



MERITUM BANK ICB S.A

**PÓŁROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2013**

PODSTAWOWE INFORMACJE I PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI MERITUM BANKU ICB S.A

Informacje Ogólne

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.

Przedmiot działalności Banku

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 warrandy;
 - 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

Okresy objęte sprawozdaniem

Półroczne Skrócone Sprawozdanie Finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku, a dane porównawcze obejmują okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku.

Skład Zarządu Banku i Rady Nadzorczej

Zarząd Meritum Banku ICB S.A na dzień 30.06.2013 roku:

Pan Piotr Urbańczyk	Prezes Zarządu
Pani Joanna Krzyżanowska	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Pani Piotr Gawron	Członek Zarządu

Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A na dzień 30.06.2013

Pan Sławomir Mieczysław Lachowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Krzysztof Kulig	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Pani Magdalena Maria Magnuszewska	Członek Rady Nadzorczej
Pan Asad Naqvi	Członek Rady Nadzorczej
Pan Steven John Buckley	Członek Rady Nadzorczej
Pan Peter Franklin	Członek Rady Nadzorczej
Pan Grzegorz Waluszewski	Członek Rady Nadzorczej

Skonsolidowane sprawozdania 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.

Zasady rachunkowości

Rachunkowość Banku prowadzona jest 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 434/2013 Zarządu Meritum Banku ICB S.A. w sprawie ustalenia zasad rachunkowości w Meritum Banku ICB SA z 13 czerwca 2013 r.

PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

BILANS

AKTYWA	30.06.2013	31.12.2012
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	70 530 861,38	64 978 217,37
1.W rachunku bieżącym	70 530 861,38	64 978 217,37
2.Inne środki	0,00	0,00
II. Należności od sektora finansowego	14 390 465,68	75 833 781,09
1.W rachunku bieżącym	12 044 707,05	16 738 313,41
2.Terminowe	2 345 758,64	59 095 467,68
III. Należności od sektora niefinansowego	2 096 191 651,36	1 766 598 610,43
1.W rachunku bieżącym	6 817 628,16	6 068 157,68
2.Terminowe	2 089 374 023,20	1 760 530 452,75
IV. Dłużne papiery wartościowe	513 260 239,50	238 419 197,08
1.Banków	393 796 758,57	149 929 200,00
2.Budżetu Państwa i budżetowych jednostek	119 463 480,93	88 489 997,08
V. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	569 000,00	569 000,00
1.W instytucjach finansowych	569 000,00	569 000,00
VI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1.W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
VII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	0,00	0,00
1.W instytucjach finansowych	0,00	0,00
VIII. Wartości niematerialne i prawne	21 326 143,69	21 125 046,19
IX. Rzeczowe aktywa trwałe	8 841 030,18	9 447 926,19
1.Nieruchomości	1 250 039,74	1 681 639,65
2. Środki trwałe w budowie	82 236,30	17 220,00
3. Pozostałe środki trwałe	7 508 754,14	7 749 066,54
X. Inne aktywa	18 085 391,14	17 399 284,01
1.Przejęte aktywa -do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	18 085 391,14	17 399 284,01
2.1.Pozostałe aktywa	17 120 263,51	16 246 025,77
2.2. Rozliczenia międzybankowe	965 127,63	1 153 258,24
XI. Rozliczenia międzyokresowe	43 807 761,94	38 442 893,57
1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 063 693,18	28 555 249,30
2.Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 744 068,76	9 887 644,27
Suma aktywów	2 787 002 544,87	2 232 813 955,94

