



MERITUM BANK ICB S.A

**PÓŁROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2012**

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 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku, a dane porównawcze obejmują okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Skład Zarządu Banku i Rady Nadzorczej

Zarząd Meritum Banku ICB S.A na dzień 30.06.2012 roku:

Pan Piotr Urbańczyk	Prezes Zarządu
Pani Joanna Krzyżanowska	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Pani Grażyna Musiatowicz – Podbiał	Członek Zarządu
Pan Błażej Kochoński	Członek Zarządu

Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A na dzień 30.06.2012

Pan Sławomir Mieczysław Lachowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Pan Krzysztof Kulig	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Pani Magdalena Maria Magnuszewska	Członek Rady Nadzorczej
Pani Calari Cesare	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 165/2010 Zarządu Meritum Banku ICB S.A. w sprawie ustalenia zasad rachunkowości w Meritum Banku ICB SA z 29 kwietnia 2010 r.

PODSTAWOWE DANE FINANSOWE

BILANS

AKTYWA	w PLN	
	30.06.2012	31.12.2011
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	61 373 389,85	15 814 898,22
1.W rachunku bieżącym	56 372 499,44	15 814 898,22
2.Inne środki	5 000 890,41	0,00
II. Należności od sektora finansowego	32 719 278,56	64 178 260,86
1.W rachunku bieżącym	10 406 405,65	8 784 331,34
2.Terminowe	22 312 872,92	55 393 929,52
III. Należności od sektora niefinansowego	1 487 842 244,40	1 064 801 001,65
1.W rachunku bieżącym	5 489 118,67	2 630 355,52
2.Terminowe	1 482 353 125,73	1 062 170 646,13
IV. Dłużne papiery wartościowe	175 304 982,55	167 579 779,97
1.Banków	29 972 317,20	74 943 792,00
2.Budżetu Państwa i budżetowych jednostek	145 332 665,35	92 635 987,97
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	18 625 240,07	17 479 511,08
IX. Rzeczowe aktywa trwałe	14 357 968,14	14 494 033,62
1.Nieruchomości	6 918 555,65	7 428 906,27
2. Środki trwałe w budowie	1 230,00	6 270,00
3. Pozostałe środki trwałe	7 438 182,49	7 058 857,35
X. Inne aktywa	16 588 532,13	10 488 233,09
1.Przejęte aktywa -do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	16 588 532,13	10 488 233,09
2.1.Pozostałe aktywa	15 588 514,62	10 488 233,09
2.2. Rozliczenia międzybankowe	1 000 017,51	0,00
XI. Rozliczenia międzyokresowe	41 688 926,78	38 798 602,17
1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 174 221,36	28 007 785,70
2.Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 514 705,42	10 790 816,47
Suma aktywów	1 849 069 562,48	1 394 203 320,67

	w PLN	w PLN
PASYWA	30.06.2012	31.12.2011
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	22 306 983,83	33 776 346,30
1.W rachunku bieżącym	1 599 924,16	403 569,23
2.Terminowe	20 707 059,67	33 372 777,07
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 451 430 161,83	1 096 829 816,85
1.Pozostałe, w tym:	1 451 430 161,83	1 096 829 816,85
a) bieżące	178 446 246,55	116 730 466,90
b) terminowe	1 272 983 915,28	980 099 349,96
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	85 237 672,56	16 661 673,05
a) bieżące	749 661,31	581 521,03
b) terminowe	84 488 011,25	16 080 152,02
IV. Zobowiązania z tyt. sprzed. papierów wart. z udział. przyrz. odkupu	0,00	0,00
V. Zobowiązania z tyt. Emisji dłużnych papierów wartościowych	558 821,19	0,00
VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	17 429 027,38	39 451 871,53
1.Fundusze specjalne	256 668,65	50 854,39
2.Inne zobowiązania	17 172 358,73	39 401 017,14
2.1.międzybankowe	2 353 881,53	11 215 489,13
2.2.inne pasywa	14 818 477,20	28 185 528,00
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	52 494 386,01	33 907 639,47
1.Rozliczenie międzyokresowe kosztów	3 681 821,32	3 136 714,23
2.Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	48 812 564,69	30 770 925,24
VIII. Rezerwy	8 104 672,63	7 019 150,37
1.Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 248 807,64	5 613 285,38
2. Pozostałe rezerwy	855 864,99	1 405 864,99
IX. Zobowiązania podporządkowane	26 300 000,00	0,00
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	317 869 560,00	301 569 570,00
XI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 019,01	65 306,85
1.Z aktualizacji wyceny	64 019,01	65 306,85
XII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-135 078 053,75	-123 111 148,07
1.Strata (wielkość ujemna)	-135 078 053,75	-123 111 148,07
XIII. Zysk (strata) netto	2 352 311,79	-11 966 905,68
1. Zysk (wielkość dodatnia)	2 352 311,79	0,00
2.Strata (wielkość ujemna)	0,00	-11 966 905,68
Suma pasywów	1 849 069 562,48	1 394 203 320,67

