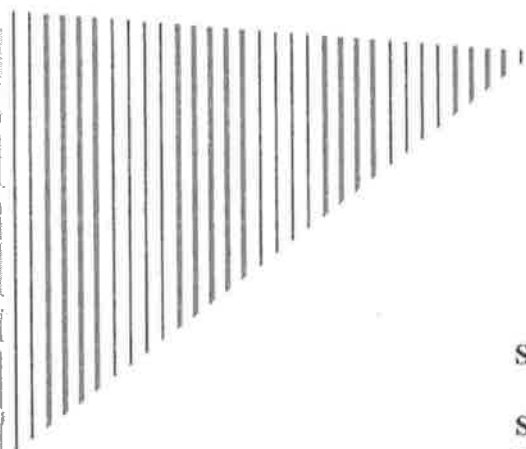




SGB-BANK S.A.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK
ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU**

WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**Dla Rady Nadzorczej SGB-Bank S.A.**

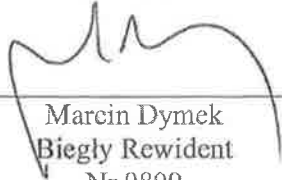
1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku SGB-Banku S.A. (do dnia 14 września 2011 roku działającego pod nazwą Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.), („Bank”) z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23A, obejmującego wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans i pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku („sprawozdanie z działalności”) spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
 - krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.



4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 15 kwietnia 2011 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.
5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowywanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124
Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Marcin Dymek
Biegły Rewident
Nr 9899

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Partner



Dominik Januszewski

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2012 roku



SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SGB-BANKU S.A.
SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ BIEGŁEGO REWIDENTA

SPIS TREŚCI

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	6
1) Dane identyfikujące bank	6
2) Rejestracja w krajowym rejestrze sądowym	6
3) Rejestracja w urzędzie skarbowym i w wojewódzkim urzędzie statystycznym	6
4) Podstawowy przedmiot działalności SGB-Banku S.A.	6
5) Okres i zakres sprawozdania finansowego	7
6) Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne	7
7) Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej	7
8) Czas trwania działalności banku, jeżeli jest oznaczony	7
9) Skład osobowy zarządu	8
10) Połączenie jednostek gospodarczych	8
11) Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	9
12) Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych	11
13) Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów	11
14) Akcje i udziały	12
15) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12
16) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	12
17) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	12
18) Środki trwałe	13
19) Wartości niematerialne i prawne	14
20) Środki pieniężne	14
21) Rezerwy	14
22) Pozostałe należności	15
23) Zobowiązania	15
24) Kapitały	15

25) Aktywa przejęte za długi	15
26) Ujemna wartość firmy	15
27) Prowizje	16
28) Zobowiązania pozabilansowe	16
29) Pozycje w walutach obcych	16
30) Rachunkowość zabezpieczeń	16
31) Spisanie należności	17
32) Wynik finansowy	17
33) Podatek dochodowy	18
34) Rozliczenia międzyokresowe	18
35) Zmiany zasad sporządzania sprawozdania finansowego	19
36) Korekta błędu	19
37) Zdarzenia po dniu bilansowym	19
38) Informacja o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego	19
II. BILANS	21
1) Aktywa	21
2) Pasywa	23
III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	25
IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	27
V. POZYCJE POZABILANSOWE	29
VI. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	30
VII. INFORMACJE DODATKOWE I OBJAŚNIENIA.	32
1) Adekwatność kapitałowa	32
2) Walutowa struktura aktywów i pasywów	32
3) Dane o źródłach pozyskania depozytów	34
4) Stan środków na rachunku bieżącym	35
5) Struktura koncentracji zaangażowania w podziale na geograficzne segmenty rynku	36

6) Struktura koncentracji zaangażowania w podziale na branżowe segmenty rynku	37
7) Struktura koncentracji zaangażowania w poszczególne sektory gospodarki	39
8) Należności od sektora finansowego	40
9) Należności od sektora niefinansowego	41
10) Należności od sektora budżetowego	42
11) Naliczanie odsetek	42
12) Dłużne papiery wartościowe	43
13) Udziały lub akcje	44
14) Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe w PLN	45
15) Wartości niematerialne i prawne	46
16) Rzeczowe aktywa trwałe	46
17) Inne aktywa	47
18) Rozliczenia międzyokresowe czynne	48
19) Informacja o wartości posiadanych instrumentów finansowych w podziale na rynki	48
20) Przekwalifikowanie składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami	49
21) Informacja w zakresie wbudowanych instrumentów finansowych	49
22) Działalność maklerska	49
23) Oddziały zagraniczne	49
24) Zobowiązania wobec Banku Centralnego	49
25) Zobowiązania wobec sektora finansowego	49
26) Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	50
27) Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50
28) Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	51
29) Fundusze specjalne i inne zobowiązania	51
30) Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	52
31) Rezerwy	53
32) Zobowiązania podporządkowane	53
33) Kapitał podstawowy (akcyjny)	55
34) Kapitał z aktualizacji wyceny	55

35) Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy	56
36) Fundusze własne Banku	56
37) Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	56
38) Udzielone zobowiązania pozabilansowe	56
39) Rachunkowość zabezpieczeń	57
40) Podatek dochodowy od osób prawnych	58
41) Wynik z tytułu odsetek	58
42) Wynik z tytułu prowizji	59
43) Odpisy amortyzacyjne	60
44) Zyski i straty nadzwyczajne	60
45) Przychody z tytułu dywidend	60
46) Propozycja podziału zysku netto	61
47) Wynik na operacjach finansowych	61
48) Pozostałe przychody operacyjne	61
49) Pozostałe koszty operacyjne	62
50) Koszty działania banku	62
51) Wysokość kredytów udzielonych Członkom Zarządu, organom nadzorczym i pracownikom	63
52) Wynagrodzenie Członków Zarządu i organów nadzorczych SGB-Banku S.A.	63
53) Przeciętne zatrudnienie	63
54) Świadczenia pracownicze	63
55) Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi	63
56) Zarządzanie ryzykiem	64
57) Ryzyko walutowe	65
58) Ryzyko kredytowe	66
59) Ryzyko płynności	67
60) Ryzyko operacyjne	67
61) Ryzyko stopy procentowej	68
62) Informacje o zdarzeniach mogących mieć wpływ na ocenę sytuacji majątkowej	71
63) Obciążenie ryzykiem kredytowym	71

64) Działalność powiernicza	71
65) Sekurytyzacja aktywów	71
66) Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	71
67) Informacje na temat połączenia jednostek w okresie sprawozdawczym	73
68) Informacje o wspólnych przedsięwzięciach objętych konsolidacją	74
69) Informacje o znaczących zdarzeniach po dacie bilansu	74
70) Porównywalność danych sprawozdania finansowego	75

VIII. ZAŁĄCZNIKI DO INFORMACJI DODATKOWYCH I OBJAŚNIEŃ ZA 2011 ROK WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 ROKU.

1) Udziały i akcje SGB-Banku S.A. – załącznik nr 1.	76
2) Środki trwałe wg grup rodzajowych i wartości niematerialne i prawne – załącznik nr 2.	76
3) Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego (OPD) – załącznik nr 3.	76
4) Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa – załącznik nr 4.	76
5) Planowane nakłady inwestycyjne w 2012 roku – załącznik nr 5.	76
6) Informacja o obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego wyniku brutto – załącznik nr 6.	76
7) Zestawienie gwarancji emisji udzielonych emitentom – załącznik nr 7.	76
8) Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych – załącznik nr 8.	76

IX. ZAŁĄCZNIKI DO INFORMACJI DODATKOWYCH I OBJAŚNIEŃ ZA 2011 ROK WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2010 ROKU – DANE PORÓWNAWCZE.

1) Udziały i akcje SGB-Banku S.A. – załącznik nr 1a.	76
2) Środki trwałe wg grup rodzajowych i wartości niematerialne i prawne – załącznik nr 2a.	76
3) Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego (OPD) – załącznik nr 3a.	76
4) Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa – załącznik nr 4a.	76
5) Planowane nakłady inwestycyjne w 2012 roku – załącznik nr 5a.	76
6) Informacja o obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego wyniku brutto – załącznik nr 6a.	76
7) Zestawienie gwarancji emisji udzielonych emitentom – załącznik nr 7a.	76
8) Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych – załącznik nr 8a.	76

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1) Dane identyfikujące bank

Nazwa: SGB-Bank Spółka Akcyjna zwanym dalej jako „SGB-Bank S.A.”,
”Bank”
Siedziba: 60-462 Poznań, ul. Szarych Szeregów 23a

2) Rejestracja w krajowym rejestrze sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer rejestru: 0000058205

3) Rejestracja w urzędzie skarbowym i w wojewódzkim urzędzie statystycznym

NIP: 777-00-05-362 – data nadania numeru identyfikacyjnego: 17.06.1993 r.
REGON: 004848247 – data nadania numeru identyfikacyjnego: 30.07.1990 r.

4) Podstawowy przedmiot działalności SGB-Banku S.A.

Przedmiotem działania SGB-Banku S.A. jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nie posiadających osobowości prawnej. Na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119 poz.1252 z późn. zm.) oraz zgodnie z obowiązującym w Banku statutem, SGB-Bank S.A. jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Umowę Zrzeszenia podpisało 207 banków spółdzielczych.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez Centralę, Centrum Rozliczeń Elektronicznych i 28 oddziałów, w tym 2 oddziały – Finansowe Centra Biznesu. W ramach łódzkiego oddziału funkcjonuje również Filia w Łodzi, a w ramach Oddziału w Warszawie - Filia w Żyrardowie. W grudniu 2011 roku powołano Finansowe Centrum Biznesu w Warszawie, które w okresie sprawozdawczym nie rozpoczęło działalności.

Sprawozdanie finansowe za rok 2010 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 28 czerwca 2011 roku.

5) Okres i zakres sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe SGB-Banku S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku i zawiera dane:

- dla pozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2011 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku.

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku S.A. za 2011 rok obejmuje:

- bilans,
- rachunek zysków i strat,
- pozycje pozabilansowe,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz informacje dodatkowe i objaśnienia.

Walutą, w której sporządzone zostało sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011 roku jest złoty polski. Sprawozdanie zostało sporządzone w złotych polskich z wyłączeniem pozycji, które zaprezentowano w tysiącach.

6) Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

W ramach SGB-Banku S.A. nie istnieją wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

7) Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku S.A. za rok obrotowy 2011, stanowiący 12 kolejnych, pełnych miesięcy kalendarzowych, sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2011 roku w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Zarządowi Banku nie są znane żadne okoliczności, które wskazywałyby na istnienie zagrożeń dla kontynuowania przez Bank działalności.

Sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. Badanie zostało przeprowadzone stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa.

8) Czas trwania działalności banku, jeżeli jest oznaczony

SGB-Bank S.A. jest spółką o nieoznaczonym czasie działania.

9) Skład osobowy zarządu

W okresie od 1 stycznia 2011 roku do 5 września 2011 roku skład Zarządu był następujący:

Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu.

W okresie od 6 września 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku, jak również do daty sporządzenia niniejszego sprawozdania, skład Zarządu jest następujący:

Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu.

10) Połączenie jednostek gospodarczych

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nastąpiło połączenie Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. w Poznaniu (dalej jako „GBW S.A.”) z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A. w Warszawie (dalej jako „MR Bank S.A.”). W dniu 5 września 2011 roku Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda Wydział VIII Gospodarczy wydał postanowienie, na mocy którego dokonano wpisu do rejestru przedsiębiorców o połączeniu GBW S.A. z siedzibą w Poznaniu z MR Bankiem S.A. z siedzibą w Warszawie.

Połączenie spółek nastąpiło na podstawie art. 492 par. 1 pkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych, tj. poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej (MR Bank S.A.) na spółkę przejmującą (GBW S.A.). Decyzja Sądu była konsekwencją uchwał o połączeniu, podjętych w dniach 27 czerwca 2011 roku na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy MR Banku S.A. i 28 czerwca 2011 roku na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy GBW S.A. Bank, od dnia 15 września 2011 roku, działa pod nazwą SGB-Bank S.A.

W zamian za przejęty majątek MR Banku S.A. wyemitowane zostały akcje serii AD i AE dla dotychczasowych akcjonariuszy MR Banku w łącznej ilości 353 663 szt. Cena nominalna wyemitowanych akcji wynosiła 100,00 zł/szt., natomiast cena emisyjna wynosiła 128,00 zł/szt. Akcje serii AD w ilości 226 779 szt. są uprzywilejowane co do dywidendy, a akcje serii AE w ilości 126 884 szt. są to akcje imienne zwykłe.

Sprawozdanie finansowe za rok 2011 jest sprawozdaniem sporządzonym po połączeniu.

Połączenie spółek rozlicza się i ujmuje metodą nabycia na dzień połączenia w księgach spółki, na którą przeszedł majątek łączących się spółek. Rozliczenie metodą nabycia polega na sumowaniu poszczególnych pozycji aktywów i pasywów spółki przejmującej według ich wartości księgowej z odpowiednimi pozycjami aktywów i pasywów spółki przejmowanej według ich wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.

11) Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank prowadził rachunkowość na zasadach określonych w:

- 1) Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jednolity Dz. U. Nr 152 z 2009 r., poz. 1223 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej „Ustawą o rachunkowości”,
- 2) Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2011 r. Nr 211, poz. 1384 z późniejszymi zmianami),
- 3) Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. Nr 72 z 2002 r., poz. 665 z późniejszymi zmianami), zwaną dalej „Prawo bankowe”,
- 4) Uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. — w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF nr 2 poz. 11),
- 5) Uchwale Nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 r. zmieniająca uchwałę 381/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF Nr 8 poz. 36),
- 6) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2011 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191 poz. 1279), zwanym dalej „Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”,
- 7) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589), zwanym dalej „Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków”,
- 8) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674 z późniejszymi zmianami),
- 9) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 181, poz. 1082),
- 10) Polityce Rachunkowości Banku (Uchwała Nr 321/2009 Zarządu Banku z dnia 25 września 2009 roku).

Stosowana przez Bank polityka rachunkowości zapewnia wiarygodne i rzetelne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej SGB-Banku S.A.

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank, a wynikające z Ustawy o rachunkowości, zostały przedstawione poniżej.

Zasada ciągłości

Przyjęte zasady rachunkowości określone w ustawie Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednolitego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, w tym także dokonując odpisów

amortyzacyjnych (umorzeniowych), pasywów, ustalając wynik finansowy i sporządzając sprawozdanie finansowe tak, aby za kolejne lata informacje w nich wykazane były porównywalne.

Zasada memoriału i współmierności

W księgach finansowych i wyniku finansowym Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

Zasada ostrożności

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty. W szczególności w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:

- zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
- wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
- wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
- rezerwy na znane Bankowi ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.

Zasada istotności

Przy stosowaniu zasad rachunkowości Bank nie przyjmował uproszczeń, które mogłyby mieć istotny ujemny wpływ na realizację zasady prezentowania rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

Zasada zakazu kompensat

Wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, jak też zysków i strat nadzwyczajnych ustala się oddzielnie. Bank nie kompensuje ze sobą wartości różnych, co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych.

Zasada przewagi treści nad formą

Zdarzenia, w tym operacje gospodarcze, Bank ujmuje w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Zasada kosztu historycznego

W swoich zasadach Bank stosował również metodę kosztu historycznego. Koszt historyczny stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia. Od kosztu historycznego – zgodnie z zasadą ostrożności – dokonuje się odpisów amortyzacyjnych (środki trwałe i wartości niematerialne i prawne) oraz odpisów z tytułu utraty wartości.

Zasada kosztu historycznego nie jest stosowana dla aktywów i zobowiązań finansowych, dla których zastosowana jest metoda wartości godziwej lub zamortyzowanego kosztu. Szczegółowe informacje o zasadach wyceny zaprezentowano w dalszej części wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

12) Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych

Bank dokonuje klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

13) Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych należności wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty oraz rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka wykorzystuje dwa niezależne od siebie kryteria:

- terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika.

W oparciu o przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank, dokonując klasyfikacji do kategorii ryzyka, może uwzględniać rodzaj zabezpieczenia, którymi zabezpieczone są te ekspozycje.

Rezerwy celowe tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do powyższych kategorii, tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych – w przypadku kategorii „pod obserwacją”
- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych – w przypadku kategorii „poniżej standardu”
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych – w przypadku kategorii „wątpliwe”
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych – w przypadku kategorii „stracone”.

Bank pomniejsza podstawę tworzenia rezerw celowych na należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwych” i „straconych” o wartość zabezpieczeń, stosując przepisy określone w Rozporządzeniu Ministra

Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze nieodwołalnym, obarczone ryzykiem tworzone są rezerwy celowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

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.

14) Akcje i udziały

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące; pozostałe akcje i udziały zaliczone do inwestycji kapitałowych, wycenia się według zasad wyceny obowiązujących dla aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

15) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności papiery wartościowe z prawem do kapitału oraz papiery wartościowe bez prawa do kapitału (dłużne), a także instrumenty pochodne - wycenia się według wartości godziwej określonej jako wartość możliwą do uzyskania w transakcji zawartej na warunkach rynkowych. Zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych. Do tej kategorii klasyfikowane są papiery wartościowe, dla których intencją w momencie nabycia, jest ich sprzedaż w krótkim terminie w celu uzyskania korzyści.

16) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, w szczególności dłużne papiery wartościowe, które ujmuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię – wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów odsetkowych.

17) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wycenia się wg wartości godziwej. Skutki zmian wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w portfelu dostępnych do sprzedaży, wycenianych według wartości godziwej, na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest różnica pomiędzy wartością godziwą, a wartością według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży jest ustalana w oparciu o notowania na aktywnych rynkach. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek są wyceniane w wartości godziwej w oparciu o modele wyceny bazujące na dostępnych zmiennych.

18) Środki trwałe

Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe o przewidywanym okresie użyteczności powyżej jednego roku, kompletne, zdadne do użytku i przeznaczone na potrzeby banku, o wartości początkowej przekraczającej kwotę 3.500 zł.

Do środków trwałych zalicza się w szczególności:

- nieruchomości – w tym grunty, prawo użytkowania wieczystego gruntu, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego,
- maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy,
- ulepszenia w obcych środkach trwałych.

Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia z uwzględnieniem umorzenia i odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Za cenę nabycia uważa się kwotę należną zbywcy, powiększoną o koszty związane z zakupem naliczone do dnia przekazania środka do używania, a w szczególności o koszty transportu, załadunku i wyładunku, ubezpieczenia w drodze, montażu, instalacji i uruchomienia programów oraz systemów komputerowych, opłat notarialnych, skarbowych i innych, odsetek, prowizji oraz pomniejszoną o podatek od towarów i usług, z wyjątkiem przypadków, gdy zgodnie z odrębnymi przepisami podatnikowi nie przysługuje obniżenie kwoty należnego podatku o podatek naliczony albo zwrot różnicy podatku w rozumieniu ustawy o podatku od towarów i usług.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania.

Stosowane przez Bank stawki amortyzacyjne kształtują się następująco:

Budynki, lokale	2,5%
Urządzenia techniczne i maszyny	10 – 30%
Środki transportu	20%
Inne środki trwałe	14 – 20%

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej to znaczy poniżej 3.500 złotych odnoszone są jednorazowo w koszty w dniu ich ujęcia w księgach rachunkowych.

Na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące trwałą utratę wartości składnika bądź grupy składników rzeczowych aktywów.

Jeżeli przesłanki takie istnieją Bank ustala wartości wskazujące na zmniejszenie wartości rzeczowych aktywów trwałych i dokonuje odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

19) Wartości niematerialne i prawne

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się nabyte przez bank, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby Banku, a w szczególności: autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje, prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych.

Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Stosowane przez Bank stawki amortyzacyjne kształtują się następująco:

Licencje	50%
Oprogramowanie komputerowe	30 – 50%
Inne wartości niematerialne i prawne	20%

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne.

Na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące trwałą utratę wartości składnika bądź grupy składników wartości niematerialnych i prawnych.

Jeżeli przesłanki takie istnieją Bank ustala wartości wskazujące na zmniejszenie wartości niematerialnych i prawnych i dokonuje odpisów aktualizujących wartość wartości niematerialnych i prawnych w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

20) Środki pieniężne

Środki pieniężne w kasach i skarbcach Banku oraz na rachunku bieżącym Banku wycenia się według wartości nominalnej.

21) Rezerwy

Bank tworzy rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym oraz na przyszłe zobowiązania wobec pracowników. Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym tworzone są wówczas, jeżeli w wyniku monitoringu portfela udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym zachodzi ryzyko co do możliwości spłaty udzielonych zobowiązań i sytuacja ekonomiczno – finansowa dłużnika ulega pogorszeniu. Rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tworzy się w kwocie możliwej do oszacowania w sposób wiarygodny na okres, po którym rezerwa zostanie wykorzystana.

24

22) Pozostałe należności

Pozostałe należności ujmowane w księgach rachunkowych w wartościach nominalnych, aktualizuje się poprzez odpisy aktualizacyjne, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty wg ceny nominalnej.

23) Zobowiązania

Zobowiązania – wyceny zobowiązań o charakterze niefinansowym dokonuje się w kwocie wymagającej zapłaty, natomiast zobowiązania finansowe wycenianie wykazywane są według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych wycenia się według wartości godziwej.

24) Kapitały

Kapitały własne wycenia się w wartości nominalnej.

Na koniec 2011 r. kapitały Banku przedstawiały się następująco:

- Kapitał akcyjny wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku w całości opłacony i zarejestrowany w KRS, składał się z 1.564.313 akcji imiennych o wartości nominalnej 100,00 zł.
- Kapitał zapasowy jest tworzony na podstawie statutu, głównie z corocznych odpisów dokonywanych z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Zwiększenia kapitału zapasowego następują również w przypadku emisji akcji Banku w cenie emisyjnej, a nie nominalnej. Na kapitał zapasowy odnoszona jest wówczas różnica pomiędzy ceną emisyjną, a ceną nominalną.
- Kapitał rezerwowy jest tworzony na podstawie statutu, głównie z odpisów z zysku, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
- Pozycją dodatkową kapitałów jest fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko z działalności bankowej, tworzony na podstawie statutu z odpisów z zysku, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
- Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje przede wszystkim w wyniku wyceny wg wartości godziwej aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

25) Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi – wyceny dokonuje się wg wartości godziwej; na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą, Bank tworzy rezerwę celową lub dokonuje odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa aktywów przejętych za długi jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

26) Ujemna wartość firmy

Ujemną wartość firmy, czyli nadwyżkę wartości godziwej aktywów netto spółki przejętej nad ceną nabycia do wysokości nieprzekraczającej wartości godziwej nabytych aktywów trwałych, z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych

notowanych na regulowanych rynkach, zalicza się do rozliczeń międzyokresowych przychodów przez okres będący średnią ważoną okresu ekonomicznej użyteczności nabytych i podlegających amortyzacji aktywów.

Ujemna wartość firmy w wysokości przekraczającej wartość godziwą aktywów trwałych, z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych notowanych na regulowanych rynkach, zaliczana jest do przychodów na dzień połączenia.

Ujemną wartość firmy odpisuje się w pozostałe przychody operacyjne do wysokości, w jakiej dotyczy oszacowanych w sposób wiarygodny przyszłych strat i kosztów, ustalonych przez Bank przejmujący na dzień połączenia, nie stanowiących jednak zobowiązania. Ujemna wartość firmy powstała na dzień połączenia spółek GBW S.A. i MR Bank S.A. będzie amortyzowana poprzez pozostałe przychody operacyjne przez okres 7 lat w cyklach miesięcznych.

27) Prowizje

Prowizje rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zaliczane są do przychodów odsetkowych, natomiast prowizje rozliczane metodą liniową zaliczane są do przychodów prowizyjnych.

28) Zobowiązania pozabilansowe

Udzielone zobowiązania pozabilansowe powstają w wyniku zawieranych transakcji związanych z podstawową działalnością operacyjną Banku. Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane, lecz w całości jeszcze niewykorzystane kredyty oraz udzielone gwarancje. Udzielone zobowiązania z tytułu zawartych umów kredytowych oraz gwarancji są ujmowane w zobowiązaniach pozabilansowych do wysokości kwoty wynikającej z zawartych umów.

29) Pozycje w walutach obcych

Aktywa i pasywa wyrażone w walucie obcej przelicza się na złote przy zastosowaniu kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy, a różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

30) Rachunkowość zabezpieczeń

W roku obrotowym 2011 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

31) Spisanie należności

Zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami, spisanie należności odbywa się w ciężar utworzonych rezerw celowych, odpisów z tytułu trwałej utraty wartości lub bezpośrednio w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych oraz kosztów finansowych, jeżeli wcześniej nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości. Spisywanie aktywów może być dokonywane z jednoczesnym umorzeniem lub bez umorzenia spisanej należności. Spisywanie należności z jednoczesnym umorzeniem następuje po wyczerpaniu wszystkich możliwości dochodzenia aktywów, pełnego udokumentowania nieściągalności wierzytelności oraz braku przesłanek do wyegzekwowania należności w dającej się przewidzieć przyszłości. Spisanie należności bez umorzenia powoduje przeniesienie wierzytelności do ewidencji pozabilansowej do czasu jej spłacenia, umorzenia lub przedawnienia.

32) Wynik finansowy

Do wyniku finansowego zalicza się:

- 1) należne Bankowi otrzymane i nie otrzymane odsetki, w tym dyskonto oraz odsetki skapitalizowane, od należności zakwalifikowanych jako „normalne” i „pod obserwacją”,
- 2) odsetki otrzymane w poprzednich okresach, w tym dyskonto, przypadające na bieżący okres sprawozdawczy,
- 3) przychody z tytułu prowizji i opłat w części przypadającej na dany okres sprawozdawczy,
- 4) koszty naliczone i zapłacone od zobowiązań wymagalnych i niewymagalnych,
- 5) inne koszty faktycznie poniesione w danym okresie sprawozdawczym bez względu na termin ich zapłaty,
- 6) koszty z tytułu prowizji i opłat.

Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i pasywa finansowe ujmowane są w rachunku zysków i strat według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Do najbardziej znaczących pozycji przychodów i kosztów odsetkowych należą koszty obsługi depozytów, środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz koszty obsługi emitowanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych. Po stronie przychodów znaczące pozycje stanowią przychody z odsetek od udzielonych kredytów i pożyczek, udzielonych lokat oraz przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu.

Do wyniku z tytułu prowizji i opłat Bank zalicza tylko te prowizje i opłaty, które nie są bezpośrednio związane z efektywną stopą procentową. Są to koszty i przychody rozliczane w czasie metodą liniową lub ujmowane jednorazowo. Do przychodów z tytułu prowizji rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są prowizje otrzymywane od kredytów udzielanych w rachunkach bieżących, kredytów rewalwingowych oraz udzielonych gwarancji. Jednorazowo ujmowane są wszelkie prowizje i opłaty związane z prowadzeniem rachunków i inne opłaty występujące sporadycznie.

W wyniku na operacjach finansowych uwzględnia się koszty i przychody ze sprzedaży papierów wartościowych oraz koszty i przychody z wyceny papierów wartościowych.

W wyniku z pozycji wymiany uwzględnia się dodatnie i ujemne różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane. Różnice kursowe są wynikiem wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wyrażonych w walutach obcych.

Nie zalicza się do wyniku finansowego:

- 1) odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym odsetek skapitalizowanych, od należności zagrożonych,
- 2) przychodów z tytułu odsetek oraz dyskonta otrzymanych z góry, przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Bank zalicza koszty i przychody, które nie są bezpośrednio związane z działalnością bankową. Są to w szczególności koszty i przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, aktywów do zbycia, koszty kar i odszkodowań, a także przychody z tytułu odpisów ujemnej wartości firmy. Do tej grupy kosztów i przychodów Bank zalicza także koszty i przychody uboczne związane z najmem i wynajmem lokali, maszyn i urządzeń oraz koszty i przychody związane z funkcjonowaniem kart płatniczych.

33) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych wykazywany jest z uwzględnieniem bieżącego zobowiązania podatkowego Banku oraz podatku odroczonego. Stosownie do przyjętych zasad rachunkowości Bank tworzy rezerwę oraz ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na przejściowe różnice między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową. Różnice przejściowe spowodowane są odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty i kosztu za poniesiony. W 2011 roku bieżący podatek dochodowy, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego były obliczane przy zastosowaniu stawki 19%. Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczone są w bilansie prezentowane oddzielnie. Odroczonego podatku dochodowego jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych, zarówno w stosunku do dodatnich, jak i ujemnych różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazywaną w sprawozdaniu finansowym. Rezerwa na odroczonego podatek tworzona jest w odniesieniu do dodatnich różnic przejściowych, natomiast aktywa z tytułu odroczonego podatku tworzone są w odniesieniu do ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

34) Rozliczenia międzyokresowe

W celu przypisania kosztów do danego okresu sprawozdawczego, Bank dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów. Rozliczenia międzyokresowe kosztów wyceniane są w wiarygodnie oszacowanych kwotach wynikających z zawartych umów i otrzymywanych faktur zarówno zapłaconych z góry, jak i do zapłacenia w przyszłych okresach. Do rozliczeń międzyokresowych czynnych Bank klasyfikuje

koszty zapłacone z góry, natomiast do rozliczeń międzyokresowych biernych Bank zalicza przychody pobrane z góry, rozliczenia ujemnej wartości firmy, koszty do zapłacenia w terminie późniejszym.