PASYWA	30.06.2013	31.12.2012
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	37 129 570,28	19 639 996,20
1.W rachunku bieżącym	1 012 789,93	654 717,73
2.Terminowe	36 116 780,35	18 985 278,47
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 251 774 767,82	1 823 449 030,98
1.Pozostałe, w tym:	2 251 774 767,82	1 823 449 030,98
a) bieżące	990 782 319,46	159 911 962,46
b) terminowe	1 260 992 448,36	1 663 537 068,52
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 773 914,67	39 798 041,23
a) bieżące	293 464,33	259 549,09
b) terminowe	39 480 450,34	39 538 492,14
IV. Zobowiązania z tyt. sprzed. papierów wart. z udział. przyrz. odkupu	0,00	0,00
V. Zobowiązania z tyt. Emisji dłużnych papierów wartościowych	1 249 545,69	755 647,19
VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	35 151 141,89	22 622 339,33
1.Fundusze specjalne	244 758,60	39 089,66
2.Inne zobowiązania	34 906 383,29	22 583 249,67
2.1.międzybankowe	1 207 062,61	1 547 031,03
2.2.inne pasywa	33 699 320,68	21 036 218,64
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	87 581 776,39	60 743 122,19
1.Rozliczenie międzyokresowe kosztów	11 140 522,27	7 209 528,10
2.Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	76 441 254,12	53 533 594,09
VIII. Rezerwy	8 658 195,55	8 909 656,60
1.Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 819 102,68	7 950 563,73
2. Pozostałe rezerwy	839 092,87	959 092,87
IX. Zobowiązania podporządkowane	93 500 000,00	26 300 000,00
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	359 341 560,00	359 341 560,00
XI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 324 033,86	80 904,47
1.Z aktualizacji wyceny	-1 324 033,86	80 904,47
XII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-128 826 342,25	-135 078 053,75
1.Strata (wielkość ujemna)	-128 826 342,25	-135 078 053,75
XIII. Zysk (strata) netto	2 992 448,68	6 251 711,50
1. Zysk (wielkość dodatnia)	2 992 448,68	6 251 711,50
2.Strata (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Suma pasywów	2 787 002 544,68	2 232 813 955,94

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

WYSZCZEGÓLNIENIE	Okres Od 01.01.2013 Do 30.06.2013	Okres Od 01.01.2012 Do 30.06.2012
I. Przychody z tytułu odsetek	152 962 654,91	108 913 124,43
1.Od sektora finansowego	1 328 797,95	1 639 712,65
2.Od sektora niefinansowego	143 942 562,24	102 727 552,71
4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 691 294,72	4 545 859,07
II. Koszty odsetek	-50 296 294,53	-39 943 782,62
1.Od sektora finansowego	-720 622,94	-909 018,01
2.Od sektora niefinansowego	-48 116 701,12	-37 473 888,23
3.Od sektora budżetowego	-1 458 970,47	-1 560 876,38
III. Wynik z tytułu odsetek	102 666 360,38	68 969 341,81
IV. Przychody z tytułu prowizji	32 122 120,92	28 679 216,98
V. Koszty z tytułu prowizji	-10 366 205,72	-8 018 025,85
VI. Wynik z tytułu prowizji	21 755 915,20	20 661 191,13
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych	-2 926 830,14	-818 713,49
1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami	-2 980 962,46	-795 000,77
2.Pozostałych	54 132,32	-23 712,72
IX. Wynik z pozycji wymiany	304 102,05	345 753,59
X. Wynik działalności bankowej	121 799 547,49	89 157 573,04
XI. Pozostałe przychody operacyjne	5 252 262,20	5 116 739,90
XII. Pozostałe koszty operacyjne	-2 492 863,05	-1 889 770,04
XIII. Koszty działania banku	-48 754 664,48	-44 992 558,29
1.Wynagrodzenia	-21 244 061,81	-19 570 254,21
2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	-4 197 211,01	-4 016 258,11
3.Inne	-23 313 391,66	-21 406 045,97
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-3 752 155,63	-4 169 894,99
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-101 839 795,92	-58 181 822,55
1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-101 839 795,92	-58 181 822,55
2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	32 835 710,54	17 964 635,21
1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	32 835 710,54	17 964 635,21
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-69 004 085,38	-40 217 187,34
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	3 048 041,15	3 004 902,28
XIX. Zysk (strata) brutto	3 048 041,15	3 004 902,28
1.Zysk brutto	3 048 041,15	3 004 902,28
2.Strata brutto	0,00	0,00
XX. Podatek dochodowy	-55 592,47	-652 590,49
XXI. Zysk (strata) netto	2 992 448,68	2 352 311,79
1.Zysk netto	2 992 448,68	2 352 311,79
2.Strata netto	0,00	0,00

