tego stanu faktycznego. Wierzytelności te zostały sprzedane za kwotę 2.615 tys. zł.

41.8. Informacja o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki od których otrzymano dywidendy w 2011 r.

Bank w roku 2011 nie otrzymał przychodów z tytułu dywidend.

41.9. Nakłady poniesione na inwestycje rozpoczęte
Poniesione nakłady na inwestycje rozpoczęte**a. W zakresie środków trwałych**

Lp.	Nazwa inwestycji	Kwota w PLN	Rodzaj wydatku	Planowana data rozliczenie
1	Gdańsk ul. Jana Pawła II	5904,00	Aranżacja lokalu	2012
2	Łódź Piotrkowska	366,00	Nakłady -pr. budowlane	
	Łącznie	6 270,00		

b. W zakresie wartości niematerialnych i prawnych

Lp.	Nazwa inwestycji	Kwota w PLN	Rodzaj wydatku
1	Projekt Brand Nature - identyfikacja	138 035,61	nakłady
2	AWEK MF	3 782,25	nakłady
	RAZEM	141 817,86	

41.10. Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy 2011

Strata bilansowa zostanie pokryta z zysku wypracowanego przez Bank w latach następnych.

41.11 Charakterystyka innych kosztów działania banku

Lp.	Tytuł	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
1	Zużycie materiałów i energii	1 602 847,79	1 020 370,23
2	Usługi obce	20 938 764,71	16 039 476,67
3	Koszty wynajmu lokali	6 687 716,79	5 224 256,09
4	Koszty reklamy i reprezentacji	7 586 362,49	2 369 116,14
5	Koszty remontów	295 561,14	222 247,60
6	Podróże służbowe	444 920,82	282 362,38
7	Usługi doradcze	896 929,05	1 425 126,92
8	Opłaty i podatki	1 485 004,56	745 392,25
	Razem	39 938 107,35	27 328 348,28

41.12. Przychody i koszty z działalności zaniechanej

W roku obrotowym 2011 Bank nie zaniechał żadnego rodzaju działalności

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy**42.1 Rozliczenia podatku dochodowego przedstawia poniższe zestawienie:****Podatek dochodowy - część bieżąca i odroczona**

Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010
Wynik finansowy brutto	-12 663 465,29	-38 714 324,12
Podatek obciążający wynik finansowy w tym:	696 559,61	5 189 812,37
- bieżący	0,00	0,00
- odroczony	696 559,61	5 189 812,37
Wynik finansowy netto	-11 966 905,68	-33 524 511,75

Strata brutto	-12 663 465,29	-38 714 324,12
Zwiększenie zysku brutto dla celów podatkowych	77 808 303,16	61 112 333,12
utworzenie rezerw celowych nkup, wycena papierów wartościowych	45 085 987,62	29 910 798,99
odsetki otrzymane z okresów poprzednich	4 899 134,44	2 426 909,49
wycena NDF i Forward/ niezrealizowane różnice kursowe	1 614 335,19	6 335 933,93
odsetki do zapłacenia	2 136 928,06	1 628 984,98
przychody pobrane z góry	16 689 493,15	12 483 408,13
amortyzacja nie stanowiąca kosztu uzyskania przychodów	1 732 288,10	3 653 974,59
pozostałe zwiększenia	5 650 166,90	4 672 323,01
Zmniejszenie zysku brutto dla celów podatkowych	- 71 812 154,89	- 46 844 163,46
wycena NDF i Forward/ niezrealizowane różnice kursowe	-1 874 453,42	-1 571 021,77
odsetki do otrzymania	- 10 305 271,63	-9 082 304,27
odsetki zapłacone z okresów poprzednich	- 879 838,33	- 5 205 484,94
wycena papierów wartościowych (za okresy poprzednie)	- 4 070 756,77	-1 620 460,81
rozwiązanie rezerw celowych nskup	- 35 676 973,31	-14 841 612,96
pozostałe zmniejszenia	- 3 654 900,52	-10 072 840,95
przychody pobrane z góry –lata ubiegłe	- 15 349 960,91	-4 450 437,76
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym bieżącym	- 6 667 317,02	-24 446 154,46
Podatek bieżący obciążający wynik finansowy	0,00	0,00

Zmiany w odroczonym podatku dochodowym

Wyszczególnienie

	31.12.2011	31.12.2010
<u>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na początek roku</u>	3 362 946,80	4 506 488,41
1. Zwiększenia	2 261 352,32	1 122 465,35
2. Zmniejszenia	-11 013,74	- 2 266 006,96
Razem zmiana	2 250 338,58	- 1 143 541,61

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na koniec roku	5 613 285,38	3 362 946,80
---	---------------------	---------------------

<u>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na początek roku</u>	25 060 887,51	21 014 616,75
1. Zwiększenia	4 536 454,35	7 137 063,82
2. Zmniejszenia	-1 589 556,16	-3 090 793,06
Razem zmiana	2 946 898,19	4 046 270,76

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na koniec roku	28 007 785,70	25 060 887,51
--	----------------------	----------------------

Wyszczególnienie

	31.12.2011	31.12.2010
Podatek odroczony - stan na początek roku	22 766 690,89	17 576 878,14
Podatek dochodowy odniesiony na wynik roku	696 559,61	5 189 812,37
Podatek dochodowy odniesiony na kapitał własny		0,00

Podatek odroczony - stan na koniec roku	23 463 250,50	22 766 690,89
--	----------------------	----------------------