35) Zmiany zasad sporządzania sprawozdania finansowego

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego, wprowadzono zmiany w zakresie sporządzania sprawozdania finansowego. Wprowadzenie tych zmian, poprzez nieznaczne przemieszczenia pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansu i rachunku zysków i strat, miały na celu jaśniejsze przedstawienie wszystkich informacji niezbędnych do oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku. Wprowadzone zmiany w żaden sposób nie wpłynęły na sumę bilansową sprawozdania finansowego sporządzonego za 2010 r. oraz na wynik finansowy za 2010 roku.

36) Korekta błędu

W 2011 roku nie wystąpiły przesłanki, które byłyby podstawą do przeprowadzenia korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

37) Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym, jak również w 2011 roku nie miały miejsca znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które winny być ujęte w sprawozdaniu finansowym, poza zdarzeniami opisanymi w punkcie 69 „Informacje dodatkowe i objaśnienia”.

38) Informacja o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za obowiązkowe badanie roczne należne za rok 2011 wynosiło 135.000,00 zł bez podatku VAT.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego świadczył również w roku obrotowym 2011 inne usługi związane z indywidualnymi warsztatami szkoleniowymi; na łączną kwotę 125.000,00 zł bez podatku VAT.

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Paweł PAWŁOWSKI
.....WICEPREZES
.....WICEPREZES
.....WICEPREZES
.....WICEPREZES
.....WICEPREZES
Danuta KOWALCZYK

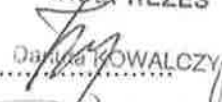
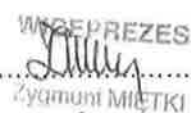
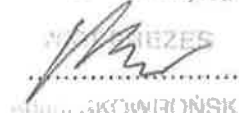
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	30.04.2012	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego
------	------------	--------------------------	---

DYREKTOR
Departament Rachunkowo-Finansowy
.....
Aleksandra SZYMANIEWICZ

II. Bilans**1) Aktywa**

AKTYWA		Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	450 334 073,40	399 469 368,04
	1. W rachunku bieżącym	403 957 287,97	366 409 583,03
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	46 376 785,43	33 059 785,01
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	740 758 108,12	530 451 489,87
	1. W rachunku bieżącym	203 481 049,08	112 216 542,32
	2. Terminowe	537 277 059,04	418 234 947,55
IV	Należności od sektora niefinansowego	3 589 715 298,62	2 225 855 617,77
	1. W rachunku bieżącym	317 270 341,65	182 720 298,99
	2. Terminowe	3 272 444 956,97	2 043 135 318,78
V	Należności od sektora budżetowego	883 938 552,59	613 278 691,84
	1. W rachunku bieżącym	16 345,21	732,29
	2. Terminowe	883 922 207,38	613 277 959,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	14 803 723,12	406 939 315,04
VII	Dłużne papiery wartościowe	4 155 962 754,06	2 816 454 841,03
	1. Banków	1 176 331 950,05	714 271 395,84
	2. Instytucji rządowych i samorządowych	2 684 892 129,97	1 976 712 822,58
	3. Pozostałe	294 738 674,04	125 470 622,61
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10 636 650,00	11 727 436,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	10 636 650,00	11 727 436,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	6 825 000,00	4 958 398,00
	1. W instytucjach finansowych	3 325 000,00	2 053 457,00
	2. W pozostałych jednostkach	3 500 000,00	2 904 941,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	1 208 559,66	0,00
	1. W instytucjach finansowych	1 158 559,66	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	50 000,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	16 099 640,95	4 576 927,61
	1. W instytucjach finansowych	15 979 011,00	4 518 097,66
	2. W pozostałych jednostkach	120 629,95	58 829,95
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	122 170 522,57	56 071 950,41
XIII	Wartości niematerialne i prawne	17 536 533,26	11 776 668,11
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	16 556 074,36	11 283 666,11
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	980 458,90	493 002,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	113 204 278,33	103 121 162,02
	1. Nieruchomości	92 784 386,27	88 417 560,06
	2. Pozostałe środki trwałe	20 302 965,77	14 703 601,96
	3. Środki trwałe w budowie	116 926,29	0,00
XV	Inne aktywa	10 597 217,43	11 797 233,90
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	6 300,00	16 600,00
	2. Pozostałe	10 590 917,43	11 780 633,90
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	20 947 671,74	13 755 190,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 683 219,00	11 390 238,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3 264 452,74	2 364 952,82
Aktywa razem		10 154 738 583,85	7 210 234 290,46

ZARZĄD SGB-Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu			Podpisy Członków Zarządu	
data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU PAWEŁ PAWŁOWSKI
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES DANUTA KOWALCZYK
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES RYSZARD LOREK
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES ZYGMENT MIĘTKI
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES ADAM SKOWROŃSKI
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych				
data	30.04.2012	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo-Finansowego	 DYREKTOR Departamentu Rachunkowo-Finansowego ALEKSANDRA SZYMANKIEWICZ

2) Pasywa

PASYWA		31.12.2011	31.12.2010
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	9 935,52	31 675,56
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8 537 777 842,24	6 146 282 377,47
	1. W rachunku bieżącym	1 277 940 492,69	630 617 255,55
	2. Terminowe	7 259 837 349,55	5 515 665 121,92
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	557 799 151,45	289 128 979,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	206 561 520,38	49 157 038,18
	a) bieżące	117 034 587,04	48 911 576,93
	b) terminowe	89 526 933,34	245 461,25
	2. Pozostałe, w tym:	351 237 631,07	239 971 941,67
	a) bieżące	117 643 807,18	69 984 657,28
	b) terminowe	233 593 823,89	169 987 284,39
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 792 401,17	35 092 154,24
	1. Bieżące	11 320 430,89	16 789 644,82
	2. Terminowe	61 471 970,28	18 302 509,42
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42 679 997,26	42 609 065,75
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	988 869,43	22 788,20
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	91 139 581,54	69 334 285,81
	1. Fundusze specjalne	145 141,69	2,44
	2. Inne zobowiązania	90 994 439,85	69 334 283,37
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	179 713 198,28	146 771 993,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	383 255,57	2 732 966,36
	2. Ujemna wartość firmy	17 109 320,26	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	162 220 622,45	144 039 027,30
X	Rezerwy	62 151 315,90	55 253 670,03
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 168 337,00	13 032 394,00
	2. Pozostałe rezerwy	38 982 978,90	42 221 276,03
XI	Zobowiązania podporządkowane	106 070 915,14	69 883 289,83
XII	Kapitał podstawowy	156 431 300,00	109 788 800,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	160 084 936,08	85 593 976,34
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	7 948 079,28	3 529 818,23
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	143 710 059,49	129 264 827,64
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 273 875,20	54 643 719,35
	2. Pozostałe	79 436 184,29	74 621 108,29
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	35 441 001,07	27 646 587,85
Pasywa razem		10 154 738 583,85	7 210 234 290,46
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI		10,83%	11,54%

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
.....
Paweł PAWŁOWSKI
WICEPREZES
.....
Danuta KOWALCZYK
WICEPREZES
.....
Ryszard LOREK
WICEPREZES
.....
Zygmunt MIĘTKI
WICEPREZES
.....
Adam SKOWROŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	30.04.2012	Aleksandra Szymankiewicz
------	------------	--------------------------

Dyrektor Departamentu
Rachunkowo-
Finansowego

DYREKTOR
Departamentu Rachunkowo-Finansowego
.....
Aleksandra SZYMANKIEWICZ

III. Rachunek zysków i strat

WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU		okres od 01.01.2011- do 31.12.2011	okres od 01.01.2010- do 31.12.2010
I	Przychody z tytułu odsetek	423 895 220,15	310 344 840,89
	1. Od sektora finansowego	33 622 876,69	26 292 193,87
	2. Od sektora niefinansowego	153 324 805,45	126 637 305,02
	3. Od sektora budżetowego	72 267 299,83	44 985 775,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	164 680 238,18	112 429 566,43
II	Koszty odsetek	311 631 250,38	219 387 345,08
	1. Od sektora finansowego	287 763 615,85	204 956 637,48
	2. Od sektora niefinansowego	12 823 964,31	7 624 955,04
	3. Od sektora budżetowego	3 703 659,29	2 330 666,33
	3. Z papierów wartościowych	7 340 010,93	4 475 086,23
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	112 263 969,77	90 957 495,81
IV	Przychody z tytułu prowizji	43 363 571,76	37 980 364,11
V	Koszty z tytułu prowizji	13 613 438,26	13 909 420,06
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	29 750 133,50	24 070 944,05
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	836 150,60	844 433,64
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	836 150,60	844 433,64
VIII	Wynik na operacjach finansowych	5 188 479,70	-1 124 568,16
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	5 188 479,70	-1 124 568,16
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	13 724 375,96	14 732 655,86
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+/- VIII+IX)	161 763 109,53	129 480 961,20
XI	Pozostałe przychody operacyjne	25 335 439,18	36 050 667,34
XII	Pozostałe koszty operacyjne	8 677 097,11	12 444 820,93
XIII	Koszty działania banku	113 553 430,40	101 182 575,58
	1. Wynagrodzenia	44 073 920,22	39 383 138,37
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 748 006,85	5 160 895,37
	3. Inne	63 731 503,33	56 638 541,84
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	16 100 638,87	13 405 148,70
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	234 271 208,15	202 203 188,68
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	228 573 601,15	200 687 310,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 697 607,00	1 515 878,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	227 075 042,89	197 993 093,20
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	221 647 469,89	195 134 378,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 427 573,00	2 858 715,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	7 196 165,26	4 210 095,48
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	41 571 217,07	34 288 987,85
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	41 571 217,07	34 288 987,85
XXI	Podatek dochodowy	6 130 216,00	6 642 400,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	35 441 001,07	27 646 587,85

29

ZARZĄD
SGB-Banku S.A. Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
.....PAWEŁ PAWŁOWSKI
WICEPREZES
.....DANUTA KOWALCZYK
WICEPREZES
.....RYSZARD LOREK
WICEPREZES
.....ZYGMENT MIĘTKI
WICEPREZES
.....ADAM SKOWROŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	30.04.2012	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego
------	------------	--------------------------	---

DYREKTOR
Departamentu Rachunkowo-Finansowego
.....ALEKSANDRA SZYMANKIEWICZ

IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2011	31.12.2010
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	355 824 010,06	335 043 555,91
	(-)korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	355 824 010,06	335 043 555,91
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	109 788 800,00	109 788 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	46 642 500,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	46 642 500,00	0,00
	~ emisji akcji	46 642 500,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	~ umorzenia akcji	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	156 431 300,00	109 788 800,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	85 593 976,34	81 580 811,34
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	74 490 959,74	4 013 165,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	74 490 959,74	4 013 165,00
	~ emisji akcji powyżej wartości nominalnej	69 675 883,74	0,00
	~ podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	~ podziału zysku statutowo	4 815 076,00	4 013 165,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	~ pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	160 084 936,08	85 593 976,34
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	3 529 818,23	2 710 735,93
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	4 418 261,05	819 082,30
	a) zwiększenie- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	4 418 261,05	819 082,30
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	~ zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	7 948 079,28	3 529 818,23
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	54 643 719,35	46 617 385,63
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	9 630 155,85	8 026 333,72
	a) zwiększenie (z tytułu)	9 630 155,85	8 026 333,72
	- odpis z zysku	9 630 155,85	8 026 333,72
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	64 273 875,20	54 643 719,35
	7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	74 621 108,29	70 607 943,21
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	4 815 076,00	4 013 165,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 815 076,00	4 013 165,00
	- z podziału zysku	4 815 076,00	4 013 165,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	79 436 184,29	74 621 108,29
	8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	27 646 587,85	23 737 879,72
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	27 646 587,85	23 737 879,72
	~ korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	27 646 587,85	23 737 879,72
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-27 646 587,85	-23 737 879,72
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	~ podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	~ zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	27 646 587,85	23 737 879,72
	~ kapitał (fundusz) zapasowy	4 815 076,00	4 013 165,00
	~ kapitał (fundusz) rezerwowy	4 815 076,00	4 013 165,00
	~ fundusz ogólnego ryzyka	9 630 155,85	8 026 333,72
	~ dywidenda	8 386 280,00	7 685 216,00
	8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

24

	8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	~ korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	~ przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	9. Wynik netto	35 441 001,07	27 646 587,85
	a) zysk netto	35 441 001,07	27 646 587,85
	b) strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	503 615 375,92	355 824 010,06
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (dywidenda)	503 615 375,92	348 138 794,06
		0,00	7 685 216,00

ZARZĄD
SGB Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Paweł PAWŁOWSKI
WICEPREZES
Danuta KOWALCZYK
WICEPREZES
Ryszard LOREK
WICEPREZES
Zygmunt MIĘTKI
WICEPREZES
Adam SKOWROŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	30.04.2012	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo-Finansowego
------	------------	--------------------------	--

DYREKTOR
Departamentu Rachunkowo-Finansowego
Aleksandra SZYMAŃKIEWICZ

V. Pozycje pozabilansowe

TREŚĆ INFORMACJI		31.12.2011	31.12.2010
I	Zobowiązania udzielone	2 319 819 424,60	1 394 636 506,82
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	1 858 228 488,96	1 059 623 365,87
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	1 832 382 006,78	1 041 657 954,49
	b) zobowiązania gwarancyjne	25 846 482,18	17 965 411,38
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	455 684 102,76	310 508 657,51
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	408 810 473,62	282 801 728,42
	b) zobowiązania gwarancyjne	46 873 629,14	27 706 929,09
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	5 906 832,88	24 504 483,44
II	Zobowiązania otrzymane	129 292 144,39	39 858 212,45
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	118 448 847,79	38 045 858,27
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	105 442 865,55	4 752 360,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	13 005 982,24	33 293 498,27
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	9 988 886,38	853 984,10
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	9 988 886,38	853 984,10
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	854 410,22	958 370,08
III	Operacje walutowe	78 806 630,00	1 128 073,00
IV	Operacje papierami wartościowymi	74 700 000,00	71 000 000,00
V	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	0,00	0,00

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu

ZARZĄD
WICEPREZES
Danuta KOWALCZYK
WICEPREZES
Zygmunt MIĘTKI
WICEPREZES
Adam SKOWROŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 30.04.2012 Aleksandra Szymankiewicz

Dyrektor Departamentu
Rachunkowo-
Finansowego

DYREKTOR
Departamentu Rachunkowo-Finansowego
Aleksandra SZYMAŃKIEWICZ

VI. Rachunek przepływów pieniężnych

	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2011	31.12.2010
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	35 441 001,07	27 646 587,85
II	Korekty razem	13 788 200,71	88 185 749,02
1.	Amortyzacja	16 100 638,87	13 405 148,70
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-15 494 127,26	-2 773 989,71
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-836 150,60	-852 274,66
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-210 150,59	-275 721,27
5.	Zmiana stanu rezerw	1 834 817,91	8 088 108,52
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-729 764 668,03	-720 151 304,10
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 701 090,44	39 375 835,93
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-490 350 575,84	-279 034 095,82
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	392 135 591,92	-201 249 571,14
	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		
10.	(handlowych)	-55 306 718,52	-27 652 134,01
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	807 174 918,92	1 172 345 041,99
	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		
12.		52 459 706,88	59 914 203,85
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	-10 847 748,06
	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
14.		0,00	42 000 000,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	21 805 295,73	2 307 231,86
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 084 587,99	-1 333 804,07
	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		
17.		-3 497 517,20	-5 132 398,06
18.	Inne korekty	17 120 636,07	53 219,07
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	49 229 201,78	115 832 336,87
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	174 077 353,66	1 109 035,05
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
4.		0,00	0,00
	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
5.		88 643,31	256 766,73
6.	Inne wpływy inwestycyjne	173 988 710,35	852 268,32
	w tym :środki pieniężne z MR Bank	173 152 559,75	0,00
II	Wydatki	-127 762 579,63	-47 215 295,64
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-780 650,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-925 000,00	-2 461 800,00
	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
3.		0,00	0,00
	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
4.		-66 249 887,58	-27 000 000,00
	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
5.		-59 807 042,05	-17 753 495,64
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	46 314 774,03	-46 106 260,59
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	57 784 000,00	89 660 414,48
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	22 084 000,00	36 384 214,48

24

2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	42 000 000,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	35 700 000,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	11 276 200,00
6.	Inne wpływy finansowe		
II	Wydatki	-29 734 763,04	-13 608 942,23
	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-12 716 234,35	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-913 797,00	-1 256 345,00
	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
4.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
5.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-8 386 280,00	-7 685 216,00
7.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
8.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	-7 718 451,69	-4 667 381,23
10.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	28 049 236,96	76 051 472,25
III	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	123 593 212,77	145 777 548,53
D	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	123 593 212,77	145 777 548,53
E	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	484 834 316,44	339 056 767,91
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	608 427 529,21	484 834 316,44
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Paweł PAWŁOWSKI

WICEPREZES

Danuta KOWALCZYK

WICEPREZES

Ryszard LOREK

WICEPREZES

Zygmunt MIĘTKI

WICEPREZES

Adam SKOWROŃSKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	30.04.2012	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo-Finansowego
------	------------	--------------------------	--

DYREKTOR
Departamentu Rachunkowo-Finansowego
Aleksandra SZYMANKIEWICZ

VII. Informacje dodatkowe i objaśnienia.

1) Adekwatność kapitałowa

Bank spełnia wymogi w zakresie funduszy własnych określone w Prawie Bankowym, co oznacza, że:

- utrzymuje fundusze własne na poziomie nie niższym niż równowartość w złotych kwoty określonej w art. 32 ust. 1 ustawy Prawo bankowe; na dzień 31 grudnia 2011 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 156.431.300,00 zł,
- kapitał wewnętrzny jest równy kapitałowi regulacyjnemu,
- do wyliczania wymogów kapitałowych stosowane są metody: standardowa w zakresie ryzyka kredytowego, podstawowa w zakresie ryzyka walutowego oraz podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
- współczynnik wypłacalności był wyliczany zgodnie z obowiązującymi regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego i na dzień bilansowy wynosił 10,83% i był niższy o 0,71% w porównaniu do współczynnika wypłacalności na koniec 2010 roku.

2) Walutowa struktura aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych. W trakcie trwania roku obrotowego operacje walutowe i dewizowe były przeprowadzane w następujących walutach obcych: euro EUR, dolar amerykański USD, frank szwajcarski CHF, dolar australijski AUD, dolar kanadyjski CAD, funt angielski GBP, korona czeska CZK, korona duńska DKK, korona norweska NOK, korona szwedzka SEK.

Dominujące znaczenie w transakcjach walutowych miały dwie waluty, tj. euro i dolar amerykański. Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2011 roku przedstawia poniższa tabela (w pełnych złotych):

Rodzaj waluty	31.12.2011		31.12.2010	
	Aktywa w zł	Udział %	Aktywa w zł	Udział %
EUR	187.258.074	1,84	116.944.137	1,62
USD	27.028.873	0,27	10.034.001	0,14
CHF	11.739.394	0,12	213.032	0,00
GBP	6.016.238	0,06	3.434.185	0,05
DKK	353.200	0,00	219.259	0,00
NOK	236.629	0,00	305.740	0,01
SEK	149.175	0,00	161.058	0,00
AUD	496.991	0,00	222.077	0,01
CZK	135.619	0,00	69.412	0,00
CAD	594.598	0,01	263.377	0,01
PLN	9.920.729.793	97,70	7.078.368.012	98,16
Razem	10.154.738.584,00	100,00	7.210.234.290,00	100,00

W porównaniu do 2010 roku odnotowano wzrost zaangażowania Banku w aktywa w walutach obcych o 77,46%. Wzrost zaangażowania Banku w działalność walutową to przede wszystkim wyższy stan środków na rachunkach walutowych, głównie w euro i dolarach amerykańskich. Zaangażowanie w poszczególne grupy aktywów zaprezentowano poniżej:

Grupa aktywów	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2011 r. w %	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2010 r. w %
Kasa, środki w banku centralnym	0,08	0,05
Należności od sektora finansowego	1,43	1,57
Należności od sektora niefinansowego	0,79	0,22
Razem	2,30	1,84

W pasywach Banku kwota walut obcych w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, wynosiła 201.244.121,55 zł, co stanowiło 1,98% sumy bilansowej.

Rodzaj waluty	31.12.2011		31.12.2010	
	Zobowiązania w zł	Udział %	Zobowiązania w zł	Udział %
EUR	172.346.531	1,70	112.089.571	1,55
USD	22.400.518	0,22	12.082.021	0,18
GBP	6.378.507	0,06	3.690.475	0,05
CHF	77.623	0,00	27.481	0,00
DKK	-	0,00	106.292	0,00
NOK	11.271	0,00	8.817	0,00
SEK	5.049	0,00	157.718	0,00
AUD	-	0,00	-	0,00
CZK	24.623	0,00	474	0,00
CAD	-	0,00	-	0,00
PLN	9.953.494.462	98,02	7.082.071.441	98,22
Razem	10.154.738.584,00	100,00	7.210.234.290,00	100,00

W porównaniu do 2010 roku odnotowano wzrost zobowiązań o 40,84%.

W pasywach Banku operacje dewizowe i walutowe w walutach obcych dotyczyły:

Grupa pasywów	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2011 r. w %	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2010 r. w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1,66	1,54
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,32	0,24
Razem	1,98	1,78

Pozycja walutowa całkowita wynosiła w 2011 roku 19.164 tys. zł, co stanowiło 3,40% funduszy własnych Banku, natomiast w 2010 - 6.047 tys. zł, co stanowiło 1,51% funduszy własnych Banku.

3) Dane o źródłach pozyskania depozytów

Pozyskiwane przez Bank środki pieniężne pochodzą głównie z sektora finansowego, od zrzeszonych banków spółdzielczych, w formie depozytów terminowych oraz środków zgromadzonych na rachunkach bieżących. Zrzeszone banki spółdzielcze, które przekazują nadwyżki środków finansowych do SGB-Banku S.A., mają swoje siedziby na terenie województw: dolnośląskiego, kujawsko-pomorskiego, lubelskiego, lubuskiego, łódzkiego, mazowieckiego, opolskiego, podkarpackiego, podlaskiego, pomorskiego, świętokrzyskiego, warmińsko-mazurskiego, wielkopolskiego i zachodnio-pomorskiego.

Pozyskane środki przeznaczone są przede wszystkim na utrzymanie płynności finansowej Zrzeszenia, a także na finansowanie własnej działalności kredytowej Banku oraz kredytowanie podmiotów gospodarczych funkcjonujących na terenie działania banków spółdzielczych. Formą kredytowania tych podmiotów są konsorcja bankowe zawierane ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi.

Nadwyżki środków pieniężnych, nie zaangażowane w finansowanie własnej działalności kredytowej, są lokowane na rynku pieniężnym i kapitałowym.

Depozyty w podziale według sektorów gospodarki w PLN

Grupa podmiotów	31.12.2011	31.12.2010
Banki centralne	9.801,07	31.161,37
Pozostałe monetarne instytucje finansowe	8.253.406.513,32	5.963.242.597,31
Instytucje ubezpieczeniowe	13.878.351,92	13.458.499,37
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	68.511.811,14	13.049.022,78
Pomocnicze instytucje finansowe	141.206,60	7.373.236,71
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	3.930.096,51	359.173,20
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	118.094.744,90	71.857.107,40
Przedsiębiorcy indywidualni	36.338.817,31	22.648.332,05
Osoby prywatne	301.389.359,49	122.611.143,91
Rolnicy indywidualni	25.897.825,23	6.811.420,47
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	39.741.525,62	46.796.990,95
Instytucje rządowe szczebla centralnego	1.750.731,81	6.163.125,99
Instytucje samorządowe	7.156.552,08	12.268.829,84
Fundusze ubezpieczeń społecznych	60.702.564,28	15.562.730,80
Pozostałe podmioty	180.539.055,10	141.911.299,08
Odsetki	56.890.374	26.390.515,89
Razem	9.168.379.330,38	6.470.535.187,12

4) Stan środków na rachunku bieżącym

Stan środków na rachunku bieżącym prowadzonym w PLN, na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 370.248.591,83 zł i w porównaniu do 2010 roku był wyższy o 4.059.335,65 zł.

Stan środków bieżących w walucie euro w przeliczeniu na PLN wynosił 1.703.435,87 zł.

W porównaniu do 2010 roku był wyższy o 1.483.109,02 zł. Stan środków w Banku Centralnym na lokacie typu overnight wraz z odsetkami wynosił 32.005.260,27 zł.

W ramach środków zgromadzonych na rachunku bieżącym prowadzonym w PLN, Bank zobowiązany był do utrzymywania rezerwy obowiązkowej za SGB-Bank S.A. oraz za zrzeszone banki spółdzielcze.

Łączna kwota rezerwy obowiązkowej utrzymywanej za SGB-Bank S.A. i zrzeszone banki spółdzielcze w poszczególnych okresach wynosiła:

- od 30.11.2011 r. do 01.01.2012 r. 447.412 tys. zł,
- od 02.01.2012 r. do 30.01.2012 r. 440.360 tys. zł.

24

Środki rezerwy obowiązkowej podlegały oprocentowaniu w wysokości równej 0,9 stopy redyskonta weksli. Wysokość oprocentowania ww. rezerwy uległa w 2011 roku zmianie i wynosiła:

- do dnia 8 czerwca 2011 r. - 3,5%
- od dnia 9 czerwca 2011 r. - 4,275%

Z tytułu oprocentowania rezerwy obowiązkowej Bank otrzymał w 2011 roku odsetki w wysokości 691.258,82 zł.

5) *Struktura koncentracji zaangażowania w podziale na geograficzne segmenty rynku*

Poniżej prezentowane są zaangażowania z uwzględnieniem segmentów geograficznych.

Województwo	Na dzień 31.12.2011 w %	Na dzień 31.12.2010 w %
Dolnośląskie	2,61	3,48
Kujawsko-pomorskie	10,72	12,33
Lubelskie	1,30	0,35
Lubuskie	2,71	4,28
Łódzkie	11,06	7,65
Małopolskie	1,31	11,13
Mazowieckie	18,27	7,28
Opolskie	1,18	1,56
Podkarpackie	0,18	0,16
Podlaskie	0,15	0,27
Pomorskie	7,32	8,73
Śląskie	2,18	2,22
Świętokrzyskie	0,18	0,13
Warmińsko-mazurskie	1,67	1,84
Wielkopolskie	31,90	30,65
Zachodniopomorskie	7,26	7,94
Ogółem	100,00	100,00

24

6) Struktura koncentracji zaangażowania w podziale na branżowe segmenty rynku

Zaangażowanie w podziale na branżowe segmenty rynku prezentowane jest w poniższej tabeli.