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	01.01.2013 30.06.2013	01.01.2012 30.06.2012
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	115 617 508,58	-97 794 594,90
I	Wynik finansowy netto	2 992 448,68	2 352 311,79
II	Korekty o pozycje	112 625 059,90	-100 146 906,69
1	Amortyzacja	3 752 155,63	4 169 894,99
2	Zysk/Strata z różnic kursowych	-358 234,37	-345 753,59
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendach)	0,00	0,00
4	Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	0,00	70 302,50
5	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących	171 610,00	-550 000,00
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 423 400,91	-116 790 344,12
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego brutto	-1 898,07	5 488,13
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego brutto	-329 593 040,92	-423 041 242,75
9	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	17 489 574,08	-3 219 362,46
10	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	428 301 610,27	423 176 344,48
11	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	493 898,50	26 858 821,19
12	Zmiana stanu innych należności i zobowiązań	11 842 695,43	-28 123 143,18
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych oraz aktywa i rezerwy z tyt. podatku odroczonego	168 621,99	-528 443,35
14	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	22 907 660,03	18 041 639,45
15	Inne korekty	-126 191,76	128 892,02
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	115 617 508,58	-97 794 594,90
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-4 874 436,54	-5 215 538,68
I	Wpływy	25 600,00	3 900,00
1	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
2	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25 600,00	3 900,00
3	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-4 900 036,54	-5 219 438,68
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-4 900 036,54	-5 219 438,68
2	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-4 874 436,54	-5 215 538,68
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	67 200 000,00	8 049 990,00
I.	Wpływy	67 200 000,00	16 299 990,00
1	Wpływ netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	16 299 990,00
2	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	67 200 000,00	0,00
3	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	0,00	-8 250 000,00
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	-8 250 000,00
2	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	67 200 000,00	8 049 990,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	177 943 072,04	-94 960 143,58
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	177 943 072,04	-94 960 143,58
F.	Środki pieniężne na początek okresu	350 471 441,88	218 932 340,16
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	528 414 513,92	123 972 196,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2013	31.12.2012
I. Kapitał własny na początek okresu (B0)	230 596 122,22	166 556 823,10
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	359 341 560,00	301 569 570,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego:	0,00	57 771 990,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	57 771 990,00
- emisja akcji serii Z	0,00	0,00
- emisja akcji serii Bb	0,00	0,00
- emisja akcji serii Cc	0,00	0,00
- emisja akcji serii Dd	0,00	13 651 620,00
- emisja akcji serii Ee	0,00	2 648 370,00
- emisja akcji Ff	0,00	41 472 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	359 341 560,00	359 341 560,00
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zmniejszenie	0,00	0,00
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:	0,00	0,00
a) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0,00	0,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	80 904,47	65 306,85
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny:	-1 404 938,33	15 597,62
a) zmniejszenie (z tytułu)	-11 446 409,83	-7 648 582,09
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-11 446 409,83	-7 648 582,09
b) zwiększenie (z tytułu)	10 041 471,50	7 664 179,71
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 041 471,50	7 664 179,71
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 324 033,86	80 904,47
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-135 078 053,75	-123 111 148,07
6.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu:	-135 078 053,75	-123 111 148,07
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-135 078 053,75	-123 111 148,07
6.3. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	-11 966 905,68
- strata na sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
- strata z lat ubiegłych	0,00	-11 966 905,68
b) zmniejszenia (z tytułu)	6 251 711,50	0,00
- pokrycia straty kapitałem zapasowym	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	6 251 711,50	0,00
6.4. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-128 826 342,25	-135 078 053,75
7. Wynik netto	2 992 448,68	6 251 711,50
a) zysk netto	2 992 448,68	6 251 711,50
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	232 183 632,57	230 596 122,22
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	232 183 632,57	230 596 122,22

DODATKOWE NOTY UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

STRUKTURA NALEŻNOŚCI

Sektor finansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności normalne, w tym	14 389 687,32	75 824 155,34
	- depozyty w innych bankach	2 344 980,27	59 085 841,93
	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- w rachunku bieżącym	12 044 707,05	16 738 313,41
2	Należności zagrożone	0,00	0,00
a	stracone, w tym	0,00	0,00
	- innych należności	0,00	0,00
3	Odsetki	778,36	9 625,75
4	ESP	0,00	0,00
	RAZEM	14 390 465,68	75 833 781,09

Sektor niefinansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności normalne	1 924 845 389,85	1 628 250 611,62
2	Należności pod obserwacją	42 245 945,14	40 975 811,11
3	Należności zagrożone, w tym:	55 986 810,26	44 528 392,16
a	poniżej standardu	21 953 107,00	14 983 648,22
b	wątpliwe	9 616 976,98	8 672 290,77
c	stracone	24 416 726,28	20 872 453,17
4	Odsetki niezapadłe	13 023 565,85	10 004 812,35
5	Odsetki zapadłe niespłacone	80 226 998,96	57 462 547,04
6	ESP	-20 137 058,70	-14 623 563,85
	RAZEM	2 096 191 651,36	1 766 598 610,43

STRUKTURA NALEŻNOŚCI WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

Sektor finansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności do 1-go miesiąca	12 200 864,47	74 014 588,21
2	Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	2 091 029,50	1 722 519,24
3	Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	98 571,71	96 673,64
4	Należności powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00
5	Należności dla których termin zapadalności upłynął	0,00	0,00
6	ESP	0,00	0,00
	Razem	14 390 465,68	75 833 781,09