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	31.12.2011	31.12.2010
Rezerwy nskup na kredyty i rezerwy na akcje i udziały	1 506 822,12	908 930,98
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	412 065,33	32 971,04
Odsetki	-62 102,72	-1 113 384,28
Wycena papierów wartościowych	-355 035,64	716 570,52
Różnice między amortyzacją podatkową a bilansową (rozliczenie ulgi inwestycyjnej)	91 074,71	-210 796,40
Niezrealizowane różnice kursowe	-954 755,77	1 685 581,30
Utworzenie odpisu aktualizacyjnego na rozpoznanie straty podatkowej	694 302,93	2 363 593,98
Pozostałe różnice przejściowe	-635 811,35	806 345,23
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	696 559,61	5 189 812,37

Główne pozycje aktywa i rezerwy na odroczony podatek dochodowy

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011		31.12.2010	
		Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)	Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)
Aktywo na podatek dochodowy					
1	Ujemna różnica między ceną nabycia a wartością bilansową akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz pozostałych	6 123 676,79	1 163 498,59	6 232 676,79	1 184 208,59
2	Rezerwy na przyszłe zobowiązania	3 839 440,92	729 493,77	1 670 676,02	317 428,44
3	Nierozliczone prowizje od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP	13 565 345,72	2 577 415,69	9 632 142,28	1 830 107,03
4	Odsetki naliczone do zapłacenia	3 777 329,28	717 692,56	2 520 239,55	478 845,51
5	Pozostałe	24 666 942,97	4 695 743,55	20 108 733,29	3 820 659,33
6	Strata podatkowa nierozliczona za 2010r.	24 446 154,46	4 644 769,35	24 446 154,46	4 644 769,35
7	Strata podatkowa nierozliczona za 2009 r.	33 280 863,69	6 323 364,10	33 280 863,69	6 323 364,10
8	Strata podatkowa nierozliczona za 2008 r.	30 994 830,83	5 889 017,86	30 994 830,83	5 889 017,86
9	Strata podatkowa nierozliczona za 2006 r.	0,00	0,00	3 013 091,05	572 487,30
10	Strata podatkowa nierozliczona za 2011 r.	6 667 317,02	1 266 790,23	0,00	0,00
	Razem aktywo na odroczony podatek dochodowy		28 007 785,70		25 060 887,51

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011		31.12.2010	
		Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)	Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)
Rezerwa na podatek dochodowy					
1	Ulgi inwestycyjne netto do rozliczenia	-1 642 396,94	-312 055,42	-1 700 364,02	-323 069,16
2	Należne odsetki do otrzymania	-10 333 726,18	-1 963 407,97	-4 927 588,99	-936 241,91
3	Dyskonto niezrealizowane – bony skarbowe	-2 720 236,43	-516 844,92	-851 627,77	-161 809,28
4	Różnica pomiędzy w. księgową i podatkową WNIP	-11 474 668,76	-2 180 187,06	- 8 649 117,40	-1 643 332,31
5	Wycena transakcji Forward i NDF	- 1 874 453,42	-356 146,15	-1 571 021,77	- 298 494,14
6	Pozostałe	-1498 125,60	- 284 643,86	0,00	0,00
	Razem rezerwa na odroczony podatek dochodowy		-5 613 285,38		-3 362 946,80

43. Zagregowane dane dotyczące:**43.1. Korzystanie z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków Zarządu i organów nadzorczych.**

Bank w roku 2011 nie udzielił kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń członkom Zarządu i organom nadzorczym.

43.2. Wynagrodzenia wypłacane członkom Zarządu i organom nadzorczym za 2011 rok przedstawia zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN
1	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku w 2011 roku	94 593,29

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN
1	Wynagrodzenie Zarządu w 2011 roku	2 621 682,73

Wynagrodzenia wypłacane członkom Zarządu i organom nadzorczym za 2010 rok przedstawia zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN
1	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku w 2010 roku	18 600,00

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN
1	Wynagrodzenie Zarządu w 2010 roku	2 353 105,16

43.3. Informacja na temat przeciętnego zatrudnienia w 2011 roku w etatach.

Przeciętne zatrudnienie w 2011 roku w etatach wyniosło 568, przeciętne zatrudnienie w 2010 wyniosło odpowiednio 309.

43.4. Informacja o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010	Rezerwy rozwiązane w 2011 roku	Rezerwy zawiązane w 2011 roku	Stan na 31.12.2011
1	Rezerwa na odprawy emerytalne	46 896,16	0,00	17 391,58	64 287,74
2	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	411 600,72	0,00	299 976,53	711 577,25
	Razem	458 496,88	0,00	317 368,11	775 864,99

43.5. Informacja na temat kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank nie poniósł w 2011r. kosztów z tytułu finansowania pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie**44.1. Należności i zobowiązania**

Dane zostały zaprezentowane w układzie Bilansu.

Lp.	w tys. PLN AKTYWA	wykonanie 31.12.2011
I	Należności od sektora niefinansowego	1 393,47
1	Kredyty	1 399,70
2	Odsetki naliczone	10,47
3	ESP	-16,70
II	Aktywa trwałe	569,00
	Udziały	569,00
1	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	569,00
III	Wartości niematerialne i prawne	896,41
IV	Inne aktywa	0,00
	Razem aktywa	2 858,88

Lp.	w tys. PLN PASYWA	wykonanie 31.12.2011
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 981,12
1	Depozyty	8 967,60
2	Odsetki naliczone	13,52
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 630,66
1	Depozyty	2 623,87
2	Odsetki naliczone	6,79
	Razem pasywa	11 611,78

44.2. Główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki
Dane zostały zaprezentowane w układzie Rachunku Zysków i Strat, zawężonego jedynie do podmiotów powiązanych tzn. Meritum Services ICB SA, Interrisk Towarzystwo Ubezpieczeń SA, Oxana Amelina oraz Tatiana Dedikova.