Podział branżowy	Na dzień 31.12.2011 w %	Na dzień 31.12.2010 w %
Rolnictwo/leśnictwo	24,52	19,60
Rybacktwo	0,05	0,10
Górnictwo	0,27	0,19
Przetwórstwo przemysłowe	13,43	12,53
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	0,26	0,48
Budownictwo	6,21	6,81
Handel hurtowy i detaliczny	8,83	8,34
Hotele i restauracje	2,36	1,55
Transport, gospodarka magazynowa	1,35	1,19
Pośrednictwo finansowe	3,65	4,97
Obsługa nieruchomości, wynajem	5,60	6,53
Administracja publiczna i obrona narodowa	17,58	18,68
Edukacja	0,21	0,29
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	1,84	2,03
Działalność usługowa; komunalna	0,68	0,44
Pozostałe	13,16	16,27
Ogółem	100,00	100,00

Struktura koncentracji największych zaangażowań w grupach kapitałowych przedstawia się następująco:

Grupa/podmiot	31.12.2011 r.	31.12.2010 r.
	% portfela kredytowego (podmioty finansowe, niefinansowe, budżet)	% portfela kredytowego (podmioty finansowe, niefinansowe, budżet)
Grupa A	2,61	1,93
Grupa B	1,96	2,08
Grupa C	1,61	2,34
Grupa D	1,60	-
Grupa E	1,38	-
Grupa F	-	1,49
Podmiot 1	3,15	2,42
Podmiot 2	2,50	4,15
Podmiot 3	2,09	-
Podmiot 4	1,89	-
Podmiot 5	1,54	1,63
Podmiot 6	1,54	1,22
Podmiot 7	1,53	-
Podmiot 8	1,41	0,63
Podmiot 9	-	1,46
Podmiot 10	-	1,45
Podmiot 11	-	1,29

Struktura należności i zobowiązań Banku według terminu zapadalności i wymagalności w wartości nominalnej w PLN (bez odsetek i rezerw oraz korekty wartości) przedstawia się następująco:

Termin	31.12.2011 r.		31.12.2010 r.	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
bez określonego terminu	99.161.769	840.429.716	57.856.021	725.152.614
do 1 tygodnia	370.722.260	2.426.721.285	216.109.038	1.837.119.509
1 tydzień do 1 miesiąca	237.652.010	3.402.124.285	57.367.355	1.993.085.060
1-3 miesięcy	147.395.151	1.090.467.823	107.597.410	996.136.407
3-6 miesięcy	355.259.632	572.169.316	163.978.499	394.419.183
6 miesięcy - 1 roku	540.072.188	674.723.377	340.691.517	402.850.467
1-2 lat	815.530.684	1.204.892	532.627.883	7.450.625
2-5 lat	1.136.781.803	25.234.090	862.682.201	5.360.449
5-10 lat	1.050.621.084	76.270.379	665.292.489	82.413.012
10-20 lat	384.011.152	-	266.235.400	-
powyżej 20 lat	57.631.498	409.211	68.901.862	228.358
Razem	5.194.839.231,00	9.109.754.374,00	3.339.339.675,00	6.444.215.684,00

7) Struktura koncentracji zaangażowania w poszczególne sektory gospodarki

Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne sektory gospodarki w PLN w wartości bilansowej przedstawia poniższa tabela.

Sektor gospodarki	Należności 31.12.2011 r.	Należności 31.12.2010 r.
Sektor finansowy	740.758.108,12	530.451.489,87
Sektor niefinansowy	3.589.715.298,62	2.225.855.617,77
Sektor budżetowy	883.938.552,59	613.278.691,84
Razem	5.214.411.959,33	3.369.585.799,48

W Banku nie występowały należności z odroczonym terminem zapłaty, jak również należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

8) Należności od sektora finansowego

Kwota zaangażowania w sektorze finansowym na koniec 2011 roku wynosiła 740.758.108,12 zł. Udział należności od sektora finansowego w sumie bilansowej na koniec 2011 roku wynosił 7,29% i był wyższy o 210.306.618,25 zł w porównaniu do 2010 roku, co stanowiło wzrost o 39.65%.

Z uwagi na zwiększone obroty dokonywane przy użyciu kart płatniczych z wystawienictwa Visa EUROPE i MasterCard, Bank zobowiązany był do uzupełnienia środków gwarantujących przeprowadzanie rozliczeń. W trakcie 2011 roku wzrosło zabezpieczenie transakcji wykonywanych przy udziale kart płatniczych w walucie EUR z kwoty 33.840.763,50 zł do kwoty 54.368.675,30 zł na 31 grudnia 2011 roku, a zabezpieczenie w walucie USD, w przeliczeniu na PLN, wzrosło z kwoty 2.851.462,87 zł do kwoty 9.848.945,26 zł. Środki te zaliczane są do grupy środków bieżących.

Szczegółowa informację w zakresie zaangażowania Banku w sektor finansowy w PLN przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Należności normalne		
Należności w rachunku bieżącym	197.156.247,95	105.745.957,58
Inne należności bieżące	6.322.406,49	6.470.584,74
Lokaty	157.000.000,00	53.979.300,00
Kredyty	376.443.181,37	362.696.584,69
Korekta wartości	(1.432.563,10)	(1.627.690,93)
Odsetki	3.620.894,50	3.169.548,51
Suma	739.110.167,21	530.434.284,59
Należności stracone		
Lokaty	430.686,67	1.287.310,19
Kredyty	2.637.530,51	2.212.878,53
Korekta wartości	(33.448,30)	-
Rezerwy celowe	(3.034.768,88)	(3.482.983,44)
Odsetki	1.647.940,91	-
Suma	1.647.940,91	17.205,28
Razem należności	740.758.108,12	530.451.489,87

9) Należności od sektora niefinansowego

Zaangażowanie Banku w sektorze niefinansowym – grupa IV aktywów – przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Należności normalne		
Kredyty	3.044.943.750,76	1.860.392.510,62
Rezerwy celowe	(5.459.583,48)	(5.483.175,22)
Korekta wartości	(18.448.544,43)	(12.129.376,95)
Odsetki	7.816.526,38	1.931.706,18
Suma	3.028.852.149,23	1.844.711.664,63
Należności pod obserwacją		
Kredyty	196.967.597,52	104.762.865,68
Rezerwy celowe	(1.414.090,03)	(1.126.789,27)
Korekta wartości	(1.094.415,67)	(838.446,90)
Odsetki	1.317.665,65	836.466,02
Suma	195.776.757,47	103.634.095,53
Należności poniżej standardu		
Kredyty	92.664.161,47	96.647.457,68
Rezerwy celowe	(5.660.232,84)	(7.513.406,45)
Korekta wartości	(622.463,06)	(445.175,54)
Odsetki	1.626.036,73	540.038,35
Suma	88.007.502,30	89.228.914,04
Należności wątpliwe		
Kredyty	74.911.519,60	24.094.770,47
Rezerwy celowe	(8.243.107,86)	(6.473.404,92)
Korekta wartości	(498.388,30)	(148.940,45)
Odsetki	2.043.007,40	361.026,26
Suma :	68.213.030,84	17.833.451,36
Należności stracone		
Kredyty	174.957.091,21	118.144.523,82
Rezerwy celowe	(110.341.877,73)	(81.347.390,59)
Korekta wartości	(3.952.996,13)	(837.912,57)
Odsetki	148.203.641,43	134.488.271,55
Suma :	208.865.858,78	170.447.492,21
Razem należności	3.589.715.298,62	2.225.855.617,77

Wzrost portfela kredytowego w porównaniu ze stanem na koniec 2010 roku wynosił 61,27%. Na dzień 31 grudnia 2011 roku kwota kapitału ekspozycji kredytowych przeniesionych do ewidencji pozabilansowej wynosiła 4.720.296,61 zł, natomiast kwota odsetek w ewidencji pozabilansowej 7.036.855,58 zł.

Dm

Na podstawie podjętych decyzji, wartość umorzonych bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych (spisanie w ciężar utworzonych rezerw celowych), stanowiła kwotę 8.164.921,65 zł, a wartość spisanych odsetek 29.372.265,79 zł.

Podstawę tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone pomniejszono o zabezpieczenia prawne wymienione w załączniku nr 2 do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Po uwzględnieniu zabezpieczeń, określone przepisami prawa rezerwy celowe, zostały utworzone w wymaganej wysokości.

10) Należności od sektora budżetowego

Należności z tytułu kredytów, to przede wszystkim, kredyty udzielone instytucjom samorządowym.

Należności sektora budżetowego stanowiły 8,70% sumy bilansowej.

Zaangażowanie Banku wobec sektora budżetowego zaprezentowano poniżej:

Wyszczególnienie	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Należności normalne		
Kredyty	860.975.455,78	602.168.081,42
Korekta wartości	(1.392.360,09)	(743.391,91)
Odsetki	15.156.878,89	11.146.771,04
Suma	874.739.974,58	612.571.460,55
Należności pod obserwacją		
Kredyty	9.186.400,12	590.850,00
Rezerwy celowe	(137.406,93)	(8.831,88)
Korekta wartości	(136.485,53)	9.096,75
Odsetki	73.300,04	3.500,72
Suma	8.985.807,70	594.615,59
Należności poniżej standardu		
Kredyty	219.680,08	80.000,00
Rezerwy celowe	(29.885,24)	-
Korekta wartości	(654,84)	(402,90)
Odsetki	108,65	16,68
Suma	189.248,65	79.613,78
Należności wątpliwe		
Kredyty	23.521,66	66.000,00
Rezerwy celowe	-	(32.993,89)
Korekta wartości	-	(12,22)
Odsetki	-	8,03
Suma	23.521,66	33.001,92
Razem należności	883.938.552,59	613.278.691,84

11) Naliczanie odsetek

Bank zaprzestał naliczania odsetek od należności banków spółdzielczych i komercyjnych w upadłości.

Od pozostałych kredytów i pożyczek odsetki nalicza się w okresach miesięcznych. Odsetki nalicza się także od ekspozycji kredytowych przeniesionych do ewidencji pozabilansowej.

12) Dłużne papiery wartościowe

(pozycja VII aktywów)

Na koniec 2011 roku zaangażowanie Banku w dłużne papiery wartościowe było wyższe niż na dzień 31 grudnia 2010 roku i wynosiło odpowiednio:

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
Bony skarbowe	25.070.682,01	607.241,36
Obligacje skarbowe	178.141.798,69	381.695.050,01
Obligacje komercyjne	25.839.238,87	18.219.993,59
Obligacje komunalne	2.006.322,02	-
Razem	231.058.041,59	400.522.284,96
b) aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży		
Bony skarbowe	267.762.707,79	-
Obligacje skarbowe	276.278.579,84	73.168.900,00
Obligacje komercyjne	385.579.598,72	159.440.584,46
Obligacje komunalne	36.016.173,08	-
Certyfikaty banków	49.929.921,55	98.510.999,82
Razem	1.015.566.980,98	331.120.484,28
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
Bony skarbowe	79.616.541,04	156.669.068,05
Bony pieniężne	899.550.056,26	499.708.585,59
Obligacje skarbowe	1.712.089.929,39	1.258.809.572,52
Obligacje komercyjne	110.171.808,69	63.861.854,99
Obligacje komunalne	108.909.396,11	105.762.990,64
Razem	2.909.337.731,49	2.084.812.071,79
Razem dłużne papiery wartościowe	4.155.962.754,06	2.816.454.841,03

2m

13) Udziały lub akcje

a) udziały lub akcje w jednostkach zależnych

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	10.636.650,00	11.727.436,00
Razem	10.636.650,00	11.727.436,00

b) udziały lub akcje w jednostkach współzależnych

Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	3.325.000,00	2.053.457,00
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	3.500.000,00	2.904.941,00
Razem	6.825.000,00	4.958.398,00

c) udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	1.158.559,66	-
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	50.000,00	-
Razem	1.208.559,66	0,00

d) udziały lub akcje w innych jednostkach dostępne do sprzedaży

Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	15.979.011,00	4.518.097,66
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	120.629,95	58.829,95
Razem	16.099.640,95	4.576.927,61

W wyniku zaangażowania w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank otrzymał w 2011 roku dywidendy w łącznej kwocie 836.150,60 zł.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank nie posiadał w swoim portfelu akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży.

Szczegółowe informacje w zakresie danych o posiadanych przez Bank akcjach i udziałach w jednostkach podporządkowanych oraz udziałach mniejszościowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży zawiera załącznik nr 1 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok 2011.

14) Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe w PLN

(pozycja XII aktywów).

a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Jednostki uczestnictwa	53.328.129,05	2.095.851,34
Pozostałe należności	9.000.000,00	-
Razem	62.328.129,05	2.095.851,34

Kwotę 9.000.000,00 zł, ujętą w pozycji „Pozostałe należności”, stanowi niezwrócona lokata, zdeponowana w Glitnir Bank hf na Islandii, wyceniona w wartości rynkowej.

b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Jednostki uczestnictwa	59.396.232,00	50.762.747,13
Akcje	44,17	3.191.539,60
Razem	59.396.276,17	53.954.286,73

c) inne aktywa finansowe

Inne aktywa finansowe	446.117,35	21.812,34
Razem	446.117,35	21.812,34
Razem pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	122.170.522,57	56.071.950,41

Na inne aktywa finansowe składają się odsetki od IRS oraz rozliczenie różnic kursowych z tytułu transakcji terminowych.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku w portfelu Banku znajdowały się:

➤ bieżące operacje wymiany, dotyczące:

– zakupu

- 1.000.000,00 EUR, co w przeliczeniu na PLN stanowiło kwotę 4.399.000,00 zł,
- 1.000.000,00 USD, co w przeliczeniu na PLN stanowiło kwotę 3.410.000,00 zł

– sprzedaży

- 4.200.000,00 EUR, co w przeliczeniu na PLN stanowiło kwotę 21.950.900,00 zł
- 1.000.000,00 USD, co w przeliczeniu na PLN stanowiło kwotę 3.410.000,00 zł

➤ transakcje terminowe:

– forward:

- kupno 1.000.000,00 EUR – wartość w przeliczeniu na PLN wynosiła 4.550.750,00 zł
- sprzedaż 1.000.000,00 EUR – wartość w przeliczeniu na PLN wynosiła 4.527.950,00 zł

- IRS – kwotę dla kupna instrumentu bazowego 20.000.000 zł oraz dla sprzedaży 20.000.000,00 zł.

Transakcje terminowe, to umowy dotyczące kupna lub sprzedaży określonej ilości instrumentu bazowego, której rozliczenie nastąpi w oznaczonym w umowie przyszłym terminie po z góry określonej cenie.

15) Wartości niematerialne i prawne

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Saldo na koniec okresu	44.179.206,78	21.139.407,53
Umorzenie	27.623.132,42	9.855.741,42
Wartość netto	16.556.074,36	11.283.666,11
Nakłady	980.458,90	493.002,00
Razem	17.536.533,26	11.776.668,11

Wartości niematerialne i prawne wzrosły o kwotę 6.392.529,64 zł dotyczącą licencji na oprogramowania.

Szczegółowy wykaz zmian w zakresie wartości niematerialnych i prawnych zawiera załącznik nr 2 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok 2011.

W 2011 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu. Ujęte w księgach rachunkowych Banku wartości niematerialne i prawne stanowiły jego własność.

16) Rzeczowe aktywa trwałe

Na koniec 2011 roku środki trwałe wzrosły o kwotę 32.447.732,53 zł.

	rok 2011	rok 2010
Saldo na koniec okresu	187.346.522,56	154.898.790,03
Umorzenie	74.259.170,52	51.777.628,01
Wartość netto	113.087.352,04	103.121.162,02
Środki trwałe w budowie	234.749,18	117.822,89
Odpis aktualizujący	117.822,89	117.822,89
Wartość netto	116.926,29	0,00
Razem	113.204.278,33	103.121.162,02

Szczegółowy zakres zmian rzeczowych aktywów trwałych zawiera załącznik nr 2 do Informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok.

Bank nie korzystał z rzeczowych aktywów trwałych na podstawie umowy leasingu.

Ujęte w księgach rachunkowych Banku rzeczowe aktywa trwałe stanowiły jego własność.

Planowane na 2012 rok nakłady inwestycyjne w zakresie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zawiera załącznik nr 5 do informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok.

27

17) Inne aktywa

Grupa XV aktywów zamyka się kwotą 10.597.217,43 zł. W porównaniu do 2010 r. nastąpił spadek o 10,05%.

a) aktywa do zbycia

	rok 2011	rok 2010
Wartość początkowa	26.475,00	38.950,00
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	(13.000,00)	(12.475,00)
Wartość końcowa	13.475,00	26.475,00

Na portfel aktywów do zbycia składały się:

- sprzęt rolniczy nie podlegający wyzdierżawieniu	13.475,00	26.475,00
- odpis aktualizujący	(7.175,00)	(9.875,00)
Wartość bilansowa	6.300,00	16.600,00

b) pozostałe aktywa

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Rozliczenia z bankami spółdzielczymi	4.457.256,96	2.480.291,09
Rozliczenia z tytułu wniesionych dopłat	500.000,00	-
Rozliczenia z tytułu odsetek od należności z tytułu sprzedanych aktywów do zbycia	1.100.222,50	856.048,81
Rozliczenia z budżetem z tytułu podatków	2.928.993,70	2.425.483,30
Rozliczenia z pozostałymi klientami	1.476.674,09	529.239,70
Rozliczenia z tytułu papierów wartościowych	-	5.037.071,74
Pozostałe rozliczenia	127.770,18	452.499,26
Razem	10.590.917,43	11.780.633,90
Razem Inne aktywa	10.597.217,43	11.797.233,90

Suma należnych zaliczek wpłaconych z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2011 stanowiła kwotę 5.960.649,00 zł, natomiast podatek należny po odliczeniach za 2011 rok, wynosił 3.475.837,00 zł. Różnica między sumą należnych zaliczek za rok podatkowy a podatkiem należnym – nadpłata – stanowiła kwotę 2.593.694,00zł.

2m

18) Rozliczenia międzyokresowe czynne**Grupa XVI aktywów - rozliczenia międzyokresowe**

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17.683.219,00	11.390.238,00
Koszty rozliczane w czasie (np. ubezpieczenie majątku, abonamenty serwisowe, prenumerata, czesne)	3.257.356,65	2.363.336,16
Prowizje do otrzymania	7.096,09	1.616,66
Razem	20.947.671,74	13.755.190,82

W porównaniu do 2010 roku saldo rozliczeń międzyokresowych wzrosło o 52,29%. Najistotniejszy wpływ na ten wzrost miała zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

19) Informacja o wartości posiadanych instrumentów finansowych w podziale na rynki

W tabeli poniżej zaprezentowano dane o posiadanych papierach wartościowych według wartości bilansowej

a) dłużne papiery wartościowe notowane na giełdzie

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Obligacje skarbowe	2.165.510.307,92	1.640.504.622,53
Razem	2.165.510.307,92	1.640.504.622,53

b) papiery wartościowe nie notowane na giełdzie z nieograniczoną zbywalnością

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Bony pieniężne	899.550.056,26	499.708.585,59
Bony skarbowe	372.449.930,84	230.445.209,41
Obligacje komunalne	146.931.891,21	105.762.990,64
Jednostki uczestnictwa	121.724.361,05	52.858.598,47
Razem	1.540.656.239,36	888.775.384,11

c) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Obligacje komercyjne	521.590.646,28	241.522.433,04
Certyfikaty banków	49.929.921,55	98.510.999,82
Razem	571.520.567,83	340.033.432,86
Papiery wartościowe ogółem	4.155.962.754,06	2.816.454.841,03

d) pozostałe papiery wartościowe

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością

Akcje	16.099.685,12	7.768.467,21
Razem	16.099.685,12	7.768.467,21

20) Przekwalifikowanie składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami

W 2011 roku nie nastąpiło przekwalifikowanie składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami, do których aktywa finansowe mogą być klasyfikowane.

21) Informacja w zakresie wbudowanych instrumentów finansowych

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank nie posiadał instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

22) Działalność maklerska

Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

23) Oddziały zagraniczne

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych, wobec czego nie wystąpiła informacja o zmianach wartości dotacji.

24) Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Na koniec 2011 roku w pasywach Banku figurowały zobowiązania wobec Banku Centralnego. Łączna kwota tych zobowiązań wynosiła 9.935,52 zł, z czego kwota 9.801,07 zł dotyczyła depozytu terminowego. Odsetki do zapłacenia NBP stanowiły kwotę 134,45 zł.

25) Zobowiązania wobec sektora finansowego

W porównaniu do 2010 roku udział zobowiązań wobec sektora finansowego w sumie bilansowej spadł nieznacznie z poziomu 85,24% do poziomu 84,08%.

Zobowiązanie Banku wobec sektora finansowego przedstawia poniższa tabela:

24

Wyszczególnienie	koniec roku 2011	koniec roku 2010
W rachunku bieżącym	1.235.519.432,55	596.775.755,48
Terminowe	7.206.108.040,61	5.492.281.578,64
Odsetki	57.220.913,59	25.160.550,06
Korekta wartości	(451.075,06)	(157.773,28)
Inne zaliczane do bieżących	39.380.530,55	32.222.266,57
Razem	8.537.777.842,24	6.146.282.377,47

26) Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	koniec roku 2011	koniec roku 2010
W rachunku bieżącym	231.302.793,58	116.388.323,62
Terminowe	321.575.730,71	169.018.288,18
Odsetki	1.548.126,53	1.172.745,93
Korekta wartości	(3.095,45)	41.711,53
Inne zaliczane do bieżących	3.375.596,08	2.507.910,59
Razem	557.799.151,45	289.128.979,85

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zarówno bieżące, jak i terminowe były ogółem wyższe w porównaniu ze stanem na koniec 2010 roku i stanowiły 5,49% sumy bilansowej.

27) Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Wyszczególnienie	31.12. 2011	31.12. 2010
W rachunku bieżącym	8.797.063,45	16.122.778,43
Terminowe	61.171.819,34	18.231.916,57
Odsetki	300.525,96	70.645,87
Inne zaliczane do bieżących	2.523.367,44	666.866,39
Korekta wartości	(375,02)	(53,02)
Razem	72.792.401,17	35.092.154,24

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na koniec 2011 roku stanowiły 0,72% sumy bilansowej.

28) Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Inne zobowiązania, to rozliczenia związane z pochodnymi (IRS) oraz wyceną transakcji typu FORWARD.

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	988.869,43	22.788,20

29) Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Pozycja VIII pasywów - Fundusze specjalne i inne zobowiązania

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Rozliczenia międzybankowe i międzyoddziałowe	79.097.076,08	45.061.249,86
Rozliczenia wobec budżetu z tytułu podatków i innych zobowiązań	3.340.964,23	2.010.081,27
Rezerwa na poczet płatności otrzymanych do zapłaty w 2012 roku, a dotyczących roku 2011	4.446.595,00	3.119.782,48
Inne zobowiązania wobec budżetu	838.083,87	801.056,59
Rozliczenia z tytułu środków na rachunkach nostro	-	5.000.000,00
Rozliczenia z wierzycielami różnymi	345.108	11.897.629,12
Rozliczenia z BS	800.875,40	872.826,23
Rozliczenia z tytułu środków przekazanych na spłatę rat kredytowo-odsetkowych w terminach późniejszych	1.333.017,33	288.619,71
Rozliczenia z ZFŚS	145.141,69	2,44
Pozostałe	792.719,94	283.038,11
Razem	91.139.581,54	69.334.285,81

„Fundusze specjalne i inne zobowiązania” wzrosły w porównaniu ze stanem na koniec 2010 roku o 21.805.295,73 zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowiły rozliczenia międzybankowe, zamknięte w pierwszych dniach 2012 roku.

Podatek należny od towarów i usług VAT za miesiąc grudzień 2011 roku w kwocie 1.107.138,00 zł wynika z rozliczenia transakcji podlegających opodatkowaniu. Podatek VAT naliczony do odliczenia wynosił 335.384,00 zł. Zobowiązanie podatkowe z tytułu podatku od towarów i usług, tj. kwota podatku podlegająca wpłacie do urzędu skarbowego za miesiąc grudzień 2011 roku, wynosiło 771.754,00 zł.

30) Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

IX grupa pasywów – koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone – saldo na koniec roku wynosiło ogółem 179.713.198,28 zł i było wyższe w porównaniu do 2010 roku o 32.941.204,62 zł. Istotny wpływ na ten wzrost miała ujemna wartość firmy powstała w wyniku połączenia z MR Bankiem S.A., która będzie rozliczana przez 7 lat w okresach miesięcznych.

	<u>koniec roku 2011</u>	<u>koniec roku 2010</u>
<u>Rozliczenia międzyokresowe kosztów</u>		
– odsetki od nienależnych dopłat do preferencyjnych kredytów bankowych	-	150.000,00
– zobowiązania wobec ARiMR	-	2.277.746,09
– rozliczenia z tytułu służbowych kart płatniczych	54.574,27	43.311,90
– rezerwy na poczet badania sprawozdania finansowego oraz usług doradczych	307.150,00	238.040,00
– Pozostałe	21.531,30	23.868,37
	383.255,57	2.732.966,36
<u>Ujemna wartość firmy -</u>	17.109.320,26	-
<u>Przychody pobrane z góry</u>		
– prowizje rozliczane w czasie	4.931.391,58	3.655.902,47
	4.931.391,58	3.655.902,47
<u>Przychody zastrzeżone</u>		
– sektor finansowy	1.647.940,91	2.056.933,96
– sektor niefinansowy	151.758.914,07	135.394.135,02
– sektor instytucji rządowych i samorządowych	239.485,48	24,71
– odsetki skapitalizowane od sektora niefinansowego	3.202.834,07	2.331.580,31
– przychody z tytułu różnicy między ceną nabycia a wartością nominalną aktywów różnych i inne	356.538,64	501.108,07
– pozostałe	83.517,70	99.342,76
	157.289.230,87	140.383.124,83
Razem	179.713.198,28	146.771.993,66

31) Rezerwy

Pozycja X pasywów – rezerwy

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23.168.337,00	13.032.394,00
<i>w tym: rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotycząca operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny</i>	<i>2.013.311,00</i>	<i>902.783,00</i>
Rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec pracowników	6.571.059,71	6.699.068,77
Rezerwa na ryzyko ogólne	31.125.411,15	31.125.411,15
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1.286.508,04	4.396.796,11
Razem	62.151.315,90	55.253.670,03

W porównaniu do roku ubiegłego saldo tej pozycji wzrosło o kwotę 6.897.645,87 zł, co stanowiło wzrost o 12,48%. Istotny wpływ na wzrost rezerw miała rezerwa na odroczony podatek dochodowy.

Szczegółowe informacje o ustaleniu aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zawiera załącznik nr 3 do Informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok.

32) Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31.grudnia 2011 roku w pasywach Banku istotną pozycję z punktu widzenia kapitałów stanowiły zobowiązania podporządkowane w PLN.

Łączna kwota zobowiązań podporządkowanych wynosiła 105.200 tys. zł, z czego do funduszy uzupełniających zaliczana jest kwota 92.980 tys. zł.

24

Na powyższe kwoty składały się:

➤ Bankowe Papiery Wartościowe („BPW”) i obligacje

BPW/obligacje	Wartość	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Wartość odsetek	Termin płatności odsetek
2011 rok					
BPW serii A	34.700.000	6M WIBOR+250 p.b.	26.11.2015	255.658,20	26.11.,26.05.
BPW serii B	22.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	27.11.2016	168.134,32	27.11.,27.05
BPW serii A (przejęte z MR Banku)	13.200.000	6M WIBOR+200 p.b.	30.03.2014	230.721,54	30.03.,30.09
Obligacje serii A1/2011	10.000.000	6M WIBOR+315 p.b.	07.11.2021	121.753,41	07.05.,07.11
Razem	79.900.000			776.267,47	
2010 rok					
BPW serii A	34.700.000	6M WIBOR+250 p.b.	26.11.2015	224.171,48	26.11.,26.05.
BPW serii B	22.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	27.11.2016	148.726,03	27.11.,27.05
Razem	56.700.000			372.897,51	

➤ otrzymane pożyczki

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Wartość odsetek	Termin płatności odsetek
2011 rok					
COOPEST S.A. Bruksela	7.000.000	6M WIBOR+3,1 p.p.	26.01.2018	6.213,70	28.06.,28.12.
COOPEST S.A. Bruksela	5.800.000	6M WIBOR+3,45 p.p.	28.12.2017	5.370,96	28.06.,28.12
COOPEST S.A. Bruksela	3.000.000	6M WIBOR+3,5 p.p.	28.12.2017	2.794,52	27.06.,28.12
Credit Cooperativ Nanterre	9.500.000	6M WIBOR+2,75 p.p.	22.11.2016	80.268,49	22.05.,22.11
Razem	25.300.000			94.647,67	
2010 rok					
COOPEST S.A. Bruksela	7.000.000	6M WIBOR+3,1 p.p.	26.01.2018	5.561,64	28.06.,28.12.
COOPEST S.A. Bruksela	5.800.000	6M WIBOR+3,45 p.p.	28.12.2017	4.830,68	28.06.,28.12
Razem	12.800.000			10.392,32	

Bank zaliczył zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych, obligacji i pożyczek do funduszy uzupełniających na podstawie decyzji KNF.

Bank przeprowadził również trzy emisje obligacji długoterminowych, uzyskując w ten sposób środki pozwalające na zwiększenie funduszy podstawowych o kwotę 42.000.000,00 zł. Emisje te tworzą w bilansie Banku zobowiązania długoterminowe podlegające w ostatnich 10 latach przed terminem wykupu pomniejszeniu na koniec każdego roku o 10% kwoty zaliczonej do funduszy podstawowych.

Poniżej szczegóły kolejnych emisji :

Seria obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Wartość odsetek	Termin płatności odsetek
A/2010	15.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	14.07.2025	545.326,03	14.01.,14.07.
A/2010/II	15.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	24.11.2025	124.150,60	24.05.,24.11.
C/2010	12.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	29.12.2025	10.520,55	28.06.,28.12.
Razem	42.000.000			1.721.531,63	

Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie wyemitowanych obligacji do funduszy podstawowych.

33) Kapitał podstawowy (akcyjny)

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Kapitał akcyjny Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 156.431.300,00 zł i składał się z 1.564.313 akcji imiennych, w tym:

- 1.425.642 to akcje uprzywilejowane co do dywidendy,
- 138.671 to akcje nie uprzywilejowanych co do dywidendy.