Sektor niefinansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności do 1-go miesiąca	98 931 088,86	74 706 466,71
2	Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	52 381 140,93	46 583 965,78
3	Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	232 328 198,97	196 123 403,93
4	Należności powyżej 1 roku do 5 lat	887 278 861,65	792 978 694,40
5	Należności powyżej 5 lat	604 905 025,00	495 936 930,90
6	Należności dla których termin zapadalności upłynął	240 504 394,65	174 892 712,56
7	ESP	-20 137 058,70	-14 623 563,85
	Razem	2 096 191 651,36	1 766 598 610,43

Przychody odsetkowe niezrealizowane i zrealizowane

Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
	kwota w PLN	kwota w PLN
Przychody odsetkowe niezrealizowane	19 331 193,58	24 496 972,32
w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	19 331 193,58	24 496 972,32
Przychody odsetkowe zrealizowane	133 631 461,33	224 175 248,34
Razem	152 962 654,91	248 672 220,66

AKTYWA FINANSOWE

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
1	Środki pieniężne	1 746 693,42	1 785 966,49
2	Należności od NBP	68 784 167,96	63 192 250,88
3	Należności od innych banków	14 390 465,68	75 833 781,09
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
5	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne	828 051,41	1 125 807,55
6	Kredyty i pożyczki własne udzielone przez Bank i wierzycelności własne nie przeznaczone do obrotu	2 096 191 651,36	1 766 598 610,43
7	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	29 293 280,93	58 575 197,08
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	483 966 958,57	179 844 000,00
10	Udziały i akcje w jednostkach mniejszościowych	0,00	0,00
	Razem	2 695 201 269,33	2 146 955 613,52

STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI

Sektor finansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	1 912 725,55	5 908 920,19
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	0,00	0,00
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	33 278 885,39	10 000 000,00
4	Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	1 262 382,33	3 632 335,39
5	Kredyty i pożyczki otrzymane	0,00	0,00
6	Odsetki	774 410,63	100 936,11
7	ESP	-98 833,62	-2 195,49
	Razem	37 129 570,28	19 639 996,20

Sektor niefinansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	1 279 216 208,61	460 667 680,66
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	327 059 450,32	595 266 360,43
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	604 171 307,81	720 870 267,00
4	Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	22 508 942,25	17 976 063,76
5	Zobowiązania powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00
6	Odsetki	18 969 432,97	28 921 272,87
7	ESP	-150 574,14	-252 613,74
	Razem	2 251 774 767,82	1 823 449 030,98

Sektor instytucji rządowych i samorządowych

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	10 308 271,32	271 843,13
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	15 200 000,00	19 656 800,00
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	13 500 000,00	19 500 000,00
4	Odsetki	769 981,22	373 822,43
5	ESP	-4 337,87	-4 424,33
	Razem	39 773 914,67	39 798 041,23
	ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	2 328 678 252,77	1 882 887 068,41

Koszty odsetkowe niezrealizowane i zrealizowane

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Koszty odsetkowe niezrealizowane	16 886 560,14	29 269 532,17
	w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	16 886 560,14	29 269 532,17
2	Koszty odsetkowe zrealizowane	33 409 734,39	62 552 819,07
	Razem	50 296 294,53	91 822 351,24

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE I OTRZYMANE

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
I	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	51 101 835,19	39 644 596,72
1	Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	51 101 835,19	39 644 596,72
a	zobowiązania dotyczące finansowania	51 016 835,19	39 559 596,72
b	zobowiązania gwarancyjne	85 000,00	85 000,00
II	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	147 124,58	255 172,44
1	Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	147 124,58	255 172,44
a	zobowiązania gwarancyjne	147 124,58	255 172,44
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	Inne zabezpieczenia otrzymane	22 575 652,02	28 281 286,54
a	Hipoteki	20 936 416,37	27 978 909,08
b	Przewłaszczenia	80 845,58	97 345,58
c	Zastaw rejestrowy	205 031,88	205 031,88
d	Gwarancja	0,00	0,00
e	Przelew wierzycelności	1 353 358,19	0,00
III	OPERACJE WALUTOWE	32 828 554,98	47 696 123,75

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

W dniu 29 kwietnia 2013 roku w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Bank wyemitował obligację o wartości 67.200.000 PLN (słownie: sześćdziesiąt siedem milionów dwieście tysięcy złotych), o wartości nominalnej 10 000,00 PLN (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każda. Dzień wykupu obligacji został ustalony na 29 kwietnia 2021 roku.