p.	w tys. PLN Wyszczególnienie	wykonanie 31.12.2011
I	Przychody z tytułu odsetek	146,38
1	od kredytów	146,38
II	Koszty odsetek	-175,72
1	od rachunków bieżących	-45,35
2	Depozyty	-130,37
III	Wynik z tytułu odsetek	-29,34
IV	Przychody z tytułu prowizji	23,82
V	Koszty z tytułu prowizji	0,00
VI	Wynik z tytułu prowizji	23,82
IX	Wynik na działalności bankowej	-5,52
X	Pozostałe przychody/koszty operacyjne	0,00
XI	Wynik przed rezerwami	-5,52
XII	Odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości	0,00
XIII	Koszty działania Banku	-720,23
1	Usługi informatyczne	-720,23
XV	Zysk (strata) brutto	-725,75

44.3. Udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne

- w zakresie administracji

Przychody

Lp.	Rodzaj umowy	Strony umowy	Wynagrodzenie stron (opłaty na rzecz Banku)	Wartość za rok 2011	Okres obowiązania	
1	umowa najmu powierzchni biurowej	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Czynsz miesięczny za 5 m2 po 40,- zł/m2 + VAT na m-c.	3 213,87	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania z dwutygodniowym okresem wypowiedzeniem

- w zakresie usług bankowych

Przychody

Lp.	Rodzaj umowy	Strony umowy		Wynagrodzenie stron (opłaty na rzecz Banku)	Wartość za rok 2011	Okres obowiązywania
1	umowa o kredyt inwestycyjny	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Oprocentowanie wg stawki WIBOR 6M + 5%	164 188,29	108 miesięcy

- w zakresie usług pozostałych

Koszty

Lp.	Rodzaj umowy	Strony umowy		Wynagrodzenie stron (opłaty ponoszone przez Banku)	Wartość za rok 2011	Okres obowiązywania
1	umowa udostępnienia systemu bankowości internetowej	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Miesięczne wynagrodzenie	817 419,06	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania z trzymiesięcznym okresem wypowiedzeniem
2	umowa świadczenia usług informatycznych oraz wykonywania określonych usług	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Płatności miesięczne	799 223,11	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania z trzymiesięcznym okresem wypowiedzeniem
3	Umowa o świadczenie usług doradczych	Meritum Bank ICB S.A.	SL Consulting Sławomir Lachowski	Miesięczne wynagrodzenie	36 900,00	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania za dwutygodniowym okresem wypowiedzeniem
	Razem				1 653 542,17	

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonywał transakcji z podmiotami powiązanymi zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

46. Informacja o celach i zasadach zarządzania ryzykiem

46.1 Ryzyka rynkowe

Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem walutowym w 2011 roku było kontrolowanie potencjalnych strat Banku wynikających ze zmian kursów walut. Bank nie oferuje kredytów walutowych ani denominowanych w walutach obcych, a jedynie utrzymuje w portfelu aktywne, wcześniej udzielone kredyty. Inne produkty walutowe oferowane klientom (NDF, Forward, kupno/sprzedaż walut) prowadzone były tak, aby nie powstawała otwarta pozycja walutowa.

Podstawowym narzędziem realizacji tego celu było stałe monitorowanie pozycji walutowej, analiza wartości zagrożonej z tytułu przewidywanych wahań kursów walut oraz analizy scenariuszowej. Poprawność metody VaR kontrolowana była poprzez back-testing. Narzędziem wspomagającym był obowiązujący system limitów dotyczących transakcji walutowych oraz ekspozycji walutowej. Monitoring odbywał się codziennie według stanów na koniec dnia.

Główny limit – limit pozycji całkowitej - utrzymywany był poniżej 2% funduszy własnych. Ponadto, utrzymywany był limit maksymalnej straty w ciągu nocy oparty na szacowanej wartości zagrożonej, z podziałem na dealera, zarządzającego Departamentem Skarbu oraz nadzorującego Członka Zarządu Banku.

Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kontrolowanie potencjalnych, negatywnych skutków zmian rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy Banku.

Podstawowym narzędziem jest monitorowanie i zarządzanie luką stopy procentowej w wersji luki bazowej oraz luki terminów przeszacowania. Raporty te generowane są przynajmniej raz w miesiącu. Dodatkowo, Bank oblicza prognozy wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12 miesięcy. Symulowane zmiany rynkowych stóp procentowych obejmowały zmiany zarówno najbardziej oczekiwane, jak i zmiany skrajne i zmiany nierównoległe, czyli gdy oprocentowanie pasywów i aktywów zachowywało się odmiennie lub oprocentowanie różnych stóp bazowych zachowywało się odmiennie.

Narzędziem monitoringu poziomu podejmowanego ryzyka był także system limitów określających maksymalne dopuszczalne odchylenia wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych oraz limity luki stóp bazowych i luki terminów przeszacowania.

Ryzyko cenowe

W roku 2011 Meritum Bank nie prowadził działalności w zakresie obrotu towarami notowanymi na zorganizowanych rynkach, ani instrumentami pochodnymi związanymi z tym rynkiem. W związku z powyższym Bank nie ponosił ryzyka cenowego.

46.2 Ryzyko kredytowe**Opis zasad polityki zarządzania ryzykiem kredytowym – produkty komercyjne**

Celem, jaki stawia sobie Bank w przypadku zarządzania ryzykiem kredytowym jest zminimalizowanie strat związanych z podstawową działalnością Banku – udzielaniem kredytów, a także zminimalizowanie sumy wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego przy równoczesnym rozwoju portfela kredytowego.

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest podzielona na obszary charakteryzujące podstawowe płaszczyzny działalności kredytowej Banku. Są to:

- weryfikacja i akceptacja transakcji,
- monitoring ryzyka kredytowego,
- restrukturyzacja i windykacja wierzytelności Banku.