Głównymi akcjonariuszami Banku są zrzeszone banki spółdzielcze. Ilość głosów na walnym zgromadzeniu uzależniona jest od ilości posiadanych akcji.

Wśród akcjonariuszy nie występują akcjonariusze posiadający ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 100 zł.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku zarówno Bank, jak i jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, nie były w posiadaniu akcji własnych Banku.

34) Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. wynosił 7.948.079,28 zł.

Nazwa	Wartość na 31.12.2010 r.	Wartość rezerwy na 31.12.2010 r.	Wartość aktywa na 31.12.2010 r.	Wartość kapitału z aktualizacji wyceny na 31.12.2010 r.
Jednostki uczestnictwa	4.751.491,15	902.783,00	-	3.848.708,15
Obligacje	(393.690,92)	-	74.801,00	(318.889,92)
Razem	4.357.800,23	(902.783,00)	74.801,00	3.529.818,23

Nazwa	Wartość na 31.12.2011 r.	Wartość rezerwy na 31.12.2011 r.	Wartość aktywa na 31.12.2011 r.	Wartość kapitału z aktualizacji wyceny na 31.12.2011 r.
Jednostki uczestnictwa	8.263.390,01	1.570.043,88	-	6.693.346,13
Akcje	1.931.230,00	366.933,70	-	1.564.296,30
Obligacje Skarbu Państwa	401.160,53	76.220,50		324.940,03
Certyfikaty	594,32	112,92	-	481,40
Akcje	(38.056,00)	-	7.230,64	(30.825,36)
Obligacje	(745.875,58)	-	141.716,36	(604.159,22)
Razem	9.812.443,28	(2.013.311,00)	148.947,00	7.948.079,28

35) Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień 31 grudnia 2011 rok w bilansie Banku nie wystąpiły zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

36) Fundusze własne Banku

Łączna kwota funduszy własnych Banku, bez uwzględniania pomniejszych funduszy na dzień bilansowy, wynosiła 503.615.375,92 zł.

Wzrost funduszy wynikał przede wszystkim z podziału zysku za 2010 rok w kwocie 19.260.307,85 zł oraz wzrostu funduszu zapasowego w wyniku połączenia z MR Bankiem S.A.

37) Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące

Informację o stanie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących wartość aktywów przedstawia załącznik nr 4 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok 2011. Stan rezerw celowych na dzień 31 grudnia 2011 roku jest zgodny z obowiązującymi przepisami.

38) Udzielone zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, powodują jednakże powstanie zobowiązań warunkowych. Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią udzielone gwarancje, poręczenia oraz przyznane linie kredytowe.

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Udzielone gwarancje	69.853.669,32	44.662.509,27
Udzielone poręczenia	2.866.442,00	1.009.831,20
Razem	72.720.111,32	45.672.340,47

24

Zobowiązania finansowe w podziale na sektory:

Sektor finansowy	1.832.382.006,78	1.041.657.954,49
Sektor niefinansowy	408.810.473,62	282.801.728,42
Sektor budżetowy	5.906.832,88	24.504.483,44
Razem	2.247.099.313,28	1.348.964.166,35

W 2011 roku Bank udzielił gwarancji z tytułu przejęcia emisji papierów wartościowych na łączną kwotę 175.970.000,00 zł, z czego:

- 53.670.000,00 zł dotyczyło gwarancji przejęcia emisji obligacji emitowanych przez gminy i powiaty,
- 72.300.000,00 zł dotyczyło gwarancji przejęcia emisji obligacji komercyjnych, których emitentem były podmioty finansowe.

Z kwoty 175.970.000,00 zł do realizacji na rok 2012 pozostały:

- kwota 66.000.000,00 zł dotycząca obligacji komercyjnych emitowanych przez podmioty finansowe,
- kwota 2.700.000,00 zł dotycząca obligacji komunalnych.

Szczegółowe informacje o udzielonych gwarancjach z tytułu przejęcia emisji papierów wartościowych zawiera załącznik nr 7 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok 2011.

Zobowiązania Banku w postaci pożyczek otrzymanych na podstawie umów zawartych z bankiem niemieckim Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), zostały zabezpieczone zastawem na dłużnych papierach wartościowych – obligacjach skarbowych. Kwota zabezpieczenia na rzecz KfW wynosi 70.500.000,00 zł, natomiast kwota wykorzystanych zobowiązań na dzień bilansowy zobowiązań wynosi 45.467.970,13 zł.

W celu zabezpieczenia limitu operacyjnego otrzymanego w RBP S.A. w kwocie 1.200.000,00 EUR, Bank dokonał przeniesienia własności bonów skarbowych PL0000006029 na rzecz tegoż Banku w kwocie 5.000.000,00 zł.

W celu zabezpieczenia wierzytelności Credit Cooperatif, Bank ustanowił zastaw na 15.000 szt. obligacji skarbowych o wartości nominalnej 1.000,00 zł. i kodzie ISIN PL0000105953. Łączna wartość nominalna zastawu wynosi 15.000.000,00 zł.

Ujęte w bilansie na dzień 31 grudnia 2011 roku transakcje z przyrzeczeniem odkupu wynosiły 14.803.723,12 zł.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Bank nie posiadał w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

39) Rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń oraz nie ma znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

40) Podatek dochodowy od osób prawnych

Bank ustala obciążenie wyniku finansowego podatkiem dochodowym na podstawie wyniku finansowego brutto skorygowanego o trwałe różnice pomiędzy dochodem podatkowym a dochodem finansowym.

Efekt podatkowy wynikający z różnic przejściowych spowodowanych odmiennością momentu uznania za przychody i koszty dla celów podatkowych i rachunkowych jest uwzględniany jako aktywo albo rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Wysokość rezerwy i aktywa na podatek dochodowy aktualizuje się przy uwzględnieniu stawek podatku obowiązujących w roku powstania zobowiązania podatkowego.

Podobnie, jak w poprzednich latach, Bank dokonał aktualizacji aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych.

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalono w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalono w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczania podatku dochodowego.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat po zakończeniu roku, w którym sporządzono sprawozdanie finansowe. Stwierdzone w trakcie kontroli nieprawidłowości skutkować mogą nałożeniem kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań podatkowych muszą zostać uiszczone wraz z odsetkami. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie, po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organy skarbowe.

Szczegółowy zakres informacji o wartości aktywa i utworzonej rezerwie na odroczony podatek dochodowy zawiera cytowany już wcześniej załącznik nr 3 do informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok 2011.

Szczegółową informację w zakresie ustalenia podatku dochodowego od osób prawnych obciążającego wynik finansowy za rok obrotowy 2011 stanowi załącznik nr 6 informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok 2011.

41) Wynik z tytułu odsetek

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

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

dy

Wynik z tytułu odsetek w 2011 roku ukształtował się na poziomie 112.263.969,77 zł i stanowił różnicę między przychodami z tytułu odsetek w kwocie 423.895.220,15 zł a kosztami odsetkowymi w kwocie 311.631.250,38 zł.

1) Przychody odsetkowe

	rok 2011	rok 2010
Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego	33.622.876,69	26.292.193,87
Przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego	153.324.805,45	126.637.305,02
Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego	72.267.299,83	44.985.775,57
Przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	164.680.238,18	112.429.566,43
Razem	423.895.220,15	310.344.840,89

Dominującą pozycję przychodów odsetkowych stanowiły przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu zamykające się kwotą 164.680.238,18 zł.

2) Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek, zamykające się za 2011 rok kwotą 311.631.250,38 zł, w poszczególnych sektorach kształtowały się następująco:

	rok 2011	rok 2010
Koszty obsługi sektora finansowego	287.763.615,85	204.956.637,48
Koszty obsługi sektora niefinansowego	12.823.964,31	7.624.955,04
Koszty obsługi sektora budżetowego	3.703.659,29	2.330.666,33
Koszty odsetkowe z papierów wartościowych	7.340.010,93	4.475.086,23
Razem	311.631.250,38	219.387.345,08
Wynik z tytułu odsetek	112.263.969,77	90.957.495,81

Analizując poziom kosztów odsetkowych w stosunku do 2010 roku, odnotowano ich wzrost o 42,05%.

42) Wynik z tytułu prowizji

Największy udział w przychodach z prowizji przypadł na sektor finansowy i stanowił 77,39% tych przychodów. Pozostałe 21,79 % i 0,82% przypadło odpowiednio na sektor niefinansowy i budżetowy.

Koszty z tytułu prowizji wzrosły w porównaniu do roku 2010 o 2,13%.

	rok 2011	rok 2010
Przychody z tytułu prowizji	43.363.571,76	37.980.364,11
Koszty z tytułu prowizji	(13.613.438,26)	(13.909.420,06)
Wynik z tytułu prowizji	29.750.133,50	24.070.944,05

43) Odpisy amortyzacyjne

	rok 2011	rok 2010
Środki trwałe	9.547.489,83	8.493.835,28
Ulepszenie obcych środków trwałych	196.391,16	144.697,13
Wartości niematerialne i prawne	6.356.757,88	4.766.616,29
	16.100.638,87	13.405.148,70

Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach aktualizacyjnych majątku trwałego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych, zawiera załącznik nr 2 do Informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok. .

44) Zyski i straty nadzwyczajne

Zyski i straty nadzwyczajne na dzień 31 grudnia 2011 roku nie wystąpiły.

45) Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy otrzymane w 2011 roku

	rok 2011	rok 2010
Pomocnicze instytucje finansowe	675.000,00	690.000,00
Banki	116.859,75	116.859,75
Podmioty niefinansowe	44.290,85	37.573,89
	836.150,60	844.433,64

46) Propozycja podziału zysku netto

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2011 rok w wysokości 35.441.001,07 zł na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób:

Fundusz zapasowy	50%	17.720.500,00
Fundusz rezerwowy	50%	17.720.501,07

47) Wynik na operacjach finansowych

Mimo znaczącego w porównaniu z 2010 rokiem spadku przychodów na operacjach finansowych Bank uzyskał wynik dodatni na ww. operacjach w wysokości 5.188.479,70 zł, co wynikało przede wszystkim ze sprzedaży akcji emitowanych przez banki oraz przeniesienia kosztów emisji własnych dłużnych papierów wartościowych do pozycji kosztów odsetkowych. Znacznie niższe w porównaniu do 2010 roku były również koszty związane z operacjami finansowymi.

	rok 2011	rok 2010
Przychody na operacjach finansowych	28.695.696,35	45.492.698,49
Koszty operacji papierami wartościowymi	(23.507.216,65)	(46.617.266,65)
Wynik na operacjach finansowych	5.188.479,70	-1.124.568,16

Skutki wyceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz dłużnych papierów wartościowych, klasyfikowanych do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny. Na dzień bilansowy kwota odniesiona na ten kapitał wynosiła 7.948.079,28 zł.

48) Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne prezentowane w rachunku zysków i strat w pozycji XI stanowiły kwotę 25.335.439,18 zł i były niższe w porównaniu do 2010 roku o 29,72%.

	rok 2011	rok 2010
Przychody uboczne związane z funkcjonowaniem kart płatniczych i bankomatów	9.016.211,66	14.722.457,14
Przychody związane ze sprzedażą towarów i usług	6.303.217,60	12.870.684,61
Przychody związane z wynajmem lokali	1.415.543,61	1.364.092,73
Przychody z tytułu projektów (PARP, KfW)	3 696 563,04	2.877.918,78
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na świadczenia pracownicze	960.737,18	2.328.996,61
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw utworzonych na należności sporne	2.427.746,09	-
Przychody z pozostałych tytułów	1.515.420,00	1.886.517,47
Razem	25.335.439,18	36.050.667,34

24

49) Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne prezentowane w pozycji XII rachunku zysków i strat stanowiły kwotę 8.677.097,11 zł. W porównaniu do 2010 roku, kwota kosztów operacyjnych była niższa o 30,27%.

	rok 2011	rok 2010
Koszty obsługi kart płatniczych	5.097.260,93	7.409.807,72
Koszty administrowania i utrzymania wynajętych lokali i urządzeń	540.418,39	538.380,84
Koszty aktualizacji rezerw na przyszłe świadczenia wobec pracowników	1.075.268,32	2.011.199,21
Koszty sądowe i windykacji, kar i odszkodowań, darowizn	593.930,32	412.707,14
Koszty obsługi projektu z PARP	900.878,73	784.818,09
Koszty nie związane bezpośrednio z działalnością operacyjną banku o charakterze sporadycznym	427.804,23	1.235.103,05
Pozostałe koszty operacyjne	41.536,19	52.804,88
Razem	8.677.097,11	12.444.820,93

50) Koszty działania banku

Koszty działania banku w 2011 roku wzrosły w porównaniu do 2010 roku o 12,23% i zamknęły się kwotą 113.553.430,40 zł.

	rok 2011	rok 2010
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami	49.821.927,07	44.544.033,74
Usługi informatyczne	11.445.634,78	10.510.718,84
Usługi łączności	4.426.846,74	4.046.321,22
Usługi remontowe i konserwacyjne	3.416.909,44	2.760.614,96
Usługi Krajowej Izby Rozliczeniowej	4.158.624,21	3.698.920,30
Zużycie materiałów i energii	7.123.838,00	6.502.589,12
Najem i dzierżawa	3.161.035,02	1.701.395,47
Ubezpieczenia	2.919.460,01	2.776.125,66
Ochrona mienia i osób	2.037.858,74	1.827.916,62
Usługi konsultacyjno-doradcze	2.915.677,46	1.901.653,12
Podatki, opłaty i inne odpisy	8.026.972,08	5.255.939,07
Reprezentacja i reklama	8.291.337,99	9.513.637,26
Szkolenia i podróże służbowe	2.053.213,52	1.707.656,36
Pozostałe koszty działania	3.754.095,34	4.435.053,84
Razem	113.553.430,40	101.182.575,58

Koszty rzeczowe związane z gospodarką własną wzrosły o 12,52%, natomiast koszty osobowe wraz z narzutami wzrosły o 11,85%.

51) Wysokość kredytów udzielonych Członkom Zarządu, organom nadzorczym i pracownikom

Na dzień 31 grudnia 2011 roku kwota zaangażowania wobec pracowników, kadry kierowniczej, Członków Zarządu i Organów Nadzorczych Banku wynosiła 14.210 tys. zł.

Zaangażowania wobec Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Kierownictwa stanowią 1.856 tys. zł, zatem limit wynikający z Prawa Bankowego wykorzystany jest w stopniu nieznacznym tj. 3,83% limitu określonego jako 10% funduszy podstawowych Banku.

Oprocentowanie kredytów, najczęściej zmienne, ustalane jest na podstawie stawki WIBOR powiększonej o marżę Banku lub ustalane decyzją członka zarządu w oparciu o przyjęte parametry.

Najczęstszą formą kredytowania są kredyty mieszkaniowe oraz odnawialne w ROR udzielane na okres 5 lat z coroczną możliwością odnowienia. Ponadto produktem cieszącym się zainteresowaniem ww. osób jest kredyt konsumencki gotówkowy.

52) Wynagrodzenie Członków Zarządu i organów nadzorczych SGB-Banku S.A.

Łączne wynagrodzenie wypłacone Członkom Zarządu i organom nadzorczym Banku wynosiło na dzień 31 grudnia 2011 roku 3.755.552,11 zł.

53) Przeciętne zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w 2011 roku wynosiło 976,42 etatów i było wyższe w porównaniu do 2010 roku o 278,52 etatów.

54) Świadczenia pracownicze

Koszty związane z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników wynosiły 1.075,268,32 zł, natomiast przychody z tytułu rozwiązania tych rezerw ukształtowały się na poziomie 960.737,18 zł.

Wartość rezerw oraz kosztów z tytułu zobowiązań pracowniczych jest szacowana z zastosowaniem własnej metody aktuarialnej wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych. Wartość zobowiązań z tytułu długoterminowych zobowiązań pracowniczych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wypływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych. Z dniem 1 lipca 2011 r. zlikwidowane zostały nagrody jubileuszowe.

Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiły 1.853.174,51 zł.

55) Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2011 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie nie stanowił istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunków zysków i strat.

Wolumeny transakcji oraz przychody i koszty z nimi związane zostały zaprezentowane poniżej. Listę podmiotów powiązanych zaprezentowano w załączniku nr 1 do Informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok.

	rok 2011	rok 2010
Należności z emisji BPW	-	1.000.000,00
<i>Odsetki</i>	-	56.647,97
Należności z tytułu kredytów i pożyczek wraz z odsetkami	101.135.295,75	97.711.629,35
<i>Odsetki</i>	364.040,36	45.247,84
Zobowiązania z tytułu środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i terminowych wraz z odsetkami	7.468.303,76	2.726.820,54
Koszty		
– koszty odsetek	220.774,79	126.905,56
– koszty rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych	4.169.935,00	10.990.620,44
– koszty najmu	559.927,45	-
Razem koszty	4.950.637,24	11.117.526
Przychody		
– otrzymane prowizje	74.518,23	77.893,64
– należne odsetki	6.820.358,00	4.497.831,94
– rozwiązanie rezerw celowych lub odpisów aktualizujących	3.484.773,00	12.518.750,32
Razem przychody	10.379.649,23	17.094.475,90
Zobowiązania pozabilansowe		
– niewykorzystane limity	14.617.499,48	5.015.865,46
Razem zobowiązania pozabilansowe	14.617.499,48	5.015.865,46

56) Zarządzanie ryzykiem

Zdając sobie sprawę z zagrożeń, jakie niesie dla Banku możliwość wystąpienia zarówno w krótkim, jak i w długim okresie czasu różnych rodzajów ryzyka, niezbędne stało się budowanie systemów zabezpieczających przed ich wystąpieniem. SGB-Bank S.A. posiada w swojej strukturze organizacyjnej Departament Ryzyka Bankowego zajmujący się bieżącym badaniem ryzyka bankowego oraz udoskonalaniem adekwatnych technik pomiaru poszczególnych jego rodzajów, jak również skutecznym monitorowaniem pojawiających się zagrożeń. Nie dokonuje się pomiaru ryzyka cen towarów, którego podczas monitorowania ryzyka w Banku nie zidentyfikowano.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka dostosowane do jego profilu, skali i złożoności działalności oraz uwzględniające aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku. Zgodnie z tymi uregulowaniami, pełne analizy w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka wykonywane są w cyklach miesięcznych, a następnie zgodnie z obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej, informacje przedstawiające w sposób rzetelny i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka, prezentowane są Komitetowi ALCO, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej, a w przypadku ryzyka operacyjnego - Komitetowi Ryzyka Operacyjnego.

Analizy poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe informacje z zakresu poziomu wykorzystania obowiązujących limitów.

57) Ryzyko walutowe

Bank w ramach ryzyka rynkowego definiuje ryzyko walutowe jako ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

W zakresie ryzyka walutowego Bank wyznaczył następujące cele strategiczne:

- prowadzenie działalności walutowej ukierunkowanej na:
 - obsługę banków spółdzielczych i ich klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
 - zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu walutowego,
- dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych lub podejmowanie działań ograniczających ekspozycję na ryzyko walutowe przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści z zawieranych transakcji,
- prowadzenie polityki maksymalnie ograniczającej ekspozycję na ryzyko kursowe.

58) Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko nie wywiązania się klienta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych mu przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego Bank określił w następujący sposób:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- współpraca z bankami spółdzielczymi Zrzeszenia w zakresie udoskonalania standardów kredytowych dotyczących oceny wniosków kredytowych dla systematycznej budowy stabilnego portfela kredytowego, w szczególności w zakresie kredytów udzielanych w konsorcjach z bankami spółdzielczymi,
- dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku portfel kredytowy Banku w wartości nominalnej, bez uwzględnienia należności w rachunku bieżącym od sektora finansowego wynosił 4.833.930 tys. zł (w tym portfel finansowy 381.756 tys. zł), natomiast wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym wyniósł 7,05% (portfel zagrożony 340.872 tys. – w tym finansowy 840 tys. zł).

Stopień narażenia na ryzyko kredytowe jest nieznacznie niższy niż w 2010 roku; nastąpił spadek udziału kredytów zagrożonych w portfelu z 7,86% na 7,05%.

Największy udział kredytów zagrożonych w wyżej wymienionym okresie wśród branż o istotnym znaczeniu występuje w branży budownictwo – 10,46% i w branży przetwórstwo przemysłowe 12,98%, a najmniejszy wykazuje branża rolnictwo – 3,63%.

Mimo spadku udziału kredytów zagrożonych portfel tych kredytów wzrósł o 100.986 tys. zł.

Przyrost dotyczy głównie ryzyka w kategorii:

- straconej i wynosi 54.055 tys. zł oraz
- wątpliwej o 50.774 tys. zł.

Bilansowy portfel kredytowy wzrósł o 57,50%; wzrost ekspozycji zagrożonych był niższy niż wzrost portfela kredytowego i wynosił 41,29%.

Zaangażowanie bilansowe w sektorze finansowym wzrosło i stanowiło 7,9%, w sektorze niefinansowym wzrosło i stanowiło 74,1%,

Kredyty udzielone budżetowi również wzrosły i stanowiły 18% portfela ogółem.

Portfel kredytów konsorcjalnych wzrósł o 36,66% i stanowi obecnie 54,52% portfela podmiotów niefinansowych; udział kredytów konsorcjalnych zagrożonych stanowi 7,78 % tego portfela wobec całkowitego udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym podmiotów niefinansowych wynoszącym 7,05%.

Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR wzrosły o 126,03% i stanowiły ok. 32,67% portfela podmiotów niefinansowych; cechowały się lepszą jakością, lecz niższą marżą. Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych osobom fizycznym wzrosła o 31,06%; zagrożone ekspozycje kredytowe tej grupy wykazały wzrost o 31,06% a udział ekspozycji zagrożonych w portfelu ogółem wynosi 5,19%.

Limity odniesieniowe, limity wobec innych banków oraz w ramach koncentracji zaangażowań: limity regionów, instrumentów i zabezpieczeń, nie zostały przekroczone.

Limit kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych członkom organów Banku i osobom zajmującym stanowiska kierownicze wyznaczone ustawą Prawo Bankowe jako 10% funduszy podstawowych wykorzystany był w stopniu nieznaczącym.

Występowały nieliczne przekroczenia limitów jednostkowych – uwidocznione w rejestrze przekroczeń – oraz niektórych nowo określonych limitów wynikających z zastosowania zapisów wprowadzonej Rekomendacji S i Rekomendacji T.

59) Ryzyko płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku.

Bank wyznaczył w zakresie ryzyka płynności następujące cele strategiczne:

- zabezpieczenie płynności Banku i zrzeszonych z Bankiem banków spółdzielczych,
- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

60) Ryzyko operacyjne

SGB-Bank S.A. przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję ryzyka operacyjnego i definiuje je jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych; w zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego określone jako:

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,

- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Dla potrzeb wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika.

61) Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku, głównie wyniku odsetkowego, oraz posiadanych kapitałów na niekorzystny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych niezależnych od Banku.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomierniej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Jako podstawową metodę analizy stosuje się metodę luki polegającą na wyznaczaniu różnicy pomiędzy kwotą aktywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej a kwotą pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w danym przedziale przeszacowania, tj. przedziale czasowym, w którym może najszybciej nastąpić zmiana oprocentowania. Bank bada zmianę stawek oprocentowania dla terminów przeszacowania stóp procentowych do 12 miesięcy włącznie, przy równoczesnej zmianie oprocentowania aktywów i pasywów o dwa punkty procentowe.

Analiza ta zakłada, że aktualna na dzień wyliczeń struktura przeszacowania aktywów i pasywów nie ulegnie zmianie a realizowana marża odsetkowa zostanie zachowana oraz, że zmiany stóp w odwrotnym kierunku w okresie 12 miesięcy nie zniwelują tego efektu.

Według danych na dzień 31 grudnia 2011 roku zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, przy zmianie oprocentowania aktywów i pasywów o dwa punkty procentowe przy uwzględnieniu pozycji oprocentowanych poniżej 2% (tzn. uwzględnieniu ograniczonej możliwości spadku stóp procentowych) oraz wskaźników zmian stóp referencyjnych, wynosiła 6.370,3 tys. zł, co stanowiło 1,2% funduszy własnych (6,0% wyniku z tytułu odsetek).

Skumulowana luka przeszacowania stóp procentowych ogółem na koniec grudnia 2011 roku była dodatnia – wynosiła 259.436 tys. zł i była wyższa niż przed rokiem o 88.053 tys. zł (na koniec 2010 roku wynosiła 171.383 tys. zł).

Ujemna przedziałowa luka stopy procentowej wynikająca z niedopasowania terminów przeszacowania stóp procentowych występowała we wszystkich przedziałach czasowych do 1 roku i tak:

➤ 1 dzień	43.414 tys. zł
➤ od 1 do 30 dni włącznie	252.778 tys. zł
➤ od 1 do 3 miesięcy włącznie	20.897 tys. zł
➤ od 3 do 6 miesięcy włącznie	395.252 tys. zł
➤ od 6 do 12 miesięcy włącznie	327.104 tys. zł

Pozostałe okresy charakteryzowały się lukami dodatnimi i tak:

➤ od 1 do 2 lat włącznie	810.235 tys. zł
➤ od 2 do 5 lat włącznie	379.031 tys. zł
➤ powyżej 5 lat	109.613 tys. zł

Wskaźnik luki niedopasowania liczony jako relacja sumy aktywów oprocentowanych do sumy pasywów oprocentowanych wynosił 102,8% na koniec grudnia 2011 roku (102,7% na koniec grudnia 2010 roku).

Wskaźnik luki liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem ogółem wynosił 0,03, natomiast w poszczególnych przedziałach przeszacowania kształtował się następująco:

➤ 1 dzień	0
➤ od 1 do 30 dni włącznie	-0,03
➤ od 1 do 3 miesięcy włącznie	0
➤ od 3 do 6 miesięcy włącznie	-0,04
➤ od 6 do 12 miesięcy włącznie	-0,03
➤ od 1 do 2 lat włącznie	0,09
➤ od 2 do 5 lat włącznie	0,04
➤ powyżej 5 lat	0,01

Do 1 miesiąca włącznie przeszacowuje się:

➤ 67,1% aktywów	6.340.485 tys. zł
➤ 72,2% pasywów	6.636.677 tys. zł

Skumulowana luka niedopasowania liczona dla tego okresu była ujemna i wynosiła 296.192 tys. zł.

W przedziałach przeszacowania stóp procentowych powyżej 1 roku znajdowało się:

➤ 13,8% aktywów	1.302.940 tys. zł
➤ 0,0% pasywów	4.059 tys. zł

Skumulowana luka niedopasowania liczona dla tego okresu była dodatnia i wynosiła 1.298.881 tys. zł.

W tabelach poniżej przedstawiono dane dotyczące wielkości luki niedopasowania stóp procentowych aktywów i pasywów w poszczególnych terminach ich przeszacowywania oraz wielkości luk skumulowanych odpowiednio na 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku.