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

WYSZCZEGÓLNIENIE	w PLN	w PLN
	Okres Od 01.01.2012 do 30.06.2012	Okres Od 01.01.2011 do 30.06.2011
I. Przychody z tytułu odsetek	108 913 124,43	52 699 333,38
1.Od sektora finansowego	1 639 712,65	785 000,21
2.Od sektora niefinansowego	102 727 552,71	50 155 053,86
4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 545 859,07	1 759 279,31
II. Koszty odsetek	-39 943 782,62	-17 604 247,62
1.Od sektora finansowego	-909 018,01	-1 111 375,72
2.Od sektora niefinansowego	-37 473 888,23	-15 893 804,64
3.Od sektora budżetowego	-1 560 876,38	-599 067,26
III. Wynik z tytułu odsetek	68 969 341,81	35 095 085,76
IV. Przychody z tytułu prowizji	28 679 216,98	15 021 311,81
V. Koszty z tytułu prowizji	-8 018 025,85	-2 424 022,96
VI. Wynik z tytułu prowizji	20 661 191,13	12 597 288,85
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	-818 713,49	519 367,96
1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami	-795 000,77	751 887,06
2.Pozostałych	-23 712,72	-232 519,10
IX. Wynik z pozycji wymiany	345 753,59	406 161,83
X. Wynik działalności bankowej	89 157 573,04	48 617 904,40
XI. Pozostałe przychody operacyjne	5 116 739,90	1 682 131,39
XII. Pozostałe koszty operacyjne	-1 889 770,04	-1 141 176,43
XIII. Koszty działania banku	-44 992 558,29	-33 192 870,40
1.Wynagrodzenia	-19 570 254,21	-13 167 846,77
2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	-4 016 258,11	-2 379 106,53
3.Inne	-21 406 045,97	-17 645 917,10
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-4 169 894,99	-3 106 344,13
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-58 181 822,55	-41 668 103,51
1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-58 181 822,55	-41 668 103,51
2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	17 964 635,21	15 791 283,79
1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	17 964 635,21	15 791 283,79
2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-40 217 187,34	-25 876 819,72
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	3 004 902,28	-13 017 174,89
XIX. Zysk (strata) brutto	3 004 902,28	-13 017 174,89
1.Zysk brutto	3 004 902,28	0,00
2.Strata brutto	0,00	-13 017 174,89
XX. Podatek dochodowy	-652 590,49	1 648 725,93
XXI. Zysk (strata) netto	2 352 311,79	-11 368 448,96
1.Zysk netto	2 352 311,79	0,00
2.Strata netto	0,00	-11 368 448,96

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	w PLN	
		01.01.2012 30.06.2012	01.01.2011 30.06.2011
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-97 794 594,90	34 621 330,45
I	Wynik finansowy netto	2 352 311,79	-11 368 448,96
II	Korekty o pozycje	-100 146 906,69	45 989 779,41
1	Amortyzacja	4 169 894,99	3 106 344,13
2	Zysk/Strata z różnic kursowych	-345 753,59	-406 161,83
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendach)	0,00	0,00
4	Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	70 302,50	0,00
5	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących	-550 000,00	0,00
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-116 790 344,12	-31 800 986,84
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego brutto	5 488,13	46 107,37
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego brutto	-423 041 242,75	-246 541 654,42
9	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 219 362,46	5 155 467,42
10	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	423 176 344,48	295 816 357,12
11	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	26 858 821,19	0,00
12	Zmiana stanu innych należności i zobowiązań	-28 123 143,18	12 981 394,96
13	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych oraz aktywa i rezerwy z tyt. podatku odroczonego	-528 443,35	-2 054 042,64
14	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	18 041 639,45	9 834 053,13
15	Inne korekty	128 892,02	-146 716,99
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-97 794 594,90	34 621 330,45
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-5 215 538,68	-4 399 720,80
I	Wpływy	3 900,00	0,00
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	3 900,00	0,00
3	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-5 219 438,68	-4 399 720,80
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-5 219 438,68	-4 399 720,80
III	Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-5 215 538,68	-4 399 720,80
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	8 049 990,00	45 091 510,00
I.	Wpływy	16 299 990,00	47 841 510,00
1	Wpływ netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	16 299 990,00	47 841 510,00
2	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	-8 250 000,00	-2 750 000,00
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	- 8 250 000,00	-2 750 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	8 049 990,00	45 091 510,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-94 960 143,58	75 313 119,65
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych	-94 960 143,58	75 313 119,65
F.	Środki pieniężne na początek okresu	218 932 340,16	76 039 825,13
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	123 972 196,58	151 352 944,78