Działania realizowane podczas weryfikacji i akceptacji transakcji mają na celu selekcję wnioskodawców w kierunku ograniczenia ryzyka kredytowego i jego odpowiedniej dywersyfikacji. Podstawowymi czynnikami uwzględnianymi w procesie podejmowania decyzji o kredytowaniu klienta są: jego zdolność kredytowa w rozumieniu ustawy Prawo bankowe oceniana na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej, jakość i wartość proponowanych prawnych zabezpieczeń kredytu, skala dotychczasowej współpracy z Bankiem i perspektywy jej rozwoju oraz dochodowość transakcji z punktu widzenia Banku.

Celem monitorowania transakcji objętych ryzykiem o charakterze kredytowym jest jak najszybsza identyfikacja zagrożeń i podjęcie działań naprawczych w kierunku jego zmniejszenia oraz minimalizacji strat Banku w związku z utratą zdolności kredytowej klientów. Bank monitoruje poszczególne ekspozycje kredytowe, łączne zaangażowanie kredytowe w odniesieniu do klientów i grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz cały portfel kredytowy w szczególności pod kątem terminowości obsługi funkcjonujących umów, bieżącej zdolności kredytowej klientów, jakości i aktualności wartości posiadanych zabezpieczeń, adekwatności utworzonych rezerw celowych oraz koncentracji zaangażowań.

Restrukturyzacja i windykacja obejmuje wszelkie działania mające na celu uzyskanie maksymalnego zwrotu wierzytelności Banku, w szczególności poprzez zmianę warunków umowy umożliwiającą dobrowolną spłatę długu lub podjęcie odpowiednich działań egzekucyjnych.

W 2011 roku Bank kontynuował działania w kierunku podniesienia jakości zarządzania ryzykiem kredytowym m.in. rozwijając narzędzia weryfikacji wniosków i oceny zdolności kredytowej potencjalnych klientów oraz wprowadzając proces zarządzania ryzykiem utraty wartości nieruchomości stanowiących prawne zabezpieczenie Banku.

Opis zasad polityki zarządzania ryzykiem kredytowym – produkty detaliczne

Celem, jaki stawia sobie Bank w przypadku zarządzania ryzykiem kredytowym jest zminimalizowanie strat związanych z podstawową działalnością Banku – udzielaniem kredytów, a także zminimalizowanie sumy wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego przy równoczesnym wzroście portfela kredytowego.

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest podzielona na obszary charakteryzujące podstawowe płaszczyzny działalności kredytowej Banku. Są to:

- weryfikacja i akceptacja,
- monitoring,

W każdym z tych obszarów Bank podejmuje odpowiednie kroki w celu minimalizacji ekspozycji na ryzyko kredytowe przy równoczesnym rozwoju portfela kredytowego.

Działania podejmowane na etapie weryfikacji i akceptacji mają na celu selekcję wnioskodawców w celu ograniczenia ryzyka kredytowego.

A. Sprawdzenie kryteriów odrzucenia wniosku

Kryteria odrzucenia wniosków obejmują wymagania formalno-prawne oraz inne warunki, od spełnienia których Bank uzależnia udzielenie kredytu. Sprawdzenie kryteriów odrzucenia wniosku dokonywane jest oddzielnie dla każdego z klientów. Podstawowymi elementami, dla których następuje decyzja o odmowie udzielenia kredytu są:

- klient nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych i brak jest zgody przedstawiciela ustawowego klienta na zawarcie umowy kredytowej;
- rodzaj źródła dochodu przedstawianego przez klienta nie jest akceptowany przez Bank;
- kwota wnioskowanego kredytu lub okres kredytowania jest poza limitami wyznaczonymi przez Bank;
- aktualnie na rachunkach klienta w Banku lub w innych bankach występują tytuły egzekucyjne, rachunki te znajdują się w windykacji lub są obsługiwane nieterminowo;
- klient nie posiada zdolności kredytowej;
- klient znajduje się w okresie wypowiedzenia umowy o pracę;
- zakład pracy klienta znajduje się w upadłości lub likwidacji;
- klient posługuje się dokumentami wzbudzającymi podejrzenie fałszerstwa;
- negatywna opinia innych banków o obsłudze zobowiązań lub współpracy z klientem;
- klient nie przeszedł pozytywnej weryfikacji w wykorzystywanych przez Bank wewnętrznych bazach danych;

B. Ocena zdolności kredytowej klienta

Zdolność kredytowa określa zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie i wyliczana jest w oparciu o informacje dotyczące sytuacji finansowej klienta (poręczyciela). Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest oddzielnie dla klienta i poręczyciela. Wszystkie osoby, w oparciu o dochody których jest przeprowadzana ocena zdolności kredytowej, muszą być współkredytobiorcami. Ocena zdolności kredytowej dokonuje się w oparciu o regularne dochody klienta. Przez dochód klienta rozumie się średni miesięczny dochód netto osiągnięty ze źródła dochodu akceptowanego przez Bank. W przypadku, gdy klient (poręczyciel) wykazuje różne źródła dochodów, obliczenie zdolności kredytowej oparte jest na wybranych źródłach. Podstawą wyliczenia zdolności kredytowej jest średni miesięczny dochód netto. Dokumenty wymagane do oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klienta różnią się w zależności od rodzaju źródła dochodu klienta, wyniku oceny klienta przez Bank oraz oceny historii kredytowej klienta.

C. Ocena punktowa klienta (scoring)

Scoring jest narzędziem statystycznym, służącym do punktowej oceny klientów ubiegających się o kredyty. Karta scoringowa jest algorytmicznym odwzorowaniem zestawu cech, opisujących danego klienta oraz jego zachowania w ciąg liczb, umożliwiającą ocenę statystycznego prawdopodobieństwa spłaty danego zobowiązania i wyrażenia jej w postaci sumy uzyskanych punktów. Ocena zdolności kredytowej i ocena punktowa mają charakter ocen niezależnych, wzajemnie się uzupełniających.