24

		01 sty 12	16 sty 12	01 mar 12	16 maj 12	30 wrz 12	30 gru 13	31 gru 15	30 gru 16	
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Redyskonto	Aktywa	2 503 240	0	2 502 878	0	0	0	0	47	319
	Pasywa	438 359	806	437 553	0	0	0	0	0	0
	Luka	2 064 881	-806	2 065 324	0	0	0	0	47	319
	Luka narastająco		-806	2 064 519	2 064 519	2 064 519	2 064 519	2 064 519	2 064 566	2 064 881
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,22	0,00	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22
SZT	Aktywa	2 545 762	0	519 662	431 982	43 409	338 875	745 671	381 387	84 775
	Pasywa	90 992	0	72 490	0	18 502	0	0	0	0
	Luka	2 454 770	0	447 172	431 982	24 908	338 875	745 671	381 387	84 775
	Luka narastająco		0	447 172	879 154	904 061	1 242 937	1 988 608	2 369 995	2 454 770
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,05	0,05	0,00	0,04	0,08	0,04	0,01
	Wskaźnik luki II**	0,26	0,00	0,05	0,09	0,10	0,13	0,21	0,25	0,26
WIBID	Aktywa	3 986 812	15 000	2 895 945	652 016	315 093	20 491	63 779	71	24 418
	Pasywa	7 881 183	28 922	5 548 184	961 219	681 066	661 791	0	0	0
	Luka	-3 894 371	-13 922	-2 652 240	-309 203	-365 974	-641 300	63 779	71	24 418
	Luka narastająco		-13 922	-2 666 162	-2 975 365	-3 341 339	-3 982 639	-3 918 860	-3 918 789	-3 894 371
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,28	-0,03	-0,04	-0,07	0,01	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,41	0,00	-0,28	-0,31	-0,35	-0,42	-0,41	-0,41	-0,41
Stopa Banku	Aktywa	410 673	0	407 000	0	9	1 187	1 898	479	106
	Pasywa	776 517	28 686	520 035	143 676	54 194	25 867	1 112	2 947	0
	Luka	-365 843	-28 686	-113 034	-143 676	-54 185	-24 680	786	-2 474	106
	Luka narastająco		-28 686	-141 720	-285 396	-339 581	-364 261	-363 475	-365 949	-365 843
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,01	-0,02	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,04	0,00	-0,02	-0,03	-0,04	-0,04	-0,04	-0,04	-0,04
RAZEM	Aktywa	9 446 487	15 000	6 325 485	1 083 998	358 511	360 554	811 347	381 979	109 613
	Pasywa	9 187 051	58 414	6 578 263	1 104 895	753 762	687 658	1 112	2 947	0
	Luka	259 436	-43 414	-252 778	-20 897	-395 252	-327 104	810 235	379 031	109 613
	Luka narastająco		-43 414	-296 192	-317 088	-712 340	-1 039 444	-229 209	149 823	259 436
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,03	0,00	-0,04	-0,03	0,09	0,04	0,01
	Wskaźnik luki II**	0,03	0,00	-0,03	-0,03	-0,08	-0,11	-0,02	0,02	0,03
Wskaźnik ważony		-0,07	0,00	-0,03	0,00	-0,03	-0,01	0,00	0,00	0,00

Wskaźnik ważony -0,07 0,00 -0,03 0,00 -0,03 -0,01 0,00 0,00 0,00

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastającej w aktywach razem danej grupy

		01 sty 11	16 sty 11	02 mar 11	17 maj 11	01 paź 11	30 gru 12	31 gru 14	31 gru 15	
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Redyskonto	Aktywa	1 553 888	0	1 551 560	0	450	0	0	0	1 878
	Pasywa	257 757	0	257 757	0	0	0	0	0	0
	Luka	1 296 131	0	1 293 803	0	450	0	0	0	1 878
	Luka narastająca		0	1 293 803	1 293 803	1 294 253	1 294 253	1 294 253	1 294 253	1 296 131
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,20	0,00	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
52T	Aktywa	1 879 808	0	95 879	0	82 660	221 159	864 894	465 550	149 665
	Pasywa	62 327	0	62 327	0	0	0	0	0	0
	Luka	1 817 480	0	33 552	0	82 660	221 159	864 894	465 550	149 665
	Luka narastająca		0	33 552	33 552	116 212	337 371	1 202 265	1 667 815	1 817 480
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,01	0,00	0,01	0,03	0,13	0,07	0,02
	Wskaźnik luki II**	0,27	0,00	0,01	0,01	0,02	0,05	0,18	0,25	0,27
WIBID	Aktywa	2 800 682	0	2 020 019	422 560	319 872	13 316	0	92	24 824
	Pasywa	5 744 991	0	4 067 606	935 770	352 632	387 984	1 000	0	0
	Luka	-2 944 309	0	-2 047 587	-513 210	-32 759	-374 668	-1 000	92	24 824
	Luka narastająca		0	-2 047 587	-2 560 797	-2 593 556	-2 968 225	-2 969 225	-2 969 133	-2 944 309
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,31	-0,08	0,00	-0,06	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,44	0,00	-0,31	-0,39	-0,39	-0,45	-0,45	-0,45	-0,44
Stopa Banku	Aktywa	398 952	0	394 610	928	1 369	1 014	757	40	234
	Pasywa	396 857	12 974	252 016	57 078	52 932	18 202	840	416	2 400
	Luka	2 095	-12 974	142 594	-56 150	-51 563	-17 187	-83	-375	-2 166
	Luka narastająca		-12 974	129 620	73 470	21 907	4 719	4 636	4 261	2 095
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,02	-0,01	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	6 633 330	0	4 062 067	423 488	404 351	235 489	865 651	465 682	176 601
	Pasywa	6 461 933	12 974	4 639 706	992 848	405 563	406 186	1 840	416	2 400
	Luka	171 397	-12 974	-577 639	-569 360	-1 212	-170 696	863 811	465 267	174 201
	Luka narastająca		-12 974	-590 613	-1 159 973	-1 161 185	-1 331 881	-468 071	-2 804	171 397
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,09	-0,09	0,00	-0,03	0,13	0,07	0,03
	Wskaźnik luki II**	0,03	0,00	-0,09	-0,17	-0,18	-0,20	-0,07	0,00	0,03

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastającej w aktywach razem danej grupy

62) Informacje o zdarzeniach mogących mieć wpływ na ocenę sytuacji majątkowej

Informacje o zdarzeniach mogących mieć wpływ na ocenę sytuacji majątkowej zawarte są w sprawozdaniu finansowym „pozycje pozabilansowe” – tabela główna pkt V. W sprawozdaniu tym prezentowane są również otrzymane zobowiązania o charakterze gwarancyjnym, które z punktu widzenia Banku nie generują ryzyka mogącego mieć wpływ na sytuację Banku.

Przyjęte zabezpieczenia to głównie wpisy na hipotekę, poręczenia podmiotów finansowych, przeniesienie własności rzeczy ruchomych, zastawy rejestrowe na rzeczach ruchomych, cesje wierzytelności itp.

63) Obciążenie ryzykiem kredytowym

Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zawiera załącznik nr 8 do Informacji dodatkowej za rok 2011.

64) Działalność powiernicza

Bank nie prowadził działalności powierniczej.

65) Sekurytyzacja aktywów

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

66) Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych

	rok 2011	rok 2010
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	49.229.201,78	115.832.336,87
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	46.314.774,03	(46.106.260,59)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	28.049.236,96	76.051.472,25
Ogólna zmiana środków pieniężnych	123.593.212,77	145.777.548,53

Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

	koniec roku 2011	koniec roku 2010
Środki zgromadzone w kasach Banku	46.376.785,43	33.059.785,01
Środki w Banku Centralnym	403.957.287,97	366.409.583,03
Środki na rachunkach bieżących w bankach komercyjnych	32.242.168,54	6.496.564,64
Środki na rachunku bieżącym nostro	9.305,18	3.647,69
Środki na rachunkach bieżących w innych podmiotach finansowych	64.470.165,35	36.776.245,82
Depozyty typu O/N	55.067.673,12	35.630.450,00
Pozostałe należności bieżące od podmiotów finansowych	6.304.143,62	6.458.040,25
Razem	608.427.529,21	484.834.316,44

dy

Zestawienie różnic pomiędzy zmianą stanów bilansowych a zmianą stanów uwzględnionych w Rachunku przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2011 do 31.12.2011 r.

1. Bilansowa zmiana stanu rezerw	6.897.645,87
- zmiana stanu rezerwy z tytułu podatku odroczonego w korespondencji z funduszem z aktualizacji wyceny	(298.308,28)
- wzrost zobowiązań z tytułu połączenia jednostek gospodarczych	(4.764.519,68)
Zmiana stanu rezerw w rachunku	1.834.817,91
2. Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1.339.507.913,03
- wzrost należności w wyniku połączenia	(609.743.245,00)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych w rachunku	729.764.668,03
3. Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	210.306.618,25
- wyłączenie należności stanowiącej ekwiwalent środków pieniężnych	(72.728.507,41)
- wzrost należności w wyniku połączenia	(142.279.201,00)
Zmiana stanu należności od sektora finansowego w rachunku	4.701.090,16
4. Bilansowa zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.633.329.825,13
- wzrost należności w wyniku połączenia	(1.142.979.249,99)
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego w rachunku	490.350.575,84
5. Bilansowa zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	77.621.285,50
- wycena jednostek uczestnictwa odnoszona na fundusz z aktualizacji wyceny	(8.263.287,44)
- wzrost w wyniku połączenia	(14.051.179,54)
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych w rachunku	55.306.718,52
6. Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego i Banku Centralnego	2.391.473.724,73
- otrzymany kredyt prezentowany w działalności finansowej	(22.084.000,00)
- wzrost zobowiązań w wyniku połączenia	(1.562.214.805,81)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego i Banku Centralnego w rachunku	807.174.918,92
7. Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	307.336.499,76
- wzrost w wyniku połączenia	(254.876.792,88)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w rachunku	52.459.706,88
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	9.542.191,71
- wzrost w wyniku połączenia	(5.457.603,72)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych w rachunku	4.084.587,99
9. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	18.181.595,15
- wzrost w wyniku połączenia	(21.679.112,35)
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych w rachunku	3.497.512,20

Działalność operacyjna prezentowana w rachunku przepływów pieniężnych jest ściśle związana z podstawową działalnością Banku, jaką jest gromadzenie środków na rachunkach bankowych bieżących i terminowych oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna

zawiera także tę część operacji finansowych, które nie mogą być zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej. Do działalności operacyjnej z operacji finansowych zaklasyfikowano głównie dłużne papiery wartościowe.

Do działalności inwestycyjnej zaliczono przede wszystkim zaangażowanie Banku w trwałe aktywa finansowe. Zaangażowanie w jednostki podporządkowane umożliwia realizację określonych celów i zadań, które nie są bezpośrednio realizowane przez Bank.

Do działalności inwestycyjnej zaliczono także tę część operacji finansowych, która stanowi operacje na papierach wartościowych o charakterze kapitałowym oraz jednostkach uczestnictwa.

Działalność finansowa, to przede wszystkim działalność związana z pozyskiwaniem środków stanowiących źródło finansowania działalności operacyjnej oraz środków związanych z budowaniem kapitałów własnych. W ramach działalności finansowej uwzględniono także spłaty rat zaciągniętych przez Bank pożyczek oraz wypłatę dywidendy akcjonariuszom Banku.

W celu zapewnienia prawidłowości sporządzenia rachunku przepływów środków pieniężnych niezbędne były przesunięcia pomiędzy pozycjami w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji w przepływach środków pieniężnych.

Przesunięcia dotyczyły wszystkich rodzajów działalności, czyli działalności operacyjnej, inwestycyjnej oraz finansowej.

67) Informacje na temat połączenia jednostek w okresie sprawozdawczym

Jak opisano we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego, w 2011 roku nastąpiło połączenie GBW S.A. w Poznaniu z MR Bank S.A. w Warszawie. W zamian za przejęty majątek dla dotychczasowych akcjonariuszy spółki przejmowanej wyemitowane zostały akcje, które wyceniono do wartości godziwej, ustalając w ten sposób cenę nabycia. Przy ustalaniu ceny nabycia wyemitowanych akcji skonstruowano model z danymi jednostek porównywalnych, umożliwiając wycenę akcji do wartości godziwej. Nadwyżka aktywów netto wycenionych według wartości godziwej nad ceną nabycia stanowi ujemną wartość firmy. Amortyzacja ujemnej wartości firmy odnoszona jest w pozostałe przychody operacyjne.

Ustalając wartość godziwą aktywów netto wyceniono rzeczowy majątek trwały, portfel dłużnych papierów wartościowych oraz portfel kredytowy. Wyceny do wartości godziwej rzeczowego majątku trwałego dokonano w oparciu o operat szacunkowy sporządzony przez podmiot uprawniony do przeprowadzania wycen, natomiast wycenę portfela dłużnych papierów wartościowych przeprowadzono na podstawie danych rynkowych z dnia połączenia. Do wartości godziwej wyceniono także portfel kredytowy. Ustalona wartość godziwa portfela kredytowego nieznacznie odbiegała od wartości bilansowej portfela kredytowego.

Istotne znaczenie na wartość godziwą aktywów netto miała wycena rzeczowego majątku trwałego oraz wycena dłużnych papierów wartościowych.

Przedmiotem wyceny do wartości godziwej były także zobowiązania finansowe, jednakże odchylenie wartości godziwej od wartości bilansowej zobowiązań finansowych było nieznaczące.

Połączenie jednostek nie znajduje odzwierciedlenia w danych porównawczych za 2010 rok.

Nazwa spółki przejętej	MR Bank S.A. w Warszawie
Przedmiot działalności spółki przejętej	Wykonywanie czynności bankowych w złotych polskich i w walutach obcych
Liczba akcji wyemitowanych w celu połączenia	353.663
Wartość nominalna akcji wyemitowanych w celu połączenia	100 zł/szt.
Rodzaj akcji wyemitowanych w celu połączenia	uprzywilejowane seria AD nieuprzywilejowane seria AE
Aktywa netto wg wartości godziwej	122.147.231,26 zł
Cena nabycia	105.037.911,00 zł
Ujemna wartość firmy	17.109.320,26 zł
Okres amortyzacji ujemnej wartości firmy	7 lat w cyklach miesięcznych
Wysokość odpisu miesięcznego	203.682,38 zł

68) Informacje o wspólnych przedsięwzięciach objętych konsolidacją

W 2011 roku Bank nie realizował wspólnych przedsięwzięć objętych, jak i nie objętych konsolidacją.

69) Informacje o znaczących zdarzeniach po dacie bilansu

W dniu 11 września 2008 roku MR Bank S.A. za pośrednictwem brokera z siedzibą w Madrycie zdeponował w Glitnir Bank hf lokatę w wysokości 20 mln PLN na okres 3 tygodni od dnia 15 września 2008 roku ze zwrotem na dzień 6 października 2008 roku. W dniu 6 października 2008 roku została ona przedłużona, bez ruchu środków na okres 1 dnia ze zwrotem w dniu 7 października 2008 roku. Na podstawie wyciągu rachunku MR Banku S.A. w Departamencie Systemu Płatniczego NBP ustalono, że w dniu 7 października 2008 roku lokata wraz z należnymi odsetkami została zwrócona do MR Banku S.A. (na wyciągu wykazano odrębnie kwotę kapitału wraz z odsetkami naliczonymi od lokaty 3-tygodniowej oraz odrębnie odsetki od lokaty jednodniowej – O/N).

23 marca 2012 roku do Kancelarii SGB-Banku S.A. w Warszawie wpłynęło zawiadomienie z dnia 21 marca 2012 roku Winding-up Board of Glitnir z Islandii o wzywające do unieważnienia płatności dokonanej przez Glitnir z tytułu spłaty lokaty rynku pieniężnego której dokonano 6 października 2008 roku, tj. wezwano do zwrotu środków.

W dniu 28 marca 2012 roku SGB-Bank S.A. zlecił Kancelarii Salans D. Oleszczuk Kancelaria Prawnicza Sp. K. we współpracy z Kancelarią Advel na Islandii (dalej „Kancelaria”), reprezentowanie Banku w powyższej sprawie. W opinii Kancelarii żądania Glitnir Bank hf są bezzasadne. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie odbyła się rozprawa w przedmiotowej sprawie.

W dniach od 20 lutego 2012 roku do 16 marca 2012 roku w SGB-Banku S.A. przeprowadzona została inspekcja problemowa przez upoważnionych pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. Zakresem objęto realizację zaleceń po inspekcji kompleksowej z obszaru jakości aktywów przeprowadzonej w 2010 roku. Inspekcja przeprowadzona została według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku, a jej wyniki przedstawiono Zarządowi Banku podczas spotkania w dniu 16 marca 2012 roku, w którym wzięli udział także przedstawiciele Rady Nadzorczej: Przewodniczący Rady oraz Przewodniczący Komitetu Audytu. Pisemne ustalenia zawarte zostały w „Protokole z inspekcji problemowej przeprowadzonej w SGB-Banku S.A. w Poznaniu”. W ocenie Zarządu Banku, ustalenia wynikające z przeprowadzonej inspekcji nie miały wpływu na prezentację danych w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Do daty sporządzenia sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał zaleceń pionspekcyjnych.

70) Porównywalność danych sprawozdania finansowego

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zawarto informacje liczbowe za rok poprzedzający, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego.

Poznań, dnia 30 kwietnia 2012 roku

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

Podpisy Członków Zarządu

data	30.04.2012	Paweł Pawłowski	Prezes Zarządu
data	30.04.2012	Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
data	30.04.2012	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu

PRZES ZARZĄD
Paweł PAWŁOWSKI
WICEPREZES
Danuta KOWALCZYK
WICEPREZES
Ryszard LOREK
WICEPREZES
Zygmunt MIĘTKI
WICEPREZES
Adam SKOWROŃSKI
WICEPREZES

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	30.04.2012	Aleksandra Szymankiewicz
------	------------	--------------------------

Dyrektor Departamentu
Rachunkowo-
Finansowego

DYREKTOR
Departamentu Rachunkowo-Finansowego
Aleksandra SZYMAŃKIEWICZ

VIII. Załączniki do Informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku.

- 1) Udziały i akcje SGB-Banku S.A. – załącznik nr 1.*
- 2) Środki trwałe wg grup rodzajowych i wartości niematerialne i prawne – załącznik nr 2.*
- 3) Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego (OPD) – załącznik nr 3.*
- 4) Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa – załącznik nr 4.*
- 5) Planowane nakłady inwestycyjne w 2012 roku – załącznik nr 5.*
- 6) Informacja o obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego wyniku brutto – załącznik nr 6.*
- 7) Zestawienie gwarancji emisji udzielonych emitentom – załącznik nr 7.*
- 8) Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych – załącznik nr 8.*

IX. Załączniki do Informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku – dane porównawcze.

- 1) Udziały i akcje SGB-Banku S.A. – załącznik nr 1a.*
- 2) Środki trwałe wg grup rodzajowych i wartości niematerialne i prawne – załącznik nr 2a.*
- 3) Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego (OPD) – załącznik nr 3a.*
- 4) Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa – załącznik nr 4a.*
- 5) Planowane nakłady inwestycyjne w 2012 roku – załącznik nr 5a.*
- 6) Informacja o obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego wyniku brutto – załącznik nr 6a.*
- 7) Zestawienie gwarancji emisji udzielonych emitentom – załącznik nr 7a.*
- 8) Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych – załącznik nr 8a.*

UDZIAŁY I AKCJE SGB-BANKU S.A.
WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 ROKU

NAZWA PODMIOTU	ADRES SIEDZIBY	PRZEDMIOT DZIAŁANIA	KWOTA UDZIAŁÓW NETTO W ZŁ	% POSIADANEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO LUB FUNDUSZU UDZIAŁOWEGO	WYNIK FINANSOWY NETTO ROKU OBROTOWEGO W ZŁ	UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZA
1. Udziały lub akcje w podmiotach zależnych	10 636 650,00					
1.-1 Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.	Poznań, ul. Mielżyńskiego 20	szkolenia, działalność wydawnicza	856 000,00	74,05%	217,40	74,05%
1.0 CDR Investment Sp. z o.o.	Warszawa, ul. Domaniewska 47	windykacja	780 650,00	51,00%	(-730,44)	51,00%
1.1 FORTUNE S.A.	Poznań ul. Mielżyńskiego 20	handel, usługi, produkcja w dziedzynie rolnictwa i przetwórstwa	8 600 000,00	100,00%	108,40	100,00%
1.2 FAKTORZY S.A.	Poznań, ul. Mielżyńskiego 22	świadczenie usług faktoringowych	500 000,00		123,86	20,90%
2. Udziały lub akcje w podmiotach współzależnych	6 825 000,00					
2.-1 Bankowe Biuro Nieruchomości Sp. z o.o.	Poznań, ul. Towarowa 35	działalność związana z obsługą oraz pośrednictwem na	3 500 000,00	50,00%	127,64	50,00%
2.0 LMB Capital S.A.	Poznań, ul. Jasiejska 16A	działalność holdingów finansowych	3 325 000,00	50,00%	761,40	50,00%
3. Udziały lub akcje w innych jednostkach	17 308 200,61					
3.1 Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	16 987 570,86					
3.1.1 Udziały w Bankach	3 379 029,00					
3.1.1.-1 Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Warszawa, ul. Płocka 9/11B	bankowość	2 861 929,00	0,73%	110 222,50	0,73%
3.1.1.0 BS w Wysokiej	Wysoka, ul. Strzelecka 1	bankowość	15 000,00	1,49%	590,95	ok. 0,05%
3.1.1.1 BS w Międzyzdrojach	Międzyzdroje, ul. Światowida 19	bankowość	500 000,00	71,23%	220,43	ok. 0,9%
3.1.1.2 BS w Nowym Tomyślu	Nowy Tomyśl, ul. Piłsudskiego 2	bankowość	100,00	0,02%	1 353,40	ok. 0,04%
3.1.1.3 BS w Jastrowiu	Jastrowie, ul. Kleniewicza 53	bankowość	2 000,00	0,87%	756,30	ok. 0,12%
3.1.2. Udziały lub akcje w pozostałych instytucjach finansowych	13 608 541,86					
3.1.2.-1 Belski Dom Maklerski S.A.	Bielsko-Biała, ul. Stojanowskiego 27	usługi maklerskie	9 144 000,00	b.d.	3 257,07	b.d.
3.1.2.0 Concordia Polska TUW	Poznań, ul. Św. Michała 43	ubezpieczenia	467 964,00	0,78%	(-1 681,00)	0,78%
3.1.2.1 Gildia Poznańska "GP" S.A. w likwidacji	Poznań, ul. Garncarska 8	obsługa transakcji gieldowych	0,00	n.d.	n.d.	n.d.
3.1.2.2 Poręczenia Kredytowe Sp. z o.o.	Warszawa, ul. Miedzana 3A	udzielanie poręczeń	1 215 620,00	5,03%	266,65	5,03%
3.1.2.3 SGB-Trans-Leasing PTL Sp. z o.o.	Poznań, ul. Winklera 1	leasing	1 158 658,68	24,34%	450,73	24,34%
3.1.2.4 Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.	Poznań, ul. Św. Michała 44	ubezpieczenia	1 622 198,00	3,70%	5 034,00	3,70%
3.2 Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	320 629,95					
3.2.0 Exatel S.A.	Warszawa, Perkuna 47	usługi telekomunikacji	13 000,00	0,0025%	b.d.	0,0025%
3.2.1 IT Card S.A.	Warszawa, ul. Płocka 9/11B	obsługa kart płaćniczych	61 800,00	0,43%	673,53	0,43%
3.2.2 Kancelaria Radców Prawnych A.Pieńcik, W.Pielrzykowski, W.Wolniewicz Spółka Komandytowa	Poznań, ul. Mielżyńskiego 20	usługi prawnicze	37 190,00	20,84%	810,81	n.d.
3.2.3 Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa, Cypryjska 72	rozliczenia międzybankowe	150 000,00	2,75%	27 696,00	2,75%
3.2.4 "MR Press" Sp. z o.o.	Warszawa, ul. Elbląska 15/17	działalność wydawnicza	50 000,00	43,86%	7,16	43,86%
3.2.5 Poznańska Spółdzielnia Mieszkaniowa	Poznań, os. Chrobrego 117	budownictwo mieszkaniowe	4 999,95	b.d.	b.d.	1 głos
3.2.6 Poznańska Spółdzielnia Mieszkaniowa "Winogrady"	Poznań, os. Przyjaźni 12a	budownictwo mieszkaniowe	2 500,00	b.d.	b.d.	1 głos
3.2.7 Spółdzielnia Mieszkaniowa "Osiedle Młodych"	Poznań, os. Piastowskie 16	budownictwo mieszkaniowe	1 140,00	b.d.	b.d.	1 głos
RAZEM	x	x	34 769 850,61	x	x	x

Środki trwałe według grup rodzajowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku

Grupa rodzajowa środków trwałych	Wartość brutto środków trwałych				Umorzenie środków trwałych				Wartość netto środków trwałych na dzień 31.12.2011
	stan na 01.01.2011	zwiększenia stanu	zmniejszenia stanu	stan na 31.12.2011	stan na 01.01.2011	zwiększenia umorzeń	zmniejszenia umorzeń	stan na 31.12.2011	
0	4 049 499,96	3 864 500,00	0,00	7 913 999,96	0,00	0,00	0,00	0,00	7 913 999,96
1	97 721 498,72	4 161 327,34	30 838,50	101 851 987,56	15 696 730,85	3 575 450,17	13 646,66	19 258 534,36	82 593 453,20
2	860 951,46	0,00	0,00	860 951,46	103 623,50	38 542,08	0,00	142 165,58	718 785,88
3	2 087 906,18	0,00	0,00	2 087 906,18	683 522,57	115 882,32	0,00	799 404,89	1 288 501,29
4	34 939 197,43	15 395 714,88	2 648 976,69	47 685 905,62	25 562 115,83	13 055 927,84	2 684 723,33	35 933 320,34	11 752 585,28
6	6 391 206,44	3 086 025,34	155 200,30	9 322 061,48	3 689 156,56	2 238 857,31	140 438,37	5 787 575,50	3 534 485,98
7	371 863,99	1 003 830,28	271 508,01	1 104 186,26	201 634,37	1 038 815,08	271 024,63	969 424,82	134 761,44
8	5 793 271,49	4 813 908,76	162 147,83	10 445 032,42	4 743 384,24	4 553 091,44	140 919,11	9 155 556,57	1 289 475,85
9	2 249 049,36	3 825 442,26	0,00	6 074 491,62	663 085,09	1 550 103,37	0,00	2 213 188,46	3 861 303,16
10	434 345,00	0,00	434 345,00	0,00	434 345,00	0,00	434 345,00	0,00	0,00
RAZEM	154 898 790,03	36 150 748,66	3 703 016,33	187 346 522,56	51 777 598,01	26 166 669,61	3 685 097,10	74 259 170,52	113 087 352,04

Wartości niematerialne i prawne

Grupa WNIP	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych				Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych				Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2011
	stan na 01.01.2011	zwiększenia stanu	zmniejszenia stanu	stan na 31.12.2011	stan na 01.01.2011	zwiększenia umorzeń	zmniejszenia umorzeń	stan na 31.12.2011	
Oprogramowanie komputerowe	21 139 407,53	22 982 575,21	0,00	44 121 982,74	9 855 741,42	17 748 390,88	-0,12	27 604 132,42	16 517 850,32
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	0,00	57 224,04	0,00	57 224,04	0,00	19 000,00	0,00	19 000,00	38 224,04
RAZEM	21 139 407,53	23 039 799,25	0,00	44 179 206,78	9 855 741,42	17 767 390,88	-0,12	27 623 132,42	16 556 074,36

Wartość netto ST 113 087 352,04

Środki trwałe w budowie 234 749,18

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości -117 822,89

Rzeczowy majątek trwały netto 113 204 278,33

Handwritten signature

Aktywa	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przejściowe		Rezerwa OPD	Aktywa OPD
			dodatnie	ujemne		
Gotówka, środki w Banku Centralnym	450 334 073,40	450 334 073,40	0,00	0,00	0,00	0,00
Wzajemne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w BC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor finansowy	740 758 108,12	738 840 060,55	1 918 047,57	0,00	364 429,04	0,00
- kapitał	738 840 060,55	738 840 060,55	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od lokat i kredytów podmiotów	1 558 809,80	0,00	1 558 809,80	0,00	296 173,86	0,00
- odsetki od należności w RB i zabezpieczeń pieniężnych	359 237,77	0,00	359 237,77	0,00	68 255,18	0,00
Sektor niefinansowy	3 589 715 298,62	3 581 777 817,91	7 937 480,71	0,00	1 508 121,33	0,00
- kapitał	3 581 777 817,91	3 581 777 817,91	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	7 945 966,42	0,00	7 945 966,42	0,00	1 509 733,62	0,00
- odsetki od kredytów w RB	-8 485,71	0,00	-8 485,71	0,00	-1 612,28	0,00
Sektor budżetowy	883 938 552,59	873 849 829,85	10 088 722,74	0,00	1 916 857,32	0,00
- kapitał	873 849 829,85	873 849 829,85	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od dopłat do kredytów ARiMR	5 877 419,11	0,00	5 877 419,11	0,00	1 116 709,63	0,00
- odsetki od dopłat z WFOŚ	4 211 038,20	0,00	4 211 038,20	0,00	800 097,26	0,00
- odsetki od skupionych wierz.	265,43	0,00	265,43	0,00	50,43	0,00
Papiery wartościowe z przyrzeczeniem odkupu	14 803 723,12	13 261 782,40	1 541 940,72	0,00	292 968,74	0,00
- kapitał	13 261 782,40	13 261 782,40	0,00	0,00	292 968,74	0,00
- dyskonto naliczone od zakupu akcji	1 541 940,72	0,00	1 541 940,72	0,00	292 968,74	0,00
Wzajemne papiery wartościowe	4 155 962 754,06	4 068 853 340,54	89 740 299,88	2 630 886,36	17 050 656,98	499 868,41
- kapitał	4 068 222 454,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od obligacji skarbowych	75 998 400,80	0,00	75 998 400,80	0,00	14 439 696,15	0,00
- odsetki od bonów skarbowych	6 814 134,55	0,00	6 814 134,55	0,00	1 294 685,56	0,00
- odsetki od bonów pieniężnych	225 056,26	0,00	225 056,26	0,00	42 760,69	0,00
- odsetki od obligacji emitowanych przez IS	1 246 708,50	0,00	1 246 708,50	0,00	236 874,62	0,00
- odsetki od obligacji emitowanych przez IF	5 455 999,77	0,00	5 455 999,77	0,00	1 036 639,96	0,00
- Premia od obligacji emitowanych przez instytucje rządowe, samorządowe i instytucje finansowe	0,00	2 630 886,36	0,00	2 630 886,36	0,00	499 868,41
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10 636 650,00	10 636 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- akcje lub udziały	10 636 650,00	10 636 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena aktualizująca wartości akcji w PNF zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	6 825 000,00	6 825 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- akcje lub udziały	6 825 000,00	6 825 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena aktualizująca wartości akcji w jedn. współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	1 208 559,66	1 208 559,66	0,00	0,00	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	16 099 640,95	16 099 640,95	0,00	6 665,00	0,00	1 266,35
- akcje lub udziały	16 099 640,95	16 092 975,95	0,00	6 665,00	0,00	0,00
- odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w PNF mniejszościowych	0,00	6 665,00	0,00	6 665,00	0,00	1 266,35
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	122 170 522,57	122 170 522,57	0,00	0,00	126 072,11	0,00
- papiery wartościowe dostępne do sprzedaży emitowane przez PNF	121 506 985,17	0,00	121 506 985,17	0,00	0,00	0,00
- korekta z tyt. spadku wartości akcji w wyniku ich wyceny	247 088,08	0,00	247 088,08	0,00	46 946,74	0,00
- odsetki od należności z tytułu operacji instrumentami pochodnymi	416 449,32	0,00	416 449,32	0,00	79 125,37	0,00
Wartości niematerialne i prawne	17 536 533,26	17 536 533,26	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	113 204 278,33	113 204 278,33	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa	10 597 217,43	10 597 217,43	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe	20 947 671,74	20 947 671,74	0,00	0,00	0,00	0,00

Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego (OPD) na dzień
31.12.2011

strona 2

PASywa	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przejściowe		Rezerwa OPD	Aktywa OPD
			dodatnie	ujemne		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	9 935,62	9 801,07	0,00	134,45	0,00	25,55
- kapitał	9 801,07	9 801,07	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od operacji z bankiem centralnym	134,45	0,00	0,00	134,45	0,00	25,55
Zobowiązania wobec instytucji finansowych	8 537 777 842,24	8 490 619 123,62	0,00	47 158 718,62	0,00	8 960 166,54
- kapitał	8 490 619 123,62	8 490 619 123,62	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od podmiotów finansowych	47 158 718,62	0,00	0,00	47 158 718,62	0,00	8 960 166,54
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	557 799 151,45	556 898 948,91	0,00	900 202,54	0,00	171 038,48
- kapitał	556 898 948,91	556 898 948,91	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od podmiotów niefinansowych	900 202,54	0,00	0,00	900 202,54	0,00	171 038,48
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 792 401,17	72 491 876,82	0,00	300 524,35	0,00	57 099,63
- kapitał	72 491 876,82	72 491 876,82	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od instytucji rządowych	300 524,35	0,00	0,00	300 524,35	0,00	57 099,63
- zobowiązania z tytułu odsetek od instytucji samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	54 899 997,26	54 220 000,00	0,00	1 661 221,53	0,00	129 199,48
- kapitał	54 220 000,00	54 220 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od papierów wartościowych własnej emisji	679 997,26	0,00	0,00	679 997,26	0,00	129 199,48
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	988 869,43	988 869,43	0,00	981 224,27	0,00	186 432,65
- odsetki od innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych	981 224,27	0,00	0,00	981 224,27	0,00	186 432,65
- pozostałe rozliczenia z tytułu instrumentów finansowych	7 644,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	91 139 581,54	91 139 581,54	0,00	0,00	0,00	1 755,01
- aktywo z tytułu zobowiązań	9 236,88	0,00	0,00	9 236,88	0,00	1 755,01
- pozostałe fundusze	91 130 344,66	91 130 344,66	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zaszczerzone	179 713 198,28	147 537 121,63	0,00	32 176 076,65	0,00	6 113 454,56
- aktywo z tytułu rozliczania prowizji	31 753 278,08	0,00	0,00	31 753 278,08	0,00	6 033 122,84
- aktywo z tytułu zobowiązań	422 798,57	0,00	0,00	422 798,57	0,00	80 331,73
- pozostałe koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zaszczerzone	147 537 121,63	147 537 121,63	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy	62 151 315,90	62 151 315,90	0,00	0,00	0,00	1 248 501,34
- rezerwa z tytułu OPD	23 168 337,00	23 168 337,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na przyszłe świadczenia pracownicze	6 571 059,71	0,00	0,00	6 571 059,71	0,00	1 248 501,34
- pozostałe rezerwy	32 411 919,19	32 411 919,19	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	83 850 915,14	0,00	0,00	870 915,14	0,00	165 473,88
- kapitał	92 980 000,00	92 980 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	870 915,14	0,00	0,00	870 915,14	0,00	165 473,88
Kapitał (fundusz) podstawowy	156 431 300,00	156 431 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Akcje własne (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał zapasowy	160 084 936,08	160 084 936,08	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	7 948 079,28	7 948 079,28	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	143 710 059,49	143 710 059,49	0,00	0,00	0,00	0,00
BO rezerwy na OPD					12 129 611,00	
Zwiększenie rezerwy na OPD w wyniku połączenia					3 951 801,00	
BZ rezerwy na OPD					21 155 026,00	
BO rezerwy na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny					902 783,00	
BZ rezerwy na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny					2 013 311,00	
Zmiana stanu rezerwy na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny					1 110 528,00	
Zmiana stanu (zmniejszenie) rezerwy na OPD					5 073 614,00	
Razem rezerwy na OPD					23 168 337,00	
BO aktywa z tytułu OPD						11 315 437,00
Zwiększenie aktywa na OPD w wyniku połączenia						3 649 111,00
BZ aktywa z tytułu OPD						17 534 272,00
BO aktywa na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny						74 801,00
BZ aktywa na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny						148 947,00
Zmiana stanu aktywa na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny						74 146,00
Zmiana stanu (zwiększenie) aktywa na OPD						2 569 724,00
Razem aktywa na OPD						17 683 219,00

24

Oru

Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa w 2011 roku

Wyszczególnienie	Saldo na początek okresu	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Odpisy wykorzystane/przeniesienia księgowe	Saldo na koniec okresu
Sektor finansowy	3 482 983,44	73 135 285,98	71 380 154,80	-2 203 345,74	3 034 768,88
Należności normalne	0,00	71 008 312,20	71 016 169,19	7 856,99	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	4 651,68	4 651,68	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	2 932,21	2 932,21	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	40 110,63	40 110,63	0,00	0,00
Należności stracone	3 482 983,44	2 079 279,26	316 291,09	-2 211 202,73	3 034 768,88
Sektor niefinansowy	101 944 166,45	111 137 151,29	102 995 339,08	21 032 913,28	131 118 891,94
Należności normalne	5 483 175,22	13 302 194,11	14 479 003,95	1 153 218,10	5 459 583,48
Należności pod obserwacją	1 126 789,27	6 595 796,22	6 148 730,65	-159 764,81	1 414 090,03
Należności poniżej standardu	7 513 406,45	12 893 289,94	14 034 195,08	-712 268,47	5 660 232,84
Należności wątpliwe	6 473 404,92	17 756 917,84	15 249 945,22	-737 269,68	8 243 107,86
Należności stracone	81 347 390,59	60 588 953,18	53 083 464,18	21 488 998,14	110 341 877,73
Sektor budżetowy	41 825,77	5 183 817,63	5 058 351,23	0,00	167 292,17
Należności normalne	0,00	2 670 284,47	2 678 454,85	8 170,38	0,00
Należności pod obserwacją	8 831,88	309 610,93	172 865,50	-8 170,38	137 406,93
Należności poniżej standardu	0,00	148 139,27	118 254,03	0,00	29 885,24
Należności wątpliwe	32 993,89	2 055 782,96	2 088 776,85	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Majątek finansowy	1 660 359,00	5 697 607,00	5 427 573,00	-1 885 672,00	44 721,00
Rzeczowy majątek trwały	117 822,89	0,00	0,00	0,00	117 822,89
Aktywa trwałe do zbycia	9 875,00	0,00	0,00	-2 700,00	7 175,00
Inne aktywa	846 040,28	80 457,67	46 010,63	-200 983,31	679 504,01
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	4 396 796,11	39 036 888,58	42 167 614,15	20 437,50	1 286 508,04
Rezerwy razem	112 499 868,94	234 271 208,15	227 075 042,89	16 760 649,73	136 456 683,93

Korekty dotyczą np. umorzeń kredytów, przekwalifikowania należności do innych sytuacji kredytowych, przeniesienia kredytu i rezerwy z oddziałów do centrali banku

Obj 2r.

PLANOWANE NAKŁADY INWESTYCYJNE W 2012 ROKU
(dane nie podlegające badaniu)

w tys. zł

Wyszczególnienie	rok 2012
Budynki	350,00
Sprzęt komputerowy	4 027,00
Urządzenia techniczne	704,00
Urządzenia, przyrządy ruchomości i wyposażenie	135,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych	
ŚRODKI TRWAŁE	5 216,00
Oprogramowanie	10 524,00
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	8 191,00
Razem	15 740,00

Okę 24

INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYCH OBCIĄŻENIACH WYNIKU FINANSOWEGO BRUTTO ZA ROK 2011

Zysk brutto za 2011 rok	41 571 217,07
Zwiększenia	355 791 416,13
Zmiana stanu odsetek naliczonych, a nie zapłaconych od depozytów przejętych	53 036 672,17
Rezerwy na kredyty, gwarancje i inne	234 271 208,15
Koszty niezrealizowane z pozycji wymiany	-312 687,45
Amortyzacja nie stanowiąca kosztów uzyskania przychodów	18 375,36
Wydatki związane z obsługą organów statutowych	534 579,97
Darowizny	84 100,00
Rezerwy na przyszłe świadczenia na rzecz pracowników	1 075 268,32
Pozostałe wydatki nie będące kosztami uzyskania przychodów	5 515 611,55
Odsetki otrzymane w bieżącym roku naliczone w roku ubiegłym	50 252 907,40
Inne zwiększenia przychodów	11 315 380,66
Zmniejszenia	(-379 042 563,73)
Zmiana stanu odsetek naliczonych do otrzymania i pozycji wymiany	(-115 803 737,96)
Rozwiązanie rezerw na kredyty, gwarancje i inne	(-227 580 219,56)
Odsetki zapłacone w bieżącym roku naliczone w ubiegłym roku	(-27 992 960,73)
Rezerwy uznane za KUP	(-1 948 002,20)
Wypłata świadczeń pracowniczych	(-803 772,14)
Inne	(-4 913 871,14)
Dochód	18 320 069,47
Zmniejszenia dochodu	0,00
Odliczenia od dochodu	(-26 000,00)
Podstawa opodatkowania	18 294 069,00
Podatek wg stawki 19%	3 475 873,11
Podatek bieżący	3 475 873,00
Zmiana stanu (zmniejszenie) rezerwy	5 073 614,00
Zmiana stanu (zmniejszenie) aktywów	2 569 724,00
Podatek odroczony	2 503 890,00
Podatek zapłacony u źródła	150 453,00
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	6 130 216,00
Zysk netto	35 441 001,07

Jury 2m

Zestawienie gwarancji emisji udzielonych emitentom w 2011 roku

Typ emitenta obligacji	Emitent obligacji	Warunki zawartej umowy gwarancyjnej						Informacja o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,	Informacja na temat zbywalności obligacji
		kwota gwarancji	data podpisania	data gwarancji	zapałaność ostatniej serii	prownia za gwarancję	oprocentowanie		
Sektor finansowy									
Obligacje komercyjne	SGB TRANS-LEASING PTL SP. Z O.O.	5 000 000	2011-08-16	2011-10-31	2012-09-27	0,30%	WIBOR6M + 250	1. Udział SGB Banku SA w kapitale zakładowym -24,34% 2. Powiązania personalne - Członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki	niezbywalne na rynku publicznym
	SGB TRANS-LEASING PTL SP. Z O.O.	1 300 000	2011-11-17	2011-11-30	2012-11-25	0,31%	WIBOR6M + 250	1. Udział SGB Banku SA w kapitale zakładowym -24,34% 2. Powiązania personalne - Członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki	niezbywalne na rynku publicznym
	BLACK LION NFI SA	68 000 000	2011-12-05	2012-04-30	2019-01-16	0,69%	WIBOR6M + 310	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
Razem		72 300 000							
Sektor niefinansowy									
Obligacje komercyjne	KATOWICKIE PRZEDSIĘBIORSTWO MEBLOWE "AGATA" SA	50 000 000	2011-08-10	2011-11-30	2018-11-02	0,35%	WIBOR3M + 210		niezbywalne na rynku publicznym
Razem		50 000 000							
Sektor budżetowy									
Obligacje komunalne	Gmina Pielpiń	5 000 000	2011-05-31	2011-11-31	2021-06-01	0,06%	WIBOR 6M + 100	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Międzybóże	1 300 000	2011-04-21	2011-12-30	2020-11-03	0,02%	WIBOR 3M + 230	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Powiat Kościański	7 000 000	2011-08-22	2011-08-31	2018-07-25	0,09%	WIBOR 6M + 60	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Powiat Złotowski	8 000 000	2011-06-15	2011-12-31	2022-10-14	0,09%	WIBOR 6M + 85	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Słupsk	6 000 000	2011-07-18	2011-12-31	2017-10-17	0,10%	WIBOR 6M + (64-60)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Międzybóże	2 800 000	2011-09-04	2011-12-31	2020-08-16	0,08%	WIBOR 6M + (63-100)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Kępice	3 100 000	2011-08-08	2011-12-31	2019-12-21	0,09%	WIBOR 6M + (110-115)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Powiat Złotowski	670 000	2011-09-22	2011-12-31	2020-10-05	0,30%	WIBOR 6M + (45-80)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Smolężyno	2 300 000	2011-10-03	2011-12-31	2021-10-07	0,10%	WIBOR 6M + (60-100)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Pniewy	1 700 000	2011-10-20	2011-12-31	2018-05-03	0,18%	WIBOR 6M + (70-100)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Żukowo	12 800 000	2011-11-15	2011-12-31	2022-12-29	0,07%	WIBOR 6M + 70	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	Gmina Sieraków	3 000 000	2011-12-23	2013-12-31	2021-12-31	0,09%	WIBOR 6M + (60-90)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
Razem		53 670 000							
Razem sektory		175 870 000							

Jędrzej

Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych

Produkt	Normalne	pod obserwac	Zagrożone	Razem	Struktura	Jakość	Rezerwy
Inwestycyjne	1 782 504	89 609	176 000	2 048 113	42,37	8,59	53 103
Obrotowe	819 607	83 778	93 312	996 698	20,62	9,36	39 887
Mieszkaniowe (również dla BS)	363 035	9 480	6 464	378 978	7,84	1,71	3 258
W rachunku bieżącym	329 191	13 034	6 582	348 807	7,22	1,89	4 229
Młody rolnik	405 777	7 548	7 476	420 801	8,71	1,78	5 390
Zakup gruntów	165 319	1 769	1 197	168 285	3,48	0,71	582
Ze środków pozyskanych	82 273	12	1 692	83 977	1,74	2,01	411
Pożyczki podporządkowane	91 390	0	0	91 390	1,89	0,00	0
Nowe technologie	157 148	180	4 237	161 565	3,34	2,62	122
Zabezpieczenia pieniężne	33 549	0	1 798	35 347	0,73	5,09	1 781
Pozostałe	10 878	744	16 072	27 694	0,57	58,03	19 719
Zakup akcji	4 583	0	22 433	27 016	0,56	83,04	1 580
Gotówkowy	17 976	0	7 905	25 881	0,54	30,54	4 012
Budowa domów	12 715	0	0	12 715	0,26	0,00	0
ROR	6 417	0	247	6 664	0,14	3,70	247
RAZEM	4 282 362	206 154	345 414	4 833 930	100,00	7,04	134 321

Handwritten signature

UDZIAŁY I AKCJE GOSPODARCZEGO BANKU WIEKOPOLSKI S.A.
WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2010 ROKU

NAZWA PODMIOTU	ADRES SIEDZIBY	PRZEDMIOT DZIAŁANIA	KWOTA UDZIAŁÓW NETTO W ZŁ	% POSIADANEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO LUB FUNDUSZU UDZIAŁOWEGO	WYNIK FINANSOWY NETTO ROKU OBROTOWEGO W ZŁ	UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZA
1. Udziały lub akcje w podmiotach zależnych			11 727 436,00			
1.1. Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.	Poznań, ul. Mielżyńskiego 20	szkolenia, działalność wydawnicza	1 872 983,00	74,05%	170 368,49	74,05%
1.2. FORTUNE S.A.	Poznań, ul. Mielżyńskiego 20	handel, usługi, produkcja w dziedzinie rolnictwa i przetwórstwa	9 406 745,00	100,00%	52 021,38	100,00%
1.3. PolSpa SGB Consulting Sp. z o.o.	Poznań, ul. Mielżyńskiego 22	pośrednictwo w pozyskiwaniu środków z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej	447 708,00	100,00%	-63 028,28	100,00%
2. Udziały lub akcje w podmiotach współzależnych			4 896 598,00			
2.1. Bankowe Biuro Nieruchomości Sp. z o.o.	Poznań, ul. Towarowa 35	działalność związana z obsługą oraz pośrednictwem	2 843 141,00	50,00%	-1 420 974,74	50,00%
2.2. LMB Capital S.A.	Poznań, ul. Jasielska 16A	działalność holdingów finansowych	2 053 457,00	50,00%	-710 511,72	50,00%
3. Udziały lub akcje w innych jednostkach			7 768 427,61			
3.1 Udziały lub akcje w instytucjach finansowych			7 559 597,66			
3.1.1 Udziały w Bankach			4 277 198,00			
3.1.1.1. Bank Spółdzielczy w Nowym Tomyślu	ul. Piłsudskiego 2	bankowość	100,00	0,02%	1 291 165,00	1 głos
3.1.1.2. Bank Spółdzielczy w Wysokiej	ul. Strzelecka 1	bankowość	15 000,00	0,37%	349 236,81	1 głos
3.1.1.3. Bank Spółdzielczy w Jastrowiu	ul. Kieniewicza 53	bankowość	2 000,00	0,83%	874 055,00	1 głos
3.1.1.4. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Warszawa, ul. Płocka 9/11B	bankowość	1 068 598,00	0,73%	86 099 240,00	0,73%
3.1.1.5. Mazowiecki Bank Regionalny S.A.	Warszawa, ul. Elbląska 15/17	bankowość	3 191 500,00	7,05%	9 012 300,00	7,05%
3.1.2. Udziały lub akcje w pozostałych instytucjach finansowych			3 282 399,66			
3.1.2.1. Concordia Polska TUW	Poznań, ul. Św. Michała 43	ubezpieczenia	285 020,00	0,88%	514 000,00	0,88%
3.1.2.2. Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.	Poznań, ul. Św. Michała 44	ubezpieczenia	710 000,00	3,70%	3 603 000,00	3,70%
3.1.2.3. SGB-Trans-Leasing PTL Sp. z o.o.	Poznań, ul. Winklera 1	leasing	1 158 559,66	24,34%	501 291,08	24,34%
3.1.2.4. Gildia Poznańska "GP" S.A. w likwidacji	Poznań, ul. Garncarska 8	obsługa transakcji giełdowych	0,00	n.d.	n.d.	n.d.
3.1.2.5. Poręczenia Kredytowe Sp. z o.o.	Warszawa, ul. Miedziana 3A	udzielanie poręczeń	1 128 820,00	5,03%	479 540,25	5,03%
3.2 Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach			208 829,95			
3.2.1. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa, Cyprijska 72	rozliczenia międzybankowe	150 000,00	2,75%	24 572 784,86	2,75%
3.2.2. Exatel S.A.	Warszawa, Perkuna 47	usługi telekomunikacji	13 000,00	0,0025%	b.d.	0,0025%
3.2.3. Poznańska Spółdzielnia Mieszkaniowa	Poznań, os. Chrobrego 117	budownictwo mieszkaniowe	4 999,95	b.d.	b.d.	1 głos
3.2.4. Poznańska Spółdzielnia Mieszkaniowa "Winogrody"	Poznań, os. Przyjaźni 12a	budownictwo mieszkaniowe	2 500,00	b.d.	b.d.	1 głos
3.2.5. Spółdzielnia Mieszkaniowa "Osiedle Młodych"	Poznań, os. Piasłowskie 16	budownictwo mieszkaniowe	1 140,00	b.d.	b.d.	1 głos
3.2.6. Kancelaria Radców Prawnych A. Pieńsk, W. Pietrzykowski	Poznań, ul. Mielżyńskiego 20	usługi prawnicze	37 190,00	20,84%	848 491,19	n.d.
RAZEM	X	X	24 392 461,61	X	X	X

duy 2h

Środki trwałe według grup rodzajowych

Załącznik 2a
do Informacji dodatkowych i objaśnień za 2011 rok
wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku – dane porównawcze.

Grupa rodzajowa środków trwałych	Wartość brutto środków trwałych				Umożnienie środków trwałych				Wartość netto środków trwałych na dzień 31.12.2010
	stan na 01.01.2010	zwiększenia stanu	zmniejszenia stanu	stan na 31.12.2010	stan na 01.01.2010	zwiększenia umorzeń	zmniejszenia umorzeń	stan na 31.12.2010	
0	2 677 360,36	1 372 139,60	0,00	4 049 499,96	0,00	0,00	0,00	0,00	4 049 499,96
1	95 983 196,45	1 769 140,77	30 838,50	97 721 498,72	13 172 963,87	2 536 578,39	12 811,41	15 696 730,85	82 024 767,87
2	669 171,79	191 779,67	0,00	860 951,46	73 711,46	29 912,04	0,00	103 623,50	757 327,96
3	2 087 906,18	0,00	0,00	2 087 906,18	567 640,25	115 882,32	0,00	683 522,57	1 404 383,61
4	32 697 412,36	3 685 417,92	1 443 662,85	34 939 167,43	22 006 283,78	4 999 494,90	1 443 662,85	25 562 115,83	9 377 051,60
6	6 540 906,33	420 132,54	569 832,43	6 391 206,44	3 831 780,88	421 602,24	564 226,56	3 689 156,56	2 702 049,86
7	1 206 580,89	40 259,99	862 976,89	371 863,99	786 550,70	82 097,88	667 014,21	201 634,37	170 229,62
8	5 744 860,95	349 870,28	301 459,74	5 793 271,49	4 733 572,70	308 267,51	298 455,97	4 743 364,24	1 049 887,25
9	859 875,60	1 511 282,21	122 108,45	2 249 049,36	626 329,09	144 697,13	107 941,13	663 085,09	1 585 964,27
10	451 244,86	0,00	16 899,86	434 345,00	451 244,86	0,00	16 899,86	434 345,00	0,00
RAZEM	148 918 515,77	9 348 022,98	3 367 778,72	154 898 760,03	46 250 077,59	8 636 532,41	3 111 011,99	51 777 598,01	103 121 162,02

Wartości niematerialne i prawne

Grupa WNI	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych				Umożnienie wartości niematerialnych i prawnych				Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na dzień 31.12.2010
	stan na 01.01.2010	zwiększenia stanu	zmniejszenia stanu	stan na 31.12.2010	stan na 01.01.2010	zwiększenia umorzeń	zmniejszenia umorzeń	stan na 31.12.2010	
Oprogramowanie komputerowe	14 196 305,31	12 090 817,13	5 147 714,91	21 139 407,53	10 236 840,04	4 766 616,29	5 147 714,91	9 855 741,42	11 283 666,11
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	14 196 305,31	12 090 817,13	5 147 714,91	21 139 407,53	10 236 840,04	4 766 616,29	5 147 714,91	9 855 741,42	11 283 666,11

Wartość netto ST 103 121 162,02

Środki trwałe w budowie 117 822,89

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości -117 822,89

Rzeczowy majątek trwały netto 103 121 162,02

Jm 2m

Aktywa	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przejściowe		Rezerwa OPD	Aktywa OPD
			dodatnie	ujemne		
gotówka, środki w Banku Centralnym	395 398 408,04	395 398 408,04	0,00	0,00	0,00	0,00
zobowiązane papiery wartościowe uprawnione do wykupu w BC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor finansowy	534 538 109,87	533 723 903,06	814 206,81	0,00	164 699,29	0,00
- kapitał	533 723 903,06	533 723 903,06	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od lokat i kredytów podmiotów	506 435,06	0,00	506 435,06	0,00	96 222,66	0,00
- odsetki od należności w RB i zabezpieczeń zależnych	307 771,75	0,00	307 771,75	0,00	58 476,63	0,00
Sektor niefinansowy	2 225 855 617,77	2 223 110 130,17	2 745 487,80	0,00	521 642,64	0,00
- kapitał	2 223 110 130,17	2 223 110 130,17	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	2 743 186,77	0,00	2 743 186,77	0,00	521 205,49	0,00
- odsetki od kredytów w RB	2 300,83	0,00	2 300,83	0,00	437,16	0,00
Sektor budżetowy	453 353 321,90	448 278 595,51	5 074 726,39	0,00	964 198,01	0,00
- kapitał	448 278 595,51	448 278 595,51	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od dopłat do kredytów ARiMR	4 242 962,75	0,00	4 242 962,75	0,00	806 162,92	0,00
- odsetki od dopłat z WFOŚ	831 498,21	0,00	831 498,21	0,00	157 984,66	0,00
- odsetki od skupionych wierz.	265,43	0,00	265,43	0,00	50,43	0,00
Papiery wartościowe z przyrzeczeniem wykupu	406 939 315,04	405 448 717,60	89 793 217,83	0,00	283 213,51	0,00
- kapitał	405 448 717,60	405 448 717,60	0,00	0,00	283 213,51	0,00
- dyskonto naliczone od zakupu akcji	1 490 597,44	0,00	1 490 597,44	0,00	283 213,51	0,00
zobowiązane papiery wartościowe	2 816 454 841,03	2 770 526 692,02	46 986 360,80	1 058 211,79	8 927 408,55	201 060,24
- odsetki od obligacji emitowanych przez IR	41 316 259,59	0,00	41 316 259,59	0,00	7 850 089,32	0,00
- odsetki od bonów skarbowych emitowanych przez IR	2 238 546,42	0,00	2 238 546,42	0,00	425 323,82	0,00
- odsetki od bonów pieniężnych emitowanych przez BC	48 585,59	0,00	48 585,59	0,00	9 231,26	0,00
- odsetki od obligacji emitowanych przez IS	1 103 313,15	0,00	1 103 313,15	0,00	209 629,50	0,00
- odsetki od obligacji emitowanych przez IF	2 279 656,05	0,00	2 279 656,05	0,00	433 134,65	0,00
- odsetki od obligacji PNF	0,00	1 058 211,79	0,00	1 058 211,79	0,00	201 060,24
- odsetki od zobowiązań od obligacji emitowanych przez IR	0,00	5 595 896,86	0,00	5 595 896,86	0,00	1 063 220,40
udziały lub akcje w jednostkach zależnych	11 727 436,00	11 727 436,00	1 923 728,00	52 292,00	365 508,32	9 935,48
- akcje lub udziały	9 856 000,00	9 856 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena aktualizująca wartości akcji w PNF zależnych	1 923 728,00	0,00	1 923 728,00	0,00	365 508,32	0,00
- wycena aktualizująca wartości akcji w PNF zależnych	0,00	52 292,00	0,00	52 292,00	0,00	9 935,48
udziały lub akcje w jednostkach powiązanych	4 958 398,00	4 958 398,00	0,00	1 003 402,00	0,00	190 646,38
- akcje lub udziały	5 961 800,00	5 961 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena aktualizująca wartości akcji w jednostkach powiązanych	0,00	1 003 402,00	0,00	1 003 402,00	0,00	190 646,38
udziały lub akcje w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
udziały lub akcje w innych jednostkach	3 508 329,61	3 508 329,61	0,00	604 665,00	0,00	114 886,35
- akcje lub udziały	4 112 994,61	4 112 994,61	0,00	0,00	0,00	0,00
- odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w PNF powiązanych	0,00	604 665,00	0,00	604 665,00	0,00	114 886,35
zostały papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	57 118 736,07	57 118 736,07	0,00	0,00	2 813,97	0,00
- papiery wartościowe dostępne do sprzedaży emitowane przez PNF	57 103 925,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekta z tyt. spadku wartości akcji w wyniku wyceny	14 810,37	0,00	14 810,37	0,00	2 813,97	0,00
Wartości niematerialne i prawne	11 776 668,11	11 776 668,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	103 121 162,02	103 121 162,02	0,00	0,00	0,00	0,00
- aktywa	92 990 558,37	92 990 558,37	0,00	0,00	0,00	0,00
rozliczenia międzyokresowe	13 755 190,82	13 755 190,82	0,00	0,00	0,00	0,00