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

WYSZCZEGÓLNIENIE	w PLN	
	30.06.2012	31.12.2011
I. Kapitał własny na początek okresu (B0)	166 556 823,10	87 036 757,83
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	301 569 570,00	210 079 800,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego:	16 299 990,00	91 489 770,00
a) zwiększenia (z tytułu)	16 299 990,00	91 489 770,00
- emisja akcji serii Z	0,00	23 000 010,00
- emisja akcji serii Bb	0,00	24 841 500,00
- emisja akcji serii Cc	0,00	43 648 260,00
- emisja akcji serii Dd	13 651 620,00	0,00
- emisja akcji serii Ee	2 648 370,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	317 869 560,00	301 569 570,00
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	65 306,85	68 105,90
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny:	-1 287,84	-2 799,05
a) zmniejszenie (z tytułu)	-3 023 528,88	-3 026 330,27
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-3 023 528,88	-3 026 330,27
b) zwiększenie (z tytułu)	3 022 241,04	3 023 531,22
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 022 241,04	3 023 531,22
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	64 019,01	65 306,85
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-123 111 148,07	-89 586 636,32
6.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu:	-123 111 148,07	-89 586 636,32
6.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-123 111 148,07	-89 586 636,32
6.3. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	-11 966 905,68	-33 524 511,75
- strata na sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
- strata z lat ubiegłych	-11 966 905,68	-33 524 511,75
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty kapitałem zapasowym	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
6.4. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-135 078 053,75	-123 111 148,07
7. Wynik netto	2 352 311,79	-11 966 905,68
a) zysk netto	2 352 311,79	0,00
b) strata netto	0,00	-11 966 905,68
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	185 207 837,05	166 556 823,10
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	185 207 837,05	166 556 823,10

DODATKOWE NOTY UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

STRUKTURA NALEŻNOŚCI

Sektor finansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności normalne, w tym	32 712 184,58	64 161 566,46
	- depozyty w innych bankach	22 305 778,93	55 377 235,12
	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- w rachunku bieżącym	10 406 405,65	8 784 331,34
2	Należności zagrożone	0,00	0,00
a	stracone, w tym	0,00	0,00
	- innych należności	0,00	0,00
3	Odsetki	7 093,98	16 694,40
4	ESP	0,00	0,00
	RAZEM	32 719 278,56	64 178 260,86

Sektor niefinansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności normalne	1 384 296 059,55	991 986 657,22
2	Należności pod obserwacją	20 791 224,77	21 144 315,90
3	Należności zagrożone, w tym:	35 858 654,71	27 378 023,83
a	poniżej standardu	11 830 504,03	6 891 378,78
b	wątpliwe	2 730 692,09	2 011 667,74
c	stracone	21 297 458,59	18 474 977,31
4	Odsetki niezapadłe	9 973 688,09	7 230 924,99
5	Odsetki zapadłe niespłacone	50 082 727,89	30 692 754,84
6	ESP	-13 160 110,61	-13 631 675,13
	RAZEM	1 487 842 244,40	1 064 801 001,65

STRUKTURA NALEŻNOŚCI WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

Sektor finansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności do 1-go miesiąca	30 995 914,74	62 901 358,58
2	Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	1 628 917,27	1 184 515,95
3	Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	94 446,55	92 386,33
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	32 719 278,56	64 178 260,86