Ocena ryzyka kredytowego wniosku dokonywana jest na podstawie informacji pochodzących z:

- formularza wniosku kredytowego;
- dokumentów dostarczonych przez klienta wraz z wnioskiem;
- wykorzystywanych przez Bank wewnętrznych baz danych;
- raportów Biura Informacji Kredytowej S.A., Rejestr Niesolidnych Kredytobiorców prowadzony przez Związek Banków Polskich (SWI ZBP BR), Rejestr Dokumentów Zastrzeżonych prowadzony przez Związek Banków Polskich (CBD - DZ) oraz z innych wykorzystywanych przez Bank zewnętrznych baz danych;
- innych informacji, będących w posiadaniu Banku, uzyskanych w toku analizy wniosku kredytowego lub określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

Dla grupy wniosków kredytowych najwyższego ryzyka wyłudzeń realizowany jest proces manualnej (w tym telefonicznej) weryfikacji autentyczności danych aplikacyjnych. Proces weryfikacji manualnej polega na:

- analizie spójności danych (ocenie, czy dane z wniosku kredytowego są prawdopodobne i logiczne – np. dochód adekwatny do stanowiska, stanowisko adekwatne do profilu firmy)
- porównaniu danych z wniosku z wewnętrznymi bazami danych (baza historycznych wniosków, analiza zmian danych dochodowych wnioskodawcy)
- weryfikacji danych o kredytobiorcy/pracodawcy w niezależnych źródłach informacji takich jak bazy operatorów telefonicznych, ewidencje działalności gospodarczej, krajowy rejestr sądowy, zasoby www, itp.
- telefonicznej weryfikacji zatrudnienia i zarobków.

Przedłożone przez klienta i poręczyciela dokumenty są sprawdzane pod względem formalnym i merytorycznym. Kontrola formalna obejmuje sprawdzenie poprawności wypełnienia wniosku oraz kompletności załączonych dokumentów. Kontrola merytoryczna obejmuje weryfikację prawdziwości podanych przez klienta informacji. W przypadku występowania dokumentów tożsamości klienta (poręczyciela) w bazie CBD – DZ lub uzasadnionego podejrzenia, że przedstawione przez klienta dokumenty zostały sfalszowane (np. podrobione, przerobione) podejmowana jest decyzja o odmowie udzielenia kredytu.

Celem monitorowania kredytów jest jak najszybsza identyfikacja zagrożeń i podjęcie działań naprawczych w celu minimalizacji strat Banku w związku z utratą zdolności kredytowej klientów. Monitoring w Banku dotyczy pojedynczych kredytów i kredytobiorców, grup kredytobiorców oraz całego portfela.

46.3 Ryzyko Płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności w 2011 roku było utrzymanie optymalnej struktury bilansu zapewniającej bezpieczny poziom płynności, a drugiej strony odpowiednią dochodowość.

Podstawowym narzędziem było bieżące monitorowanie nadzorczych miar płynności, wskaźników płynności, luki płynności oraz stabilności bazy depozytowej, będącej podstawowym źródłem finansowania.

Wyciszenie Nadzorczych Miar Płynności odbywało się codziennie zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF. Dodatkowo przeprowadzane były prognozy kształtowania się miar płynności w przyszłości, analizy zapadalności depozytów i ich wpływu na miary oraz kalkulacje minimalnego niezbędnego poziomu bazy depozytowej. W 2011 roku nie było przekroczeń miar płynności.

Raport Luka Płynności generowany był tygodniowo oraz miesięcznie w postaci urealnionej (skorygowanej o oszacowaną stabilność bazy depozytowej) oraz nieurealnionej. W trybie kwartalnym natomiast przeprowadzane były analizy rolowania się depozytów, będących podstawą urealniania Luki Płynności.

46.4 Ryzyko operacyjne

Bank przyjmuje następującą definicję ryzyka operacyjnego:

Ryzyko straty wynikające z niedostosowania lub zawodności ludzi, procesów wewnętrznych i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych oraz ryzyko prawne.

Bank za główne cele zarządzania ryzykiem operacyjnym uważa:

- ochronę zasobów i procesów biznesowych
- wzmocnienie bezpieczeństwa personelu, klientów i środowiska biznesowego Banku
- minimalizację negatywnych skutków incydentów i zdarzeń operacyjnych,
- kontrolowanie bieżących zagrożeń i podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- pogłębienie wiedzy z zakresu ekspozycji Banku na zagrożenia związane z ryzykiem operacyjnym.

Obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym szczególny nacisk położony jest na identyfikację ryzyka operacyjnego poprzez określenie źródeł i czynników ryzyka oraz na analizę związków pomiędzy ryzykiem operacyjnym, a innymi rodzajami ryzyka, w szczególności kredytowego i rynkowego. Tworzona jest baza danych o zdarzeniach i incydentach operacyjnych poprzez rejestrację informacji w centralnej bazie danych - Risk Operon.