Ok 24

PASywa	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przejściowe		Rezerwa OPD	Aktywa OPD
			dodatnie	ujemne		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31 675,56	31 161,37	0,00	514,19	0,00	97,70
- kapitał	31 161,37	31 161,37	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od operacji z bankiem centralnym	514,19	0,00	0,00	514,19	0,00	97,70
- zobowiązania z tytułu odsetek od operacji sprzedaży papierów wartościowych emitowanych przez instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Instytucji finansowych	6 146 298 037,47	6 121 137 487,43	0,00	25 160 550,04	0,00	4 780 604,51
- kapitał	6 121 137 487,43	6 121 137 487,43	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od podmiotów finansowych	25 160 550,04	0,00	0,00	25 160 550,04	0,00	4 780 604,51
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	289 128 979,85	287 956 233,94	0,00	1 172 745,91	0,00	222 821,72
- kapitał	287 956 233,94	287 956 233,94	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od podmiotów niefinansowych	1 172 745,91	0,00	0,00	1 172 745,91	0,00	222 821,72
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 092 164,24	35 021 508,37	0,00	70 645,87	0,00	13 422,72
- kapitał	35 021 508,37	35 021 508,37	0,00	0,00	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu odsetek od instytucji rządowych	70 645,87	0,00	0,00	70 645,87	0,00	13 422,72
- zobowiązania z tytułu odsetek od instytucji samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	609 065,75	0,00	0,00	609 065,75	0,00	115 722,49
- kapitał	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od papierów wartościowych własnej emisji	609 065,75	0,00	0,00	609 065,75	0,00	115 722,49
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	150 239 986,43	150 239 966,43	0,00	0,00	0,00	1 985,03
- aktywo z tytułu zobowiązań	10 447,51	0,00	0,00	10 447,51	0,00	1 985,03
- pozostałe fundusze	150 229 518,92	150 229 518,92	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zastrzeżone	147 060 613,37	124 330 578,93	0,00	22 730 034,44	0,00	4 318 706,54
- aktywo z tytułu rozliczenia prowizji	22 423 122,80	0,00	0,00	22 423 122,80	0,00	4 260 393,29
- aktywo z tytułu zobowiązań	306 911,84	0,00	0,00	306 911,84	0,00	58 313,25
- pozostałe koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zastrzeżone	124 330 578,93	124 330 578,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy	55 253 670,03	55 253 670,03	0,00	0,00	0,00	1 272 823,07
- rezerwa z tytułu OPD	13 032 394,00	13 032 394,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na przyszłe świadczenia pracownicze	6 699 068,77	0,00	0,00	6 699 068,77	0,00	1 272 823,07
- pozostałe rezerwy	35 522 207,26	35 522 207,26	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	179 872 089,83	0,00	0,00	383 289,83	0,00	72 825,07
- kapitał	69 500 000,00	69 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	383 289,83	0,00	0,00	383 289,83	0,00	72 825,07
Kapitał (fundusz) podstawowy	109 788 800,00	109 788 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Akcja własne (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał zapasowy	85 593 976,34	85 593 976,34	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 529 818,23	3 529 818,23	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	171 264 827,64	171 264 827,64	0,00	0,00	0,00	0,00
BO rezerwy na odroczonego podatku dochodowy					8 849 763,00	
BZ rezerwy na odroczonego podatku dochodowy					12 129 611,00	
BO rezerwy na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny					616 691,00	
BZ rezerwy na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny					902 783,00	
Zmiana stanu rezerwy na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny					286 192,00	
Zmiana stanu (zwiększenie) rezerwy na odroczonego podatku na 31.12.2010 r.					3 279 848,00	
Razem rezerwy na OPD					13 032 394,00	
BO aktywów z tytułu odroczonego podatku						12 036 003,00
BZ aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego						11 315 437,00
BO aktywa na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny						0,00
BZ aktywa na OPD rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny						74 801,00
Zmiana stanu aktywa na OPD rozliczanego z aktualizacji wyceny						74 801,00
Zmiana stanu (zmniejszenie) aktywów na odroczonego podatku na 31.12.2010 r.						-719 566,00
Razem aktywa na OPD						11 390 239,00

24

Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa w 2010 roku

Wyszczególnienie	Saldo na początek okresu	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Odpisy wykorzystane/przeniesienia księgowe	Saldo na koniec okresu
Sektor finansowy	3 492 653,27	2 657 356,00	2 657 296,87	-9 728,96	3 482 983,44
Należności normalne	0,00	2 294 333,43	2 294 333,43	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	3 492 653,27	363 022,57	362 963,44	-9 728,96	3 482 983,44
Sektor niefinansowy	106 929 533,31	148 355 880,52	146 738 189,38	-6 603 058,00	101 944 166,45
Należności normalne	21 210 163,55	48 305 307,71	64 424 882,26	392 586,22	5 483 175,22
Należności pod obserwacją	648 210,65	4 544 876,34	4 623 224,69	556 926,97	1 126 789,27
Należności poniżej standardu	9 775 994,31	20 482 893,90	20 438 502,42	-2 306 979,34	7 513 406,45
Należności wątpliwe	13 488 892,28	8 893 744,45	8 315 666,43	-7 593 565,38	6 473 404,92
Należności stracone	61 806 272,52	66 129 058,12	48 935 913,56	2 347 973,53	81 347 390,59
Sektor budżetowy	76 529,90	864 415,41	900 057,33	937,79	41 825,77
Należności normalne	0,00	699 616,28	761 116,28	61 500,00	0,00
Należności pod obserwacją	76 529,90	17 979,61	19 636,36	-66 041,27	8 831,88
Należności poniżej standardu	0,00	6 573,73	12 052,79	5 479,06	0,00
Należności wątpliwe	0,00	140 245,79	107 251,90	0,00	32 993,89
Należności stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Majątek finansowy	2 958 519,00	1 515 878,00	2 858 715,00	44 677,00	1 660 359,00
Rzeczowy majątek trwały	117 822,89	0,00	0,00	0,00	117 822,89
Papiery wartościowe	0,00	1 019 222,00	1 023 941,22	4 719,22	0,00
Aktywa trwałe do zbycia	7 200,00	5 950,00	0,00	-3 275,00	9 875,00
Inne aktywa	819 528,49	75 146,36	48 634,57	0,00	846 040,28
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	456 947,37	48 734 512,39	44 790 200,05	-4 463,60	4 396 796,11
Rezerwy razem	114 858 734,23	202 209 138,68	197 993 093,20	-6 574 910,77	112 499 868,94

*Korekty dotyczą np. uinorzeń kredytów,
z kwalifikowania należności do innych sytuacji
kredytowych, przeniesienie kredytu i rezerwy z oddziałów
centrali banku

Jury 21

PLANOWANE NAKŁADY INWESTYCYJNE W 2011 ROKU
(dane nie podlegające badaniu)

w tys. zł

Wyszczególnienie	rok 2011
Budynki	1 400,00
Kotły	25,00
Sprzęt komputerowy	4 620,00
Urządzenia techniczne	531,00
Środki transportu	(-2,00)
Urządzenia, przyrządy ruchomości i wyposażenie	119,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych	(-13,00)
ŚRODKI TRWAŁE	6 680,00
Oprogramowanie	8 872,00
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	8 872,00
Razem	15 552,00

du 2r

INFORMACJA O OBOWIĄZKOWYCH OBCIĄŻENIACH WYNIKU FINANSOWEGO BRUTTO ZA ROK 2010

Zysk brutto za 2010 rok	34 288 987,85
Zwiększenia	282 655 245,60
Zmiana stanu odsetek naliczonych, a nie zapłaconych od depozytów przejętych	28 266 319,94
Rezerwy na kredyty, gwarancje i inne	202 203 188,68
Koszty niezrealizowane z pozycji wymiany	889 961,65
Amortyzacja nie stanowiąca kosztów uzyskania przychodów	18 710,28
Składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	30 779,03
Wydatki związane z obsługą organów statutowych	559 675,58
Darowizny	24 700,00
Rezerwy na przyszłe świadczenia na rzecz pracowników	2 011 199,21
Pozostałe wydatki nie będące kosztami uzyskania przychodów	8 476 430,61
Odsetki otrzymane w bieżącym roku naliczone w roku ubiegłym	39 494 652,00
Inne zwiększenia przychodów	679 628,62
Zmniejszenia	(-303 835 824,90)
Zmiana stanu odsetek naliczonych do otrzymania i pozycji wymiany	(-60 370 586,99)
Rozwiązanie rezerw na kredyty, gwarancje i inne	(-199 377 654,00)
Odsetki zapłacone w bieżącym roku naliczone w ubiegłym roku	(-27 460 227,43)
Rezerwy uznane za KUP	(-8 971 160,63)
Wypłata świadczeń pracowniczych	(-526 206,80)
Inne	(-7 129 989,05)
Dochód	13 108 408,55
Zmniejszenia dochodu	0,00
Odliczenia od dochodu	(-11 000,00)
Podstawa opodatkowania	13 097 409,00
Podatek wg stawki 19%	2 488 507,71
Podatek bieżący	2 488 508,00
Zmiana stanu (zmniejszenie) rezerwy	3 279 848,00
Zmiana stanu (zmniejszenie) aktywów	(-719 566,00)
Podatek odroczony	3 999 414,00
Podatek zapłacony u źródła	154 478,00
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	6 642 400,00
Zysk netto	27 646 587,85

Jan 21

Zestawienie gwarancji emisji udzielonych emitentom w 2010 roku

Emitent obligacji	Warunki zawartej umowy gwarancyjnej						Informacja o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,	Informacja na temat zbywalności obligacji
	kwota gwarancji	data podpisania	data gwarancji	zapadalność ostatniej serii	prowizja za gwarancję	oprocentowanie		
Sektor finansowy								
Obligacje komercyjne	5 000 000	2010-07-01	2010-09-30	12 m-cy od uruchomienia	0,50%	6M WIBOR+330	1. Udział GBW SA w kapitale zakładowym -24,34% 2. Powiązania personalne - Członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki	niezbywalne na rynku publicznym
	1 000 000	2010-11-15	2010-09-30	12 m-cy od uruchomienia	0,30%	6M WIBOR+270	1. Udział GBW SA w kapitale zakładowym -24,34% 2. Powiązania personalne - Członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki	niezbywalne na rynku publicznym
Razem	6 000 000							
Sektor niefinansowy								
Obligacje komercyjne	30 000 000	2010-11-05	2010-12-30	2015-12-23	0,67%	WIBOR3M+250	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	21 000 000	2010-04-27	2011-03-30	2014-11-20	0,40%	6M WIBOR+360	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	50 000 000	2010-11-17	2011-02-28	2021-02-05	0,20%	6M WIBOR+230	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
Razem	101 000 000							
Sektor budżetowy								
Obligacje komunalne	1 300 000	2010-05-24	2010-12-31	2019-09-30	0,85%	WIBOR 3M + (270 - 330)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	2 000 000	2010-05-27	2010-12-30	2019-08-31	0,50%	WIBOR 6M + 250	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	6 000 000	2010-06-18	2010-12-31	2016-07-15	0,20%	6M WIBOR+100	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	1 500 000	2010-11-03	2010-12-31	2016-11-19	0,60%	6M WIBOR+100	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	2 000 000	2010-08-23	2010-12-31	2015-08-30	0,50%	WIBOR 6M + (260 - 280)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	1 400 000	2010-08-24	2010-12-31	2019-11-14	1,00%	WIBOR 6M + 215	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	4 000 000	2010-11-12	2010-11-30	2020-11-30	0,30%	6M WIBOR + (265- 310)	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	3 000 000	2010-11-24	2010-12-31	2021-11-30	0,22%	WIBOR 6M + 150	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	2 000 000	2010-12-21	2010-12-31	2024-12-27	0,25%	WIBOR 6M + 80	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
	2 500 000	2010-10-28	2010-11-30	2015-11-05	0,40%	WIBOR3M+190	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym
Razem	25 700 000							
Razem sektory	132 700 000							

Jan 24

Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych

PRODUKT	Normalne	PO	Zagrożone	Razem	Struktura	Jakość	Rezerwy
Inwestycyjne	1 146 852	75 987	103 471	1 326 310	41,81	7,80	31 240
Obrotowe	509 821	6 461	65 006	581 288	18,33	11,18	29 612
W rachunku bieżącym	190 629	3 144	8 551	202 324	6,38	4,23	1 584
Młody rolnik	253 132	9 344	8 759	271 235	8,55	3,23	5 379
Mieszkaniowe	308 584	6 053	3 225	317 862	10,02	1,01	1 834
Pożyczki podporządkowane	87 120	0	0	87 120	2,75	0,00	0
Zakup gruntów rolnych	104 317	1 613	2 098	108 028	3,41	1,84	665
Zakup akcji	7 883	0	31 330	39 213	1,24	79,90	1 148
Zabezpieczenia pieniężne	38 023	0	0	38 023	1,20	0,00	0
Ze środków z pożyczek pozyskanych przez GBW SA	62 924	0	0	62 924	1,98	0,00	0
Nowe technologie	36 966	819	0	37 785	1,19	0,00	0
Gotówkowe	8 989	0	9 560	18 529	0,58	51,59	5 888
Budowa domów	11 264	0	0	11 264	0,36	0,00	0
Pozostałe	58 773	1 933	9 246	100 420	2,20	17,48	28 099
	2 825 257	106 354	241 246	3 171 857	100	7,94	105 469

dy 2m

SGB-BANK S.A.

**RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU**

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

SGB-Bank S.A. (do dnia 14 września 2011 roku działający pod nazwą Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.), („Bank”) został utworzony Aktem Notarialnym z dnia 12 listopada 1990 roku. Siedziba Banku mieści się w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23A.

W dniu 5 listopada 2001 roku Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000058205.

Bank posiada numer NIP: 777-00-05-362 nadany w dniu 17 czerwca 1993 roku oraz symbol REGON: 004848247 nadany w dniu 30 lipca 1990 roku.

W dniu 5 września 2011 roku nastąpiło połączenie Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. („spółka przejmująca”) z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A. („spółka przejmowana”). Połączenia dokonano w trybie art. 492 § 1 pkt. I Kodeksu Spółek Handlowych, tj. poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej na spółkę przejmującą. Od dnia 15 września połączony bank działa pod nazwą SGB-Bank S.A.

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi oraz wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów zostały zamieszczone w nocie 55 oraz załączniku nr 1 do dodatkowych informacji i objaśnień do zbadanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku.

Podstawowym przedmiotem działalności Banku jest:

- Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- Prowadzenie innych rachunków bankowych,
- Udzielanie kredytów,
- Udzielanie pożyczek pieniężnych,
- Udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu odrębnych przepisów prawa,
- Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i prowadzenie akredytyw, udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- Emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- Wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- Wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
- Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego oraz dokonywanie płatności z jego użyciem, na zasadach określonych odrębnymi przepisami,
- Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

SGB-Bank S.A.
*Raport z badania sprawozdania finansowego
 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
 (w tysiącach złotych)*

W dniu 31 grudnia 2011 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 156.431,3 tysięcy złotych. Kapitał własny Banku na ten dzień wynosił 503.615,4 tysięcy złotych.

Zgodnie z Księgą Akcyjną na dzień 31 grudnia 2011 roku struktura własności kapitału podstawowego Banku była następująca:

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym
Banki Spółdzielcze:	1.425.642	1.425.642	142.564.200	91,14%
- Zrzeszone	1.398.411	1.398.411	139.841.100	89,40%
- Niezrzeszone	27.231	27.231	2.723.100	1,74%
Inne polskie banki	31.279	31.279	3.127.900	2,00%
Banki zagraniczne	11.687	11.687	1.168.700	0,75%
Pozostali akcjonariusze	95.605	95.605	9.560.500	6,11%
Razem	1.564.313	1.564.313	156.431.300	100,00%

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do daty niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w strukturze własnościowej kapitału podstawowego Banku. Stan posiadania akcji Banku przez akcjonariuszy na poszczególne daty został przedstawiony w poniższej tabeli:

	Liczba akcji na dzień 31 grudnia 2010 roku	Zmiana w ciągu okresu sprawozdawczego	Liczba akcji na dzień 30 kwietnia 2012 roku
Banki Spółdzielcze:	1.086.101	339.541	1.425.642
- Zrzeszone	1.040.050	358.361	1.398.411
- Niezrzeszone	46.051	-18.820	27.231
Inne polskie banki:	100	31.279	31.379
Banki zagraniczne	11.687	0	11.687
Pozostali akcjonariusze	0	95.605	95.605
Razem	1.097.888	466.425	1.564.313

Zmiany kapitału podstawowego Banku w roku obrotowym były następujące:

	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (w złotych)
Stan na początek okresu	1.097.888	109.788.800
Podwyższenie kapitału	466.425	46.642.500
Stan na koniec okresu	1.564.313	156.413.300

W skład Zarządu Banku na dzień 30 kwietnia 2012 roku wchodził:

Paweł Pawłowski	- Prezes Zarządu
Danuta Kowalczyk	- Wiceprezes Zarządu
Ryszard Lorek	- Wiceprezes Zarządu
Zygmunt Miętki	- Wiceprezes Zarządu
Adam Skowroński	- Wiceprezes Zarządu

W dniu 6 września 2011 roku Pani Danuta Kowalczyk została powołana na stanowisko Wiceprezes Zarządu Banku.

2. Sprawozdanie finansowe

2.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 130.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. w dniu 5 września 2011 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą do badania sprawozdania finansowego Banku.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649, z późniejszymi zmianami), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 28 listopada 2011 roku z Zarządem Banku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 30 kwietnia 2012 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

"Dla Rady Nadzorczej SGB – Bank S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku SGB-Banku S.A. (do dnia 14 września 2011 roku działającego pod

nazwą Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.), („Bank”) z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23A, obejmującego wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans i pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).

2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Banku. Ponadto, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku („sprawozdanie z działalności”) spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.

3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 15 kwietnia 2011 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.

5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku;

- sporządzone zostało zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowywanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Banku.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.”

Badanie sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy w okresie od dnia 14 listopada 2011 roku do dnia 30 kwietnia 2012 roku, w tym w siedzibie Banku od dnia 18 listopada 2011 roku do dnia 2 grudnia 2011 roku oraz od dnia 26 marca 2012 do dnia 20 kwietnia 2012 roku.

2.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 30 kwietnia 2012 roku Zarządu Banku o:

- kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.

2.3 Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku zostało zbadane przez Elżbietę Grześkowiak, kluczowego biegłego rewidenta nr 5014, działającego w imieniu Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o., z siedzibą w Poznaniu, pl. Wiosny Ludów 2, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, numer ewidencyjny 238. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident w dniu 15 kwietnia 2011 roku wydał o tym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 28 czerwca 2011 roku, na którym akcjonariusze podjęli uchwałę, że zysk netto za rok 2010 zostanie podzielony w następujący sposób:

dywidendy dla akcjonariuszy	8.386,3 tys. zł
kapitał zapasowy	4.815,1 tys. zł
kapitał rezerwowy	4.815,1 tys. zł
fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane	9.630,1 tys. zł
ryzyko z działalności	
	27.646,6 tys. zł

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku, sprawozdaniem z działalności Banku zostały złożone w dniu 20 października 2011 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans na dzień 31 grudnia 2010 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, odpisem uchwały o podziale zysku w dniu 4 stycznia 2012 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 37.

Zatwierdzony bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2011 roku.

3. Sytuacja finansowa

3.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Banku w latach 2009 – 2011, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone w dniach 31 grudnia 2011 roku, 31 grudnia 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku.

Wskaźniki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku wyliczono na podstawie danych finansowych zawartych w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym, które było przedmiotem badania innego biegłego rewidenta.

SGB-Bank S.A.
*Raport z badania sprawozdania finansowego
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w tysiącach złotych)*

	2011	2010	2009
suma bilansowa	10.154.738,6	7.210.234,3	5.882.780,5
kapitał własny	503.615,4	355.824,0	335.043,6
wynik finansowy brutto	41.571,2	34.289,0	32.968,9
wynik finansowy netto	35.441,0	27.646,6	23.737,9
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	10,83%	11,54%	10,48%
Wskaźnik rentowności	32,06%	29,92%	31,37%
zysk brutto			
całkowite koszty działalności (koszty działania banku + amortyzacja)			
Wskaźnik poziomu kosztów	80,15%	88,50%	80,05%
całkowite koszty działalności			
dochody z działalności (wynik na działalności bankowej)			
Wskaźnik zwrotu z kapitału	8,25%	8,00%	14,17%
zysk netto			
średni stan kapitałów własnych (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)			
Wskaźnik zwrotu z aktywów	0,41%	0,42%	0,81%
zysk netto			
średni stan aktywów (średnia ze stanu na koniec i początek okresu)			
wskaźnik inflacji:			
średnioroczny	4,3%	2,6%	3,5%
od grudnia do grudnia	4,6%	3,1%	3,5%

3.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- Współczynnik wypłacalności wyliczony według metodologii Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na koniec roku 2011, 2010 i 2009 wyniósł odpowiednio 10,83%, 11,54% oraz 10,48%.
- Wskaźnik rentowności obniżył się z poziomu 31,37% w roku 2009 do poziomu 29,92% w roku 2010, a następnie wzrósł do poziomu 32,06% w roku 2011.
- Wskaźnik poziomu kosztów wzrósł z poziomu 80,05% na koniec 2009 roku do poziomu 88,50% w 2010 roku, a następnie obniżył się do poziomu 80,15 % w 2011 roku.

- Wskaźnik zwrotu z kapitału obniżył się z poziomu 14,17% w 2009 roku do poziomu 8,00% w 2010 roku, a następnie wzrósł do poziomu 8,25% w 2011 roku.
- Wskaźnik zwrotu z aktywów obniżył się z poziomu 0,81% na koniec 2009 roku do poziomu 0,42% w 2010 roku, a następnie do poziomu 0,41% w 2011 roku.

3.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2011 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W nocy 7 wprowadzenia do zbadanego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2011 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Prawidłowość stosowanego systemu księgowości

Księgowość Banku prowadzona jest przy wykorzystaniu systemu komputerowego def3000 w siedzibie Banku. Bank posiada aktualną dokumentację, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 152 z 2009 roku, poz. 1223, z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”), w tym również zakładowy plan kont zatwierdzony przez Zarząd Banku.

W trakcie naszego badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości ksiąg rachunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe, a które nie zostałyby usunięte, w tym dotyczących:

- zasadności i ciągłości stosowanych zasad (polityki) rachunkowości,
- rzetelności ksiąg rachunkowych, bezbłędności ksiąg rachunkowych oraz powiązania zapisów w ramach ksiąg rachunkowych,
- udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na podstawie sald zatwierdzonego bilansu za okres poprzedni,
- powiązania zapisów z dowodami księgowymi i sprawozdaniem finansowym,
- spełniania warunków jakim powinna odpowiadać ochrona dokumentacji księgowej oraz przechowywania ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych.

2. Aktywa i pasywa bilansu oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku

Struktura aktywów i pasywów bilansu Banku, jak również pozycje kształtujących wynik działalności Banku, została przedstawiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Inwentaryzacja aktywów i zobowiązań została przeprowadzona zgodnie z ustawą o rachunkowości. Różnice inwentaryzacyjne zostały rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych 2011 roku.

3. Informacja dodatkowa

Wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („informacja dodatkowa”) do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku sporządzone zostały, we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości.

4. Sprawozdanie z działalności Banku

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

5. Uwagi lub wyniki kontroli

Po dacie bilansowej miała w Banku miejsce kontrola Komisji Nadzoru Finansowego. Jak opisano w notce 69 informacji dodatkowej do zbadanego sprawozdania finansowego w ocenie Zarządu Banku wyniki kontroli nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

6. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

7. Zgodność z prawem

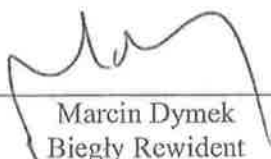
Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutu Banku mające wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

8. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac niezależnych specjalistów, tj. rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu rezerw celowych na należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U nr 238 z 2008 roku, poz. 1589), wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie Banku.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124
Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Marcin Dymek
Biegły Rewident
Nr 9899

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Partner



Dominik Januszewski

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2012 roku

Sprawozdanie Zarządu z działalności SGB-Banku S.A. w 2011 roku

Poznań

27 kwietnia 2012 r.

24

Spis treści

Rozdział 1. Podstawowe informacje na temat banku	1
Zarząd.....	1
Rada Nadzorcza.....	2
Połączenie z MR Bankiem S.A.	3
Centrala.....	3
Oddziały	4
Zrzeszenie	4
Rozdział 2. Uwarunkowania rynkowe	5
Gospodarka światowa.....	5
Gospodarka Polski.....	5
Rynek finansowy w Polsce	6
Sektor bankowości spółdzielczej.....	7
Rozdział 3. Działalność biznesowa	8
Działalność kredytowa	8
Działalność lokacyjna	11
Depozyty banków spółdzielczych.....	12
Depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych	13
Rozdział 4. Działalność apeksowa.....	14
Wsparcie infrastrukturalne	14
Współpraca w zakresie kart, bankomatów i rozliczeń	17
Promocja i marketing.....	20
Wsparcie kapitałowe banków spółdzielczych	23
Rozdział 5. Zarządzanie ryzykiem	24
Ryzyko kredytowe.....	24
Ryzyko płynności.....	25
Ryzyko stopy procentowej.....	26
Ryzyko walutowe	26
Ryzyko operacyjne	26
Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO	27
Komitet Kredytowy	27
Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego.....	27
Kapitał wewnętrzny	27
Rozdział 6. Sytuacja finansowa.....	28
Fundusze własne.....	28
Wybrane dane finansowe	29
Rozdział 7. Prognozy i zamierzenia	31
Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego	31
Zamierzenia i prognozy finansowe SGB-Banku S.A.....	31
 Załącznik nr 1 Schemat organizacyjny SGB-Banku S.A.	33
Załącznik nr 2 Oddziały SGB-Banku S.A.	34
Załącznik nr 3 Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A.	35

Rozdział 1.

Podstawowe informacje na temat banku

SGB-Bank Spółka Akcyjna to podmiot działający w oparciu o *Ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawo bankowe oraz Kodeks spółek handlowych*. Podstawowym zadaniem banku jest wspieranie rozwoju, budowanie i wzmacnianie pozycji konkurencyjnej zrzeszonych z nim banków spółdzielczych Spółdzielczej Grupy Bankowej. Jest to jednocześnie uniwersalny bank o zasięgu ogólnokrajowym, działający na terenie dużych miast, koncentrujący się w ramach prowadzonej działalności komercyjnej na przedsiębiorcach oraz na rynkach i segmentach klientów, których nie obsługują banki spółdzielcze. W tabeli nr 1 zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne SGB-Banku S.A.

Tab. 1 Dane rejestrowe

Firma	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba	Poznań
Adres	ul. Szarych Szeregów nr 23a, miejscowość Poznań, kod 60-462, poczta Poznań, kraj Polska.
KRS	0000058205
REGON	004848247
NIP	7770005362

Zarząd

W okresie od 1 stycznia 2011 roku do 5 września 2011 roku skład Zarządu był następujący:

- Paweł Pawłowski Prezes Zarządu
- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu

W okresie od 6 września 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku skład Zarządu był następujący:

- Paweł Pawłowski Prezes Zarządu
- Danuta Kowalczyk Wiceprezes Zarządu
- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu

W 2011 roku Zarząd banku odbył 77 posiedzeń, podjął 489 uchwał oraz przyjął 430 stanowisk. Uchwały Zarządu dotyczyły między innymi: podjęcia decyzji kredytowych, zmian organizacyjnych, wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych, dostosowania istniejących

regulacji do zmian prawa. Zarząd podejmował także decyzje w zakresie: udzielania pomocy finansowej zrzeszonym bankom spółdzielczym, wyrażania zgody na poszerzenie terenu działania banku spółdzielczego, wykonywania przez bank spółdzielczy czynności wymienionych w art. 6 prawa bankowego, jeśli wymagało to zgody banku zrzeszającego, wydawania opinii o kandydatach na stanowisko Prezesa Zarządu banku spółdzielczego. Członkowie Zarządu w oparciu o posiadane kompetencje wydali 244 decyzje ustanawiające lub zmieniające regulacje wewnętrzne.

Rada Nadzorcza

Od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 13 września 2011 roku Rada Nadzorcza funkcjonowała w składzie zaprezentowanym w tabeli nr 2.

Tab. 2 Skład Rady Nadzorczej GBW S.A. przed połączeniem z MR Bankiem S.A.