Sektor niefinansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Należności do 1-go miesiąca	34 143 552,42	20 664 278,82
2	Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	37 110 429,71	31 350 252,97
3	Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	170 714 756,60	135 873 659,19
4	Należności powyżej 1 roku do 5 lat	693 183 964,28	549 670 384,52
5	Należności powyżej 5 lat	364 278 313,07	204 161 295,47
6	Należności dla których termin zapadalności upłynął	201 571 338,93	136 712 805,81
7	ESP	-13 160 110,61	-13 631 675,13
	Razem	1 487 842 244,40	1 064 801 001,65

Przychody odsetkowe niezrealizowane i zrealizowane

Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
	kwota w PLN	kwota w PLN
Przychody odsetkowe niezrealizowane	16 659 596,53	18 662 995,58
w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	16 659 596,53	18 662 995,58
Przychody odsetkowe zrealizowane	92 253 527,90	117 311 662,86
Razem	108 913 124,43	135 974 658,44

AKTYWA FINANSOWE

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
1	Środki pieniężne	1 721 263,78	1 241 728,57
2	Należności od NBP	59 652 126,07	14 573 169,65
3	Należności od innych banków	32 719 278,56	64 178 260,86
4	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
5	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne	1 332 920,52	1 784 606,41
6	Kredyty i pożyczki własne udzielone przez Bank i wierzytelności własne nie przeznaczone do obrotu	1 487 842 244,40	1 064 801 001,65
7	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	57 236 465,35	58 326 247,60
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	118 068 517,20	109 253 532,37
10	Udziały i akcje w jednostkach mniejszościowych	0,00	0,00
	Razem	1 758 572 815,88	1 314 158 547,11

STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI

Sektor finansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	7 598 687,63	1 902 304,61
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	1 653 793,01	9 078 153,48
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	10 334 190,03	12 091 273,29
4	Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	0,00
5	Kredyty i pożyczki otrzymane	0,00	8 250 000,00
6	Odsetki	2 747 522,43	2 513 365,45
7	ESP	-27 209,27	-58 750,54
	Razem	22 306 983,83	33 776 346,30

Bank na 31.12.2011 posiadał zobowiązanie kredytowe w stosunku do Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju w wysokości) 8 307.792,95 PLN

Bank w dniu 06.06.2012 dokonał spłaty zobowiązania kredytowego w stosunku do Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju w wysokości wynoszącej 8.250.000 PLN. Kwota odsetek wyniosła 393 848,22 PLN.

Sektor niefinansowy

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	412 195 932,16	193 287 549,30
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	282 635 524,42	290 133 886,52

3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	737 805 580,62	573 305 177,35
4	Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	11 024 959,68	38 997 920,49
5	Zobowiązania powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00
6	Odsetki	7 919 452,56	1 110 482,32
7	ESP	-151 287,60	-5 199,13
	Razem	1 451 430 161,83	1 096 829 816,85

Sektor instytucji rządowych i samorządowych

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Zobowiązania do 1-go miesiąca	45 256 751,98	5 426 055,75
2	Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	31 100 000,00	6 000 000,00
3	Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	8 000 000,00	5 000 000,00
4	Odsetki	884 422,77	237 997,03
5	ESP	-3 502,19	-2 379,73
	Razem	85 237 672,56	16 661 673,05
	ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	1 558 974 818,22	1 138 960 043,25

Koszty odsetkowe niezrealizowane i zrealizowane

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
		kwota w PLN	kwota w PLN
1	Koszty odsetkowe niezrealizowane	8 932 738,66	2 165 206,18
	w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	8 932 738,66	2 165 206,18
2	Koszty odsetkowe zrealizowane	31 011 043,96	41 386 461,35
	Razem	39 943 782,62	43 551 667,53

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE I OTRZYMANE

Lp.	Wyszczególnienie	w PLN	w PLN
		30.06.2012	31.12.2011
I	ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	29 418 803,26	20 452 687,97
1	Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	29 418 803,26	20 452 687,97
a	zobowiązania dotyczące finansowania	29 418 803,26	20 452 687,97
b	zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
II	ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	552 637,78	1 052 487,42
1	Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	552 637,78	1 052 487,42
a	zobowiązania gwarancyjne	552 637,78	1 052 487,42
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

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

W dniu 09 maja 2012 roku Bank w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych wyemitował obligację o wartości 26.300.000 zł. Pierwsza seria 8 – letnich obligacji miała charakter emisji niepublicznej, skierowanej do instytucji finansowych. Dzień wykupu obligacji został ustalony na 9 maja 2020 roku, z zastrzeżeniem, że Bank ma prawo do ich wcześniejszego wykupu po trzech latach. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie kwot pochodzących z emisji do kapitału uzupełniającego.