47. Obciążenia ryzykiem

47.1 Informacje na temat obciążenia ryzykiem walutowym

Wielkość pozycji walutowej na dzień 31.12.2011 wyniosła:

Waluta	Pozycja (waluta)	Kurs	Pozycja (PLN)
CHF	-8 389	3,6333	-30 481
EUR	2 278	4,4168	10 063
USD	-9 841	3,4174	-33 630
GBP	1 435	5,2691	7 560
DKK	54 943	0,5941	32 642
NOK	11 410	0,5676	6 476
SEK	484	0,4950	240
SUMA	-	-	-7 130

Wartości VaR wyliczone poszczególnymi metodami wyniosły:

Metoda	Wartość VaR (w PLN)
Wariancji/kowariancji	1 024
Symulacji historycznej	1 275
Monte Carlo	1 053

3/11

Potencjalna strata spowodowana zmianami kursów walutowych wyniosła:

	Zmiana %	Wartościowo (w PLN)	Zmiana %	Wartościowo (w PLN)	Zmiana %	Wartościowo (w PLN)
CHF	5%	-1 524	10%	-3 048	15%	-4 572
EUR	5%	503	10%	1 006	15%	1 509
USD	5%	-1 682	10%	-3 363	15%	-5 045
GBP	5%	378	10%	756	15%	1 134
DKK	5%	1 632	10%	3 264	15%	4 896
NOK	5%	324	10%	648	15%	971
SEK	5%	12	10%	24	15%	36
Potencjalna strata	-	-357	-	-713	-	-1 071

47.2 Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Większość portfela kredytowego oprocentowana była stopą opartą o wewnętrzną stopę banku zmienną decyzją Zarządu – produkty detaliczne i pożyczka gotówkowa dla przedsiębiorców - oraz o stopy rynkowe typu WIBOR, LIBOR – pozostałe produkty dla przedsiębiorstw. Oprocentowanie tej drugiej kategorii kredytów podlega przeszacowaniu co miesiąc.

Rezerwa płynności lokowana była w papiery wartościowe o stałej stopie procentowej lub na rynku międzybankowym.

Baza depozytowa składa się w głównej mierze z depozytów o stałym oprocentowaniu. W większości są to depozyty osób fizycznych - na koniec 2011 roku stanowiły one 87 % bazy. Dzięki polityce cenowej preferującej lokaty o dłuższym terminie deponowania, średni czas trwania depozytu wzrósł do ponad 299 dni na koniec 2011 roku.

Aktywa/pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej według kontraktowego terminu zapadalności/wymagalności (w tys. PLN)

Termin zmiany stopy proc.	Aktywa					Pasywa				
	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem
do 1 m-ca	1 124 498	1 034	14 776	0	1 140 308	247 446	8 211	1 687	0	257 344
do 2 m-cy	61 666	0	0	0	61 666	146 603	260	72	0	146 935
do 3 m-cy	1 759	0	0	0	1 759	99 585	4 897	3 692	0	108 174
do 1 roku	11 120	0	0	0	11 120	592 788	2 475	210	0	595 473
do 2 lat	37 234	0	0	0	37 234	35 504	0	71	0	35 575
powyżej	10 622	0	0	0	10 622	0	0	0	0	0
Razem	1 246 899	1 034	14 776	0	1 262 709	1 121 926	15 843	5 732	0	1 143 501

Skumulowana luka stopy procentowej wyniosła:

Okres	Wartość (tys. PLN)
Do 1 m-ca	882 964
Do 2 m-cy	797 694
Do 3 m-cy	691 279
Do 4 m-cy	658 228
Do 5 m-cy	523 182
Do 6 m-cy	401 485
Do 7 m-cy	394 226
Do 8 m-cy	357 016
Do 9 m-cy	292 322
Do 10 m-cy	195 561
Do 11 m-cy	127 846
Do 12 m-cy	106 925
Powyżej 12 m-cy	12 281

BA

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych wyniosła:

a. W przypadku wzrostu stóp

Skala zmiany stóp procentowych	Wpływ na wynik odsetkowy (tys. PLN)
25bps	1 120
50bps	2 240
100bps	4 479
200bps	8 959

b. W przypadku spadku stóp

Skala zmiany stóp procentowych	Wpływ na wynik odsetkowy (tys. PLN)
25bps	-994
50bps	-1 988
100bps	-3 997
200bps	-8 328

47.3 Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym

W celu prezentacji obciążeń ryzykiem kredytowym poniżej prezentujemy dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności.

Struktura aktywów bilansowych wg wag ryzyka

Metoda Standardowa ryzyka kredytowego

Ekspozycje według Metody Standardowej	Waga ryzyka	Współczynnik konwersji	Ekspozycje bilansowe netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Ekspozycje pozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji razem	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Rządy i banki centralne	0%		182 460 026		182 460 026	0	0
	20%		0		0	0	0
Instytucje - banki	20%		62 900 175		62 900 175	12 580 035	1 006 403
		100%		587 948	587 948	117 590	9 407
	50%		1 278 086		1 278 086	639 043	51 123
Przedsiębiorstwa	100%		11 195 847		11 195 847	11 195 847	895 668
		0%		609 975			
	-	20%					
Detaliczne	-	50%					
	75%		918 291 821		921 717 081	691 287 811	55 303 025
		0%		4 382 098			
		20%		19 851			
Zabezpieczenie na nieruchomościach		50%		6 842 579			
	100%		52 917 923		52 917 923	52 917 923	4 233 434
		0%		8 571 331			
Przeterminowane		50%					
	100%		18 057 901		18 057 901	18 057 901	1 444 632
	150%		22 411 386		22 411 386	33 617 079	2 689 366
Pozostałe		0%		35 548			
	0%		20 505 846		20 505 846	0	0
	100%		62 258 186		62 258 186	62 258 186	4 980 655
Razem	x	x	1 352 277 197	21 049 330	1 356 290 405	882 671 415	70 613 713

47.4 Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym

W Banku nie występują metody ograniczania ryzyka kredytowego w rozumieniu Uchwały 76/2010 KNF wpływające na wielkość wymogów kapitałowych.