Zobowiązanie podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności/wykupu	Odsetki
Obligacje	26 300 000,00	PLN	9,00	09.05.2020	343 688,40
Obligacje	67 200 000,00	PLN	8,98	29.04.2021	1 041 600,00

PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Wyszczególnienie	Okres Od 01.01.2013 Do 30.06.2013	Okres Od 01.01.2012 Do 30.06.2012
Kredyty, w tym z tytułu ubezpieczeń kredytów	29 566 531,59	26 600 913,37
Depozyty	8 706,01	196 708,92
Pozostałe prowizje	209 752,48	34 668,46
Pozostałe czynności bankowe ¹	2 337 130,84	1 846 926,23
RAZEM	32 122 120,92	28 679 216,98

KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Wyszczególnienie	Okres Od 01.01.2013 Do 30.06.2013	Okres Od 01.01.2012 Do 30.06.2012
Prowizje wypłacane pośrednikom	-1 701 526,76	-1 279 548,26
Prowizje z tytułu ubezpieczeń kredytów	-8 224 361,77	-6 420 684,04
Prowizje od zobowiązań ²	-43 512,88	-108 673,05
Prowizje od należności	-26 332,11	-19 532,16
Prowizje za obsługę kart VISA	-263 546,90	-172 998,58
Pozostałe prowizje	-106 925,30	-16 589,79
RAZEM	-10 366 205,72	-8 018 025,85

¹ opłaty za wydanie kart VISA, prowadzenie rachunków, wypłaty z bankomatów, przelewy do innych banków

² nostro NBP, pozostałe Banki

WYMOGI KAPITAŁOWE

Bank na dzień 30.06.2013 i 31.12.2012 spełniał wymogi zawarte w art. 128 ustawy – Prawo Bankowe.

Wymogi kapitałowe

Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	130 585 424,00	112 772 727,00
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	16 501 289,00	10 309 931,37
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0,00	0,00

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 wyliczeń 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.

Współczynnik wypłacalności

W kalkulacji współczynnika wypłacalności na dzień 30.06.2013, środki pozyskane z emisji obligacji zostały uwzględnione w funduszach własnych Banku. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku kwoty 67.200.000 zł stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji w dniu 29 kwietnia 2013 roku obligacji podporządkowanych serii B, o wartości nominalnej 10 000 zł każda.

Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2012
Całkowity wymóg kapitałowy	147 086 713,00	123 082 658,37
Fundusze własne, z tego:	301 365 040,00	229 515 987,44
Fundusze podstawowe (z uwzględnieniem powiększeń/pomniejszeń)	207 801 021,00	203 138 460,06
Fundusze uzupełniające	93 564 019,00	26 377 527,38
Współczynnik wypłacalności	16,39%	14,92%

CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

I. Ryzyko rynkowe

Ryzyko walutowe

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest 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 są tak, aby nie powstawała otwarta pozycja walutowa. Podstawowym narzędziem realizacji tego celu jest stałe monitorowanie pozycji walutowej, analiza wartości zagrożonej z tytułu przewidywanych wahań kursów walut oraz analizy scenariuszowej. Poprawność metody VaR kontrolowana jest poprzez back-testing. Narzędziem wspomagającym jest obowiązujący system limitów dotyczących transakcji walutowych oraz ekspozycji walutowej. Główny limit – limit pozycji całkowitej - utrzymywany jest poniżej 0,7% funduszy własnych. Ponadto, utrzymywany jest 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 obejmują 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 jest także system limitów określających maksymalne dopuszczalne odchylenia wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych oraz limity luki stóp bazowych i luki terminów przeszacowania.

II. 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. 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.

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. 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.

III. Ryzyko operacyjne

Nieodłącznym ryzykiem związanym z działalnością Banku jest ryzyko operacyjne rozumiane jako ryzyko wystąpienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności ludzi, procesów wewnętrznych i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku funkcjonuje system odpowiednich regulacji i procedur, stosowane są również rozwiązania organizacyjne i systemowe ograniczające możliwość wystąpienia niekorzystnego zdarzenia, prowadzony jest też ciągły pomiar i monitorowanie zdarzeń operacyjnych.

Narzędziem umożliwiającym ciągłe doskonalenie procedur i procesów jest baza danych, w której zapisuje się wszystkie zdarzenia operacyjne. Analiza danych zawartych w bazie wraz z kluczowymi wskaźnikami ryzyka, mapą ryzyka, informacjami o stanie ryzyka prawnego oraz informacjami z obszaru zarządzania ciągłością działania stanowią podstawę do określenia profilu ryzyka operacyjnego Banku.