Zobowiązanie podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności/wykupu	Odsetki
Obligacje	26 300 000,00	PLN	10,97	09.05.2020	418 933,77

PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Wyszczególnienie	Okres Od 01.01.2012 Do 30.06.2012	Okres Od 01.01.2011 Do 30.06.2011
Kredyty, w tym z tytułu ubezpieczeń kredytów	26 600 913,37	14 615 375,87
Depozyty	196 708,92	66 457,97
Pozostałe prowizje	34 668,46	7 669,74
Pozostałe czynności bankowe ¹	1 846 926,23	331 808,23
RAZEM	28 679 216,98	15 021 311,81

KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Wyszczególnienie	Okres Od 01.01.2012 Do 30.06.2012	Okres Od 01.01.2011 Do 30.06.2011
Prowizje wypłacane pośrednikom	-1 279 548,26	-414 432,45
Prowizje z tytułu ubezpieczeń kredytów	-6 420 684,04	-1 894 501,38
Prowizje od zobowiązań ²	-108 673,05	-64 358,48
Prowizje od należności	-19 532,16	-10 381,61
Prowizje za obsługę kart VISA	-172 998,58	-24 780,26
Pozostałe prowizje	-16 589,76	-15 568,78
RAZEM	-8 018 025,85	-2 424 022,96

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 30.06.2012 i 31.12.2011 spełniał wymogi zawarte w art. 128 ustawy – Prawo Bankowe.

Wymogi kapitałowe

Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	95 508 638,00	70 613 713,16
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	10 309 931,00	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 30.06.2012, środki pozyskane z emisji obligacji zostały uwzględnione w funduszach własnych Banku. W dniu 18.06.2012 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku kwoty 26.300.000 zł stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji w dniu 9 maja 2012 roku obligacji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 000 zł każda.

Wyszczególnienie	30.06.2012	31.12.2011
Całkowity wymóg kapitałowy	105 818 569,00	80 923 644,53
Fundusze własne, z tego:	190 530 285,00	149 077 054,45
Fundusze podstawowe (z uwzględnieniem powiększeń/pomniejszeń)	164 166 266,00	149 012 005,17
Fundusze uzupełniające	26 364 019,00	65 049,28
Współczynnik wypłacalności	14,40%	14,74%

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 2% 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 płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest utrzymanie optymalnej struktury bilansu zapewniającej bezpieczny poziom płynności oraz odpowiednią dochodowość.

Podstawową formą zabezpieczenia się Banku przed ryzykiem utraty płynności jest odpowiednio kształtowana struktura aktywów, w szczególności aktywów płynnych, oraz struktura depozytów, w której istotnym kryterium jest termin zapadalności i stabilność środków. Celem Banku jest utrzymywanie zdywersyfikowanej bazy depozytowej, które są dopasowane do aktywności kredytowej Banku. Dzięki prowadzonej w ten sposób polityce zarządzania ryzykiem, Bank jest w stanie zachować margines bezpieczeństwa zapewniający wypłacalność oraz odporność na zmiany w otoczeniu makroekonomicznym.

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

Wyliczenia nadzorczych miar płynności odbywa się codziennie zgodnie z zaleceniami KNF. Dodatkowo Bank przeprowadza prognozy kształtowania się miar płynności w przyszłości, analizy zapadalności depozytów i ich wpływu na miary oraz kalkulacje minimalnego niezbędnego poziomu bazy depozytowej.

III. 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.

IV. Ryzyko operacyjne

Nieodłącznym ryzykiem związanym z działalnością Banku jest ryzyko operacyjne rozumiane jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty na skutek nieadekwatności lub zawodności działania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów, lub na skutek działania czynników zewnętrznych.

Podstawową formą zabezpieczenia się Banku przed stratami wynikającymi z tego ryzyka jest: system odpowiednich regulacji i procedur, rozwiązania organizacyjne i systemowe ograniczające możliwość wystąpienia niekorzystnego zdarzenia oraz ciągły pomiar i monitorowanie zdarzeń operacyjnych.

Narzędziem umożliwiającym ciągłe doskonalenie procedur i procesów jest baza danych, w której zapisuje się wszystkie zdarzenia operacyjne. Jest to źródło wszelkich analiz występujących zdarzeń.