47.5 Informacje dotyczące obciążenia ryzykiem płynności

Aktywa/pasywa wrażliwe na zmiany płynności według kontraktowego terminu zapadalności/wymagalności (w tys. PLN)

Termin	Aktywa					Pasywa				
	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem
Bieżące	40 247	801	6 026	179	47 253	117 507	684	1 369	0	119 560
do 7 dni	131 942	0	18	0	131 960	25 273	0	0	0	25 273
do 14 dni	6 471	0	5 521	0	11 992	38 722	16	196	0	38 934
Do 21 dni	9 093	0	0	0	9 093	18 620	50	14	0	18 684
do 1 m-ca	12 055	233	122	0	12 410	43 456	7 478	101	0	51 034
1-3 mies	116 757	1	236	0	116 994	253 588	5 231	3 827	0	262 647
3-6 mies	81 721	1	384	0	82 106	303 492	178	37	0	303 707
6-12 mies	158 704	3	775	0	159 482	320 134	2 333	178	0	322 645
1-3 lata	546 399	1	2 882	0	549 282	46 178	0	77	0	46 255
3-5 lat	329 132	0	2 637	0	331 769	0	0	0	0	0
Pow 5 lat	349 858	5	6 274	19	356 156	228 911	2 109	677	0	231 697
Zapadłe	138 586	295	178	0	139 059	0	0	0	0	0
Razem	1 920 965	1 340	25 053	198	1 947 556	1 395 881	18 079	6 476	0	1 420 436

Skumulowana luka płynności wynosiła:

	Nieurealniona	Urealniona
Bieżące	-72 307	6 625
Do 7 dni	34 381	82 255
Do 14 dni	7 440	42 844
Do 21 dni	-2 152	8 086
Do 1 m-ca	-40 775	-33 013
1-3 m-cy	-186 428	-173 540
3-6 m-cy	-408 029	-361 596
6-12 m-cy	-571 191	-379 392
1-3 lata	-68 164	-6 129
3-5 lat	263 605	263 494
Pow. 5 lat	388 065	369 785
Zapadłe	527 123	509 021

Zestawienia wg terminów zapadalności, przygotowywane na potrzeby analizy ryzyka płynności, prezentują przyszłe przepływy finansowe, a więc uwzględniają także przyszłe raty odsetkowe z tytułu kredytów, przyszłe płatności odsetkowe z tytułu depozytów oraz przepływy z tytułu papierów wartościowych wg przyszłej wartości (kwota nominalna w przypadku papierów zakupionych z dyskontem). Z tego powodu kwoty wykazywane są w raportach nie są zgodne z kwotami wykazywanymi w bilansie Banku.

w tys. PLN	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
Wyszczególnienie			
Przychody z tytułu odsetek	37 742 282	63 418 238	135 974 658
Koszty z tytułu odsetek	-25 765 260	-24 470 013	-43 551 667
Przychody z tytułu prowizji	12 134 981	21 273 847	36 026 182
Koszty z tytułu prowizji	-800 369	-2 275 802	-7 352 930
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych pap. wart., innych instrumentów o zmiennej kwocie dochodu	0	0	0
Wynik operacji finansowych	5 185 556	199 363	397 639
Wynik z pozycji wymiany	-3 954 403	-427 543	101 046

Pozostałe przychody operacyjne	4 399 786	13 887 848	8 560 170
Razem	28 942 573	71 605 938	130 155 098
Wylączenia	8 130 450	11 175 969	5 198 562
RAZEM (Suma - wylączenia)	20 812 123	60 429 969	124 956 536
Średni wynik za ostatnie 3 lata	-	-	68 732 876
Wskaźnik	-	-	15%
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego			10 309 931

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe

Terminowość obsługi portfela kredytowego według stanu na 31.12.2011 przedstawia się w następujący sposób:

Przeterminowanie	Kredyty					
	Razem	Operacyjne	W RB, karty kredytowe	Konsumpcyjne	Inwestycyjne	Pozostałe
Nieprzeterminowane	819 938 644,22	254 931 475,56	7 098 773,39	514 555 554,10	7 962 862,45	35 389 978,71
Przeterminowane >1 dnia<=30 dni	146 001 159,90	28 001 661,49	857 258,60	102 944 326,05	10 846 593,39	3 351 320,37
Przeterminowane >30 dni<=90 dni	44 148 229,15	11 691 426,78	147 358,00	27 759 506,58	3 410 158,84	1 139 778,95
Przeterminowane >90 dni<=180 dni	29 025 449,98	5 211 555,23	82 952,84	22 718 519,46	0,00	1 012 422,45
Przeterminowane >180 dni<=1 roku	49 659 206,19	6 560 391,50	147 429,98	35 425 703,63	6 043 781,74	1 481 899,34
Przeterminowane >1 roku	69 653 868,11	6 642 064,25	173 005,63	60 404 420,05	430 420,33	2 003 957,85
Razem	1 158 426 557,55	313 038 574,81	8 506 778,44	763 808 029,87	28 693 816,75	44 379 357,67
Rezerwy	93 625 555,90					

Terminowość obsługi portfela kredytowego według stanu na 31.12.2010 przedstawia się w następujący sposób:

Przeterminowanie	Kredyty					
	Razem	Operacyjne	W RB, karty kredytowe	Konsumpcyjne	Inwestycyjne	Pozostałe
Nieprzeterminowane	378 896 100,08	58 905 991,02	542 761,92	292 271 590,51	12 040 190,64	15 135 565,99
Przeterminowane >1 dnia<=30 dni	80 308 571,34	21 053 478,77	121 447,21	39 901 714,15	16 739 495,14	2 492 436,07
Przeterminowane >30 dni<=90 dni	24 378 586,47	3 082 542,70	69 303,71	17 628 505,24	3 416 749,81	181 485,01
Przeterminowane >90 dni<=180 dni	18 504 532,46	1 193 663,70	87 473,94	17 208 756,01	0,00	14 638,81
Przeterminowane >180 dni<=1 roku	32 185 938,37	1 968 774,67	148 753,49	29 982 245,96	83 221,52	2 942,73
Przeterminowane >1 roku	33 156 314,34	89 952,58	70 225,83	29 608 634,66	338 976,33	3 048 524,94
Razem	567 430 043,07	86 294 403,44	1 039 966,10	426 601 446,53	32 618 633,45	20 875 593,55
Rezerwy	-55 295 388,84					

49. Informacja o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W okresie sprawozdawczym Bank nie zawarł umów nieuwzględnionych w bilansie.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada aktywów objętych sekurytyzacją

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych przyjmuje się definicję środków pieniężnych, bądź ich ekwiwalentów, do których zalicza się oprócz gotówki w kasach Banku, rachunku bieżącego nostro oraz rachunków nostro w innych bankach, wszystkie pozostałe aktywa pieniężne płatne lub wymagalne w ciągu 3 miesięcy od daty ich otrzymania, nabycia lub założenia (lokaty). Ponadto do tych aktywów pieniężnych zalicza się także inne aktywa finansowe, w szczególności krótkoterminowe inwestycje (za taki można przyjąć okres trzymiesięczny lub krótszy, licząc od daty nabycia), o dużej płynności, łatwo wymienialne na określone kwoty środków oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.

Struktura środków pieniężnych			
Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2010	Rachunek przepływów pieniężnych
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	24 599 377,58	37 671 480,64	-13 072 103,06
Bony skarbowe o pierwotnym terminie zapadalności do 3 miesięcy	64 101 570,97	33 862 597,50	30 238 973,47
Bony pieniężne NBP o pierwotnym terminie zapadalności do 3 miesięcy	74 943 792,00	0,00	74 943 792,00
Lokaty i depozyty w innych bankach o pierwotnym terminie zapadalności do 3 miesięcy	55 287 599,60	4 505 746,99	-50 781 852,61
Razem	218 932 340,16	76 039 825,13	142 892 515,03

52.2. Przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej

Działalność inwestycyjna (lokacyjna) - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy z danej działalności

Nie dotyczy – kwota w pozycji „Pozostałe korekty” stanowi 0,1% sumy z działalności operacyjnej, w pozostałych rodzajach działalności nie występują tego typu pozycje.

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych

Pozycja ze sprawozdania	Wartość w sprawozdaniu	Zmiana stanu bilansowa	Wyjaśnienie
Przepływy pieniężne			
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	25 824 481,45	79 358 284,02	Różnicę stanowią papiery o terminie zapadalności do 3 miesięcy
Zmiana stanu należności od sektora finansowego brutto	3 323 155,08	42 088 260,95	Część tych aktywów klasyfikowana jest jako środki pieniężne
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 204 032,33	-1 545 967,67	Różnicę stanowi spłata raty kredytu wykazana w działalności finansowej
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych oraz aktywa i rezerwy z tyt. podatku odroczonego	-1 074 533,29	-2 819 216,69	Różnicę stanowi wartość niezakończonych kosztów prac rozwojowych, prezentowana w wydatkach inwestycyjnych

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek.

Nie dotyczy.

54. Informacja o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W 2011 roku Bank rozpoczął współpracę z siecią handlową Tesco. Przedmiotem tej umowy jest oferowanie klientom Tesco przez Bank dodatkowych korzyści w związku z ofertą świadczenia przez Bank usług finansowych. Sprzedaż tych usług odbywa się, w 64 punktach obsługi zlokalizowanych na terenie hipermarketów Tesco. Bank ponosi koszty uruchomienia tego przedsięwzięcia i dokonuje rozliczenia jego wyników z kontrahentem. Kwota tego rozliczenia – refundacja na rzecz Banku za rok 2011 wyniosła 1.498 tys. zł.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego

Nie dotyczy.

56. Informacja o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

Nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Nie dotyczy.

58. Istotne wydarzenia

W okresie od 4 maja do 3 czerwca 2011 r. miała miejsce w Banku inspekcja kompleksowa przeprowadzana przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF).

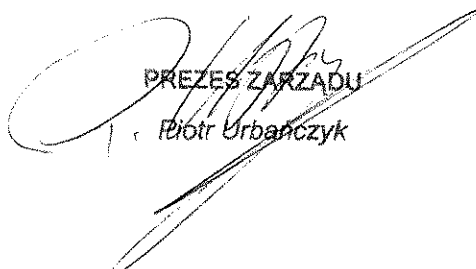
W ramach inspekcji przeprowadzonej według stanu na dzień 31.03.2011 r., dokonano oceny:

1. jakości aktywów,
2. płynności,
3. ryzyka rynkowego,
4. ryzyka operacyjnego,
5. wyniku finansowego,
6. kapitału,
7. zarządzania, realizacji założeń programu naprawczego oraz przestrzegania przepisów prawa regulujących działalność Banku i statutu.

Szczegółowe ustalenia z inspekcji zawiera protokół z inspekcji przekazany Zarządowi Banku w dniu 01.07.2011 r., do treści którego Bank wniósł wyjaśnienia, które przekazał w piśmie z dnia 19 lipca 2011 r.

W wyniku inspekcji Komisja Nadzoru Finansowego wydała zalecenia, które Bank zobowiązał się niezwłocznie zrealizować. Szczegółowy harmonogram realizacji zaleceń został przekazany przez Bank do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 23 września 2011 r. Z realizacji podejmowanych działań Bank przedkłada Komisji Nadzoru Finansowego kwartalne sprawozdania do końca następnego miesiąca po zakończeniu kwartału. Na dzień niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie posiada jakichkolwiek zaległości w realizacji zaleceń KNF. W ocenie Zarządu Banku wyniki kontroli nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

W Banku kończy się rozpoczęte w dniu 8 grudnia 2010 postępowanie kontrolne prowadzone przez Urząd Kontroli Skarbowej w Gdańsku. Wyniki poczynionych ustaleń nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe za rok 2011.


PREZES ZARZĄDU
Piotr Urbańczyk