Przewodniczący Rady	Władysław Dymek	
Zastępcy Przewodniczącego	Daniela Rycka	Andrzej Szejkowski
Sekretarz Rady	Zbigniew Brzeziński	
Członkowie Rady	Marek Banaszak	Zdzisław Nosewicz
	Marek Bieliński	Władysław Świąs
	Roman Dawidowski	Krystyna Twarogal*
	Tadeusz Drabik	Jan Tygielski
	Marian Fita	Jan Wojtczak
	Józef Kubanek	

* Zmarła 19.08.2011 r.

W dniu 5 września 2011 roku nastąpiło połączenie spółek: Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. i Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. W dniu 14 września 2011 roku zarejestrowane zostały w KRS zmiany Statutu Banku dotyczące nazwy banku oraz liczebności Rady Nadzorczej. Na mocy tych postanowień, w zgodzie z uchwałą nr 13 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy GBW S.A. z dnia 28 czerwca 2011 roku, w skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. weszli: Marek Byzdra, Zdzisław Inglot, Jan Kołodziejski, Zofia Korczak, Zenon Mazur, Janina Śmigiełska, Zbigniew Trzeciak, Zbigniew Wałachowski, Stefan Wanke. Skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. przedstawia tabela nr 3.

Tab. 3 Skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.

Przewodniczący Rady	Władysław Dymek		
Zastępcy Przewodniczącego	Daniela Rycka	Marek Byzdra	Andrzej Szejkowski
Sekretarz Rady	Zbigniew Brzeziński		
Członkowie Rady	Marek Banaszak	Jan Kołodziejski	Władysław Świąs
	Marek Bieliński	Zofia Korczak	Zbigniew Trzeciak
	Roman Dawidowski	Józef Kubanek	Jan Tygielski
	Tadeusz Drabik	Zenon Mazur	Zbigniew Wałachowski
	Marian Fita	Zdzisław Nosewicz	Stefan Wanke
	Zdzisław Inglot	Janina Śmigiełska	Jan Wojtczak

Połączenie z MR Bankiem S.A.

W 2011 roku dokonało się połączenie Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. z siedzibą w Poznaniu z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A. z siedzibą w Warszawie. W jego wyniku nastąpiło zwiększenie potencjału banku zrzeszającego mierzonego sumą bilansową i funduszami, udziału w rynku wyrażonego liczbą placówek oraz wielkością terenu działania. Wzrosła liczebność banków spółdzielczych tworzących Spółdzielczą Grupę Bankową, bowiem do zrzeszenia przystąpiły banki spółdzielcze, dla których do momentu połączenia bankiem zrzeszającym był MR Bank S.A. Efektem opisanych zmian było również przyjęcie nowej firmy banku zrzeszającego, która brzmi SGB-Bank S.A. Zmiana ta wspomaga kreowanie wizerunku grupy i akcentuje jej ponadregionalny charakter i zasięg. Połączenie jest czynnikiem wspierającym realizację **Strategii SGB na lata 2011-2015** poprzez m.in.: wykorzystanie wiedzy, doświadczeń i najlepszych praktyk bankowości spółdzielczej oraz świadczenia usług zrzeszeniowych i wzmocnienie bezpieczeństwa funkcjonowania SGB. W tabeli nr 4 przedstawiono kalendarium głównych wydarzeń związanych z procesem połączenia.

Tab. 4 Kalendarium działań łączeniowych w 2011 roku

5 stycznia	Spotkanie banków spółdzielczych zrzeszenia Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A. z przedstawicielami Spółdzielczej Grupy Bankowej – efektem spotkania było jednoznaczne, kierunkowe podtrzymanie przez banki spółdzielcze zrzeszenia MR Banku S.A. woli dalszych prac zmierzających do dokonania połączenia spółek oraz zrzeszeń.
20 stycznia	Spotkanie konsultacyjne Rad Nadzorczych oraz Rad Zrzeszeń obu spółek, którego efektem było dokonanie ustaleń w zakresie planu połączenia.
Pierwszy tydzień lutego	Grupowe spotkania Zarządu GBW S.A. z bankami spółdzielczymi zrzeszenia Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A.
9 lutego	- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy MR Banku S.A., którego efektem była kierunkowa uchwała w sprawie połączenia MR Banku S.A. z GBW S.A. - Opublikowanie planu połączenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym (Nr 27/2011 poz. 1525).
11 maja	Powołanie Komitetu Sterującego odpowiedzialnego za proces połączenia.
27 czerwca	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy MR Banku S.A. – akcjonariusze podjęli decyzję o połączeniu GBW S.A. z MR Bankiem S.A.
28 czerwca	Walne Zgromadzenie akcjonariuszy GBW S.A. – akcjonariusze podjęli decyzję o połączeniu GBW S.A. z MR Bankiem S.A.
5 września	Sąd Rejonowy w Poznaniu dokonuje wpisu do rejestru przedsiębiorców o przyłączeniu MR Banku S.A. do GBW S.A.
14 września	Sąd Rejonowy w Poznaniu dokonuje wpisu do rejestru przedsiębiorców o zmianie nazwy połączonego banku z Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. na SGB-Bank S.A.
15-16 września	Podpisanie Umów Zrzeszenia. Do SGB przystępuje 57 banków spółdzielczych, czyli wszystkie, które były zrzeszone z MR Bankiem S.A.

Centrala

Na dzień 31 grudnia 2011 roku w strukturze Centrali banku funkcjonowało 16 Departamentów oraz samodzielne stanowisko Pełnomocnika Zarządu ds. Informatyzacji Zrzeszenia. Schemat organizacyjny banku stanowi załącznik nr 1 do Sprawozdania.

W 2011 roku w banku działały ponadto interdyscyplinarne zespoły zadaniowe i projektowe oraz stałe komitety. Lista komitetów wg stanu na 31 grudnia 2011 roku przedstawiała się następująco:

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego,

- *Komitet ds. Wydatków,*
- *Komitet Kredytowy,*
- *Komitet Portfela Projektów,*
- *Komitet Sterujący ds. rozwoju systemu def3000 i jego wdrożeń w bankach spółdzielczych,*
- *Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO.*

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2011 roku SGB-Bank S.A. posiadał 28 oddziałów, w tym 2 oddziały o statusie Finansowych Centrów Biznesu. Z dniem połączenia GBW S.A. i MR Banku S.A. liczba oddziałów wzrosła o 9. W ramach łódzkiego Oddziału funkcjonowała również Filia w Łodzi, a w ramach Oddziału w Warszawie – Filia w Żyrardowie. W grudniu 2011 roku powołano Finansowe Centrum Biznesu w Warszawie, które w okresie sprawozdawczym nie rozpoczęło działalności. Wykaz oddziałów banku zawiera załącznik nr 2 do Sprawozdania.

Zrzeszenie

W dniach 15–16 września 2011 roku umowy zrzeszenia z SGB-Bankiem S.A. podpisało 57 banków spółdzielczych zrzeszonych dotąd z MR Bankiem S.A. Tym samym liczba banków spółdzielczych zrzeszonych z SGB-Bankiem S.A. na dzień 31 grudnia 2011 roku wzrosła do 207. Zestawienie banków spółdzielczych zrzeszonych z SGB-Bankiem S.A. wg stanu na koniec 2011 roku znajduje się w załączniku nr 3 do Sprawozdania.

W 2011 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Zrzeszenia oraz 2 posiedzenia wspólne z Radą Nadzorczą SGB-Banku S.A. W roku 2011 Rada Zrzeszenia podjęła 33 uchwały oraz przyjęła 80 stanowisk.

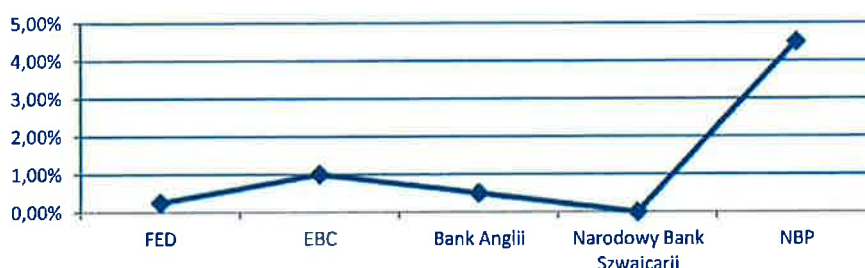
Rozdział 2.

Uwarunkowania rynkowe

Gospodarka światowa

Rok 2011 był okresem słabego tempa wzrostu gospodarczego w większości krajów OECD. W związku z tym, banki centralne prowadziły łagodną politykę pieniężną. Europejski Bank Centralny dwukrotnie obniżył stopy procentowe: w listopadzie o 25 punktów bazowych oraz w grudniu o 50 punktów bazowych. Z kolei Federalny Komitet Otwartego Rynku w USA przez cały rok utrzymywał stopę funduszy federalnych w przedziale między 0 a 0,25 p.p. Pod koniec roku zaczęły napływać bardziej optymistyczne dane dotyczące gospodarki USA.

Rys. 1 Podstawowe stopy procentowe dla wybranych walut, stan na 31.12.2011 r.



Gospodarka Polski

Sytuacja polskiej gospodarki w 2011 roku na tle zarówno krajów strefy euro, jak i krajów Europy Środkowej prezentowała się stosunkowo korzystnie. Według wstępnych szacunków GUS, w 2011 roku realny wzrost PKB wyniósł 4,3%. Był on m.in. efektem realnego wzrostu spożycia indywidualnego o 3,1%. Ożywieniu uległ także wskaźnik inwestycji. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły w ujęciu realnym o 8,7% wobec spadku w ostatnich latach (o 1,2% w 2009 roku i 0,2% w 2010 roku). W 2011 roku przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło o 3,2% w stosunku do roku poprzedniego. Na koniec grudnia liczba zarejestrowanych bezrobotnych wyniosła 1,983 mln osób, a stopa bezrobocia osiągnęła 12,5% wobec 12,4% w grudniu roku poprzedniego.

Rys. 2 Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych [p.p.]



dy

Rynek finansowy w Polsce

Polityka Pieniężna RPP

W 2011 roku Rada Polityki Pieniężnej czterokrotnie podwyższała stopy procentowe. Uczyniła tak w styczniu, kwietniu, maju oraz w czerwcu. W skali całego 2011 roku poziom stopy referencyjnej wzrósł o 100 punktów bazowych, z 3,50 p.p. do 4,50 p.p. Zaostrzanie polskiej polityki pieniężnej wynikało między innymi z przekroczenia przez wskaźnik inflacji konsumpcyjnej (CPI) górnej granicy odchyień od celu inflacyjnego.

Instrumenty rynku pieniężnego

W 2011 doszło do wzrostu poziomu stawek rynku międzybankowego. W przypadku poszczególnych stawek WIBOR wzrosły one, w zależności od terminu, od 60 do 115 punktów bazowych. Największe zmiany zanotowano na krótkim - do 3 miesięcy - odcinku krzywej rentowności (tabela nr 5).

Tab. 5 Dochodowość instrumentów rynku pieniężnego w latach 2010-2011 [p.p.]

Termin	31.12.2010	30.12.2011	Zmiana
O/N	3,63	4,24	0,61
1W	3,48	4,61	1,13
2W	3,51	4,66	1,15
1M	3,66	4,77	1,11
3M	3,95	4,99	1,04
6M	4,16	5,00	0,84
9M	4,33	5,00	0,67
12M	4,37	5,00	0,63

Rynki: walutowy i giełdowy

W 2011 roku mieliśmy do czynienia z osłabieniem złotego, będącym pochodną spadku zaufania do euro i powiązanych z nim walut krajów UE wywodzących się z byłego bloku wschodniego. Było to wynikiem nasilającego się kryzysu finansów publicznych w krajach strefy euro i w konsekwencji pogorszenia sytuacji na światowych rynkach akcji w II połowie roku. Na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w trakcie roku 2011 odnotowano spadek indeksu WIG o 20,8% oraz indeksu małych spółek sWIG80 o 30,5%. Spadki cen polskich akcji były skutkiem globalnego pogorszenia się sytuacji na rynkach kapitałowych. Inwestorzy giełdowi niepokoiłi się między innymi obniżkami ocen ratingowych dla krajów strefy euro i USA będących wynikiem złego stanu finansów publicznych tych krajów.

Sektor bankowości spółdzielczej

Na dzień 31 grudnia 2011 roku sektor bankowości spółdzielczej liczył 574 banki spółdzielcze. Udział banków spółdzielczych – liczony wielkością sumy bilansowej – w całym sektorze bankowym w Polsce wynosił 6,05%. Fundusze własne na koniec czwartego kwartału wynosiły

24

7 753 743,2 tys. zł, co stanowiło 6,99% całego sektora bankowego. W roku 2011 banki spółdzielcze wypracowały zysk brutto w wysokości 1 166 878,2 tys. zł. Zysk netto wyniósł 919 924,5 tys. zł i stanowił 5,9% wyniku całego sektora bankowego. Był to wynik lepszy o 25,1% od uzyskanego rok wcześniej. Współczynnik wypłacalności wyniósł 13,44. Wybrane zagregowane dane liczbowe charakteryzujące oba zrzeszenia i Krakowski Bank Spółdzielczy przedstawia tabela nr 6.

Tab. 6. Podstawowe dane finansowe sektora bankowości spółdzielczej – stan na 31.12.2011 r.

	Sektor BS	SGB	BPS	KBS
Suma bilansowa	78 368 048	28 439 505	47 899 267	2 029 276
Fundusze własne	7 753 743	2 834 243	4 771 474	148 026
Zysk brutto	1 166 878	454 544	695 046	17 288
Zysk netto	919 924	356 983	547 406	15 535
Liczba BS	574	207	366	1
Udział w sektorze mierzony sumą bilansową		36,29%	61,12%	2,59%

Najistotniejszym wydarzeniem roku 2011 w sektorze bankowości spółdzielczej było połączenie GBW S.A. i MR Banku S.A. oraz poszerzenie Spółdzielczej Grupy Bankowej, która posiadała na koniec roku mierzony wartością sumy bilansowej 36,3% udział w sektorze. W 2011 roku SGB odnotowała wzrost sumy pozyskanych depozytów o 10,3% oraz wzrost kwoty udzielonych kredytów o 12,0%. Na koniec 2011 roku banki spółdzielcze SGB dysponowały 1 733 placówkami, siecią 1 115 bankomatów i zatrudniały 12 390 pracowników. Efektywność zatrudnienia mierzona sumą aktywów na 1 zatrudnionego wzrosła w tym okresie o 9,2%. Osiągnięcia te pozostawały w zgodzie z nakreśloną w 2010 roku **Strategią SGB na lata 2011-2015**.

Rozdział 3.

Działalność biznesowa

Działalność kredytowa

Portfel kredytowy

Na koniec 2011 roku bilansowy portfel kredytów udzielonych przez bank wykazał saldo 4 833 930 tys. zł., notując wzrost o 52,4 % wobec salda kredytów w bilansie banku na koniec poprzedniego roku. Uzyskane w 2011 roku przyrosty zarówno globalnej wartości portfela kredytowego jak i jego składowych, w przeważającym stopniu były efektem połączenia z MR Bankiem S.A. – wartość kredytów wniesionych przez MR Bank S.A. do połączonego banku wynosiła, na dzień 31.12.2011 r., ponad 1 miliard złotych, w tym, 998 812 tys. zł w segmencie klientów niefinansowych i 48 041 tys. zł w segmencie jednostek samorządowych, które to segmenty stanowiły przeważającą część (97,9%) portfela kredytów MR Banku. Wartość portfela SGB-Banku S.A. kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym i budżetowym na koniec 2011 roku wyniosła 4 454 849 tys. zł, przewyższając o 58,71% wartość z końca 2010 roku. W portfelu klientów niefinansowych dominowały kredyty udzielone podmiotom gospodarczym, ich udział w portfelu wyniósł 67,3%. Portfel uzupełniały kredyty dla osób fizycznych – 6,8% oraz kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego – 18%. Pozostałe dane liczbowe zawiera tabela nr 7.

Tab. 7 Portfel kredytów SGB-Bank S.A. na dzień 31.12. 2011 r.

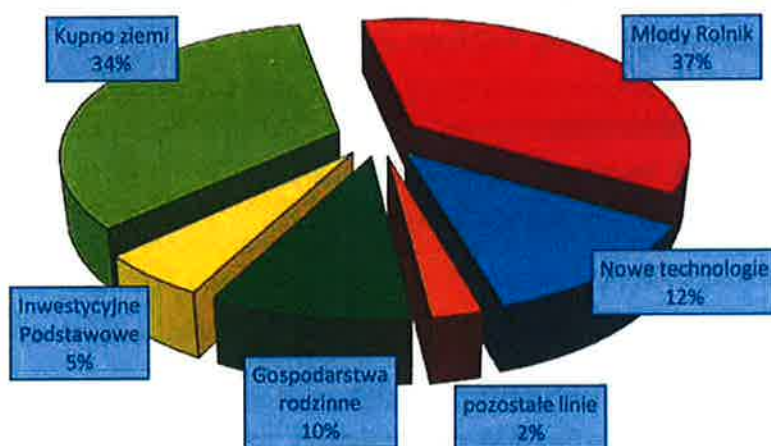
Wyszczególnienie	Portfel Kredytowy	Struktura [%]
Sektor niefinansowy, w tym:	3 584 444	74,1
- osoby fizyczne	327 519	6,8
- przedsiębiorstwa i spółki	1 953 285	40,4
- przedsiębiorcy indywidualni	301 256	6,2
- rolnicy	991 891	20,5
- inne	10 493	0,2
Sektor budżetowy	870 405	18,0
<i>Całkowita wielkość portfela kredytowego</i>	4 833 930	
<i>Portfel na koniec 2010 roku</i>	3 171 857	
<i>Dynamika 2011/2010</i>	152,4 %	

Współpraca z instytucjami zewnętrznymi

❖ Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa

W roku 2011 banki Spółdzielczej Grupy Bankowej udzieliły 5 657 kredytów inwestycyjnych z dopłatami ARiMR do oprocentowania na łączną kwotę 735 378,9 tys. zł. W tej liczbie znalazło się 292 umów zawartych przez SGB-Bank S.A. na łączną kwotę 129 287,7 tys. zł. W okresie roku 2011 banki grupy SGB udzieliły 11 087 kredytów kłaskowych na łączną kwotę 334 957,3 tys. zł, z czego 22 kredyty kłaskowe na kwotę 1 617 tys. zł stanowiły kredyty udzielone przez SGB-Bank S.A. Największym zainteresowaniem klientów grupy SGB w 2011 roku cieszyły się kredyty z linii **nKZ** na zakup użytków rolnych (34%) oraz z linii **nMR** na utworzenie lub urządzenie gospodarstwa rolnego przez osoby, które nie ukończyły 40 roku życia (37%). Udział poszczególnych linii kredytów preferencyjnych w portfelu kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania przedstawia rysunek nr 3.

Rys. 3 Struktura portfela kredytów z dopłatami ARiMR na koniec roku 2011



Z uruchomionej we wrześniu 2010 roku nowej formy pomocy publicznej z ARiMR polegającej na dopłatach do częściowej spłaty kapitału kredytów inwestycyjnych (CSK), w 2011 roku skorzystały 192 podmioty – łączna wartość umów wyniosła 18 805,9 tys. zł.

Globalna kwota dopłat uzyskanych przez banki SGB z Agencji w roku 2011 wyniosła 285 595 tys. zł, na co złożyły się:

- 232 677 tys. zł w formie kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania (wzrost o 26,14%),
- 48 846 tys. zł w formie kredytów kłaskowych (spadek o 17,45%),
- 4 073 tys. zł w formie kredytów z częściową spłatą kapitału (wzrost o 1522%).

❖ Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej

W 2011 roku SGB-Bank S.A. kontynuował współpracę z EFRWP polegającą na finansowaniu ze środków EFRWP budowy i modernizacji dróg publicznych, gminnych i powiatowych, leżących na terenach wiejskich oraz pozarolniczej działalności gospodarczej na terenach

wiejskich w ramach linii **Wiarygodny Partner**. Stan portfela kredytów udzielonych ze środków EFRWP na koniec 2011 roku przedstawia tabela nr 8.

Tab. 8 Struktura kredytów ze środków EFRWP na 31.12.2011 r.

	Liczba kredytów	Saldo zadłużenia
Wiarygodny Partner	427	30 940 755
Agroturystyka	77	585 644
Drogi	117	13 403 887
Woda	38	3 603 140
Oświata	23	4 624 372

❖ Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

W roku 2011 kontynuowano rozpoczętą w czerwcu 2010 roku współpracę z NFOŚiGW w zakresie częściowej spłaty kapitału kredytów udzielanych przez banki SGB na zakup i montaż kolektorów słonecznych dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych. W 2011 roku banki SGB udzieliły 2 565 kredytów na łączną kwotę 40 208,5 tys. zł. W roku 2010 liczby te wynosiły analogicznie: 328 oraz 4 440 tys. zł.

❖ Bank Gospodarstwa Krajowego

W trakcie roku SGB-Bank S.A. współpracował z BGK w zakresie:

- kredytów mieszkaniowych **Rodzina na swoim**,
- kredytów studenckich,
- kredytów z premią ze środków Funduszu Termomodernizacji i Remontów,
- kredytów z premią technologiczną.

Banki SGB udzieliły 152 kredytów **Rodzina na swoim** na kwotę 23 403,7 tys. zł oraz 242 kredytów studenckich na kwotę 3 713,4 tys. zł. W grudniowym naborze wniosków na kredyt technologiczny zrzeszenie SGB złożyło 44 wnioski na kwotę 123 844,3 tys. zł, co stanowi 7,65% wartości wszystkich wniosków złożonych przez banki (18 banków złożyło łącznie 627 wniosków na 1 619 573 tys. zł).

❖ Instytucje zagraniczne

W zakresie współpracy z instytucjami zagranicznymi w roku 2011 w okresie spłaty znajdowały się linie:

- Linia Banku Rady Europy (CEB) i Banku Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe (KfW) na finansowanie mikro- i małych przedsiębiorstw na łączną kwotę 5 000,0 tys. EUR,
- Linia Banku Rady Europy (CEB) i Banku Kreditanstalt für Wiederaufbau Bankengruppe (KfW) na finansowanie projektów infrastruktury komunalnej w Polsce na łączną kwotę 10 000,0 tys. EUR,

- *Linia Banku Credit Cooperatif na finansowanie mikro- i małych przedsiębiorstw o wartości 30 000,0 tys. zł.*

W 2011 roku SGB-Bank S.A. podjął starania o uzyskanie w Credit Cooperatif linii kredytowej w wysokości 5 000 tys. EUR z przeznaczeniem na udzielanie kredytów na finansowanie i/lub refinansowanie rozwoju prowadzonej działalności gospodarczej oraz kredytów obrotowych dla MiŚP prowadzących rachunki w SGB-Banku S.A. Bank zainicjował też rozmowy z Council of Europe Development Bank (CEB) na temat uruchomienia linii kredytowych na tworzenie i ochronę miejsc pracy oraz na poprawę warunków życia na obszarach miejskich i wiejskich, w tym na finansowanie sektora publicznego.

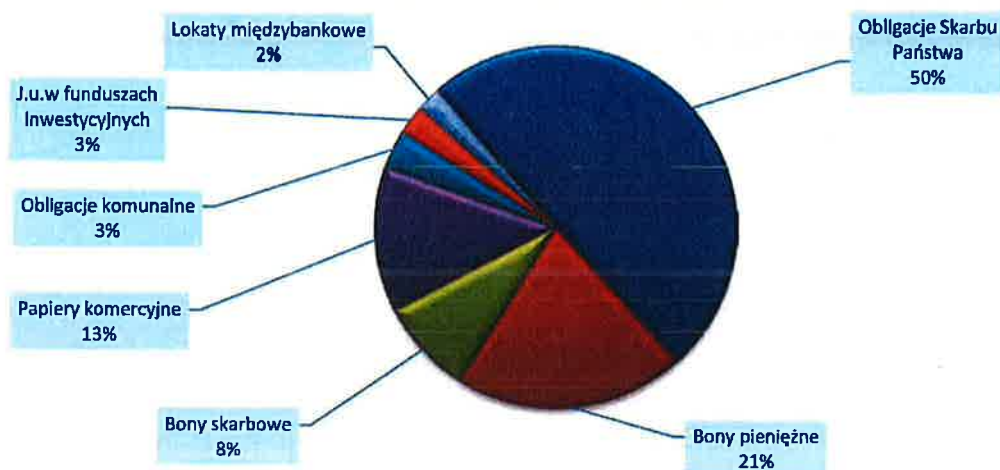
W zakresie dotacyjnych środków unijnych prowadzono bieżącą pomoc i doradztwo dla klientów SGB-Banku S.A. oraz zrzeszonych banków spółdzielczych chcących skorzystać z funduszy unijnych oraz sprawowano merytoryczny nadzór nad Punktami Doradztwa Unijnego.

Działalność lokacyjna

W 2011 roku aktywność Banku na rynku finansowym polegała głównie na lokowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz, w ograniczonym zakresie, w krótkoterminowe lokaty międzybankowe. Udział w sumie bilansowej środków ulokowanych na rynku finansowym wyniósł na dzień 31 grudnia 2011 roku 44 % i wzrósł w porównaniu rokiem poprzednim o 4,1 p.p. Stan lokat międzybankowych na koniec 2011 roku wynosił 212 065,2 tys. zł i był wyższy od stanu na koniec poprzedniego roku o 136,6%. Na portfel papierów wartościowych składały się przede wszystkim papiery emitowane przez Skarb Państwa oraz bony pieniężne NBP – łącznie stanowiły one 81% portfela papierów wartościowych. Na 31.12.2011 roku stan bonów skarbowych wynosił 372 449,9 tys. zł, stan obligacji skarbowych wynosił 2 166 510,3 tys. zł, a stan bonów pieniężnych wynosił 899 550,1 tys. zł.

W 2011 roku SGB-Bank S.A. dynamicznie rozwijał działalność na rynku emisji nieskarbowych papierów dłużnych. Przeprowadzono 12 emisji obligacji komunalnych o łącznej wartości 53 700 tys. zł oraz 7 emisji obligacji komercyjnych, których łączna wartość wyniosła 124 800 tys. zł. Na koniec grudnia 2011 roku wartość papierów komercyjnych w portfelu banku wynosiła 521 590,6 tys. zł, a obligacji komunalnych 146 931,9 tys. zł. Ponadto bank lokował wolne środki w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Wartość tych lokat w bilansie banku na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiła 112 724,3 tys. zł.

Rys. 4 Struktura aktywów uplasowanych na rynku finansowym na dzień 31.12.2011 r.



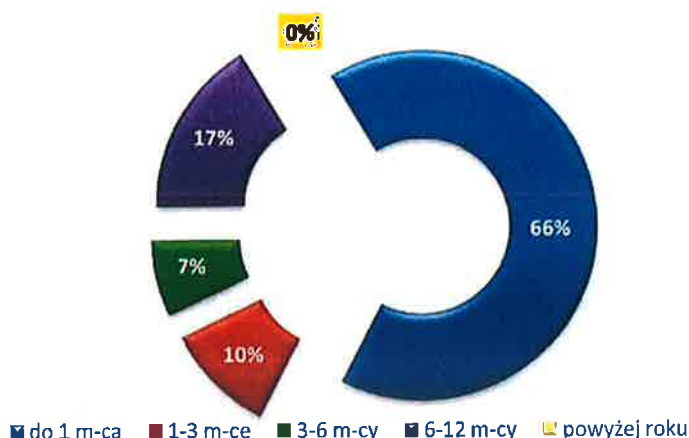
Depozyty banków spółdzielczych

Uzyskane w 2011 roku przyrosty wartości portfela depozytów banków spółdzielczych w przeważającym stopniu były efektem połączenia z MR Bankiem S.A. i, będącej konsekwencją tego połączenia, zwiększonej liczebności banków zrzeszonych w SGB. Średni stan lokat przyjętych od banków spółdzielczych był równy 5 960 659,1 tys. zł, co oznacza przyrost o 31,2% w stosunku do roku 2010. Na dzień 31.12.2011 roku stan lokat pozyskanych od banków spółdzielczych wynosił 7 409 769,8 tys. zł, oznacza to przyrost o 38% w porównaniu do końca roku 2010. Średnie saldo na rachunkach bieżących banków spółdzielczych w 2011 roku kształtowało się na poziomie 233 311,5 tys. zł, co oznacza wzrost o 10,4% w stosunku do roku 2010. Na dzień 31.12.2011 roku stan na rachunkach bieżących banków spółdzielczych wynosił 273 465,2 tys. zł, co oznacza wzrost o 27,4% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2010 roku.

W 2011 roku jednorazowo wprowadzono zmiany w ofercie depozytowej dla banków spółdzielczych. Z dniem 19 grudnia 2011 roku zmieniono dotychczas stosowane marże, uatrakcyjniając w ten sposób ofertę dla banków spółdzielczych na lokatach o terminach do 3 miesięcy włącznie oraz obniżając oprocentowanie dla depozytów o terminach powyżej 3 miesięcy.

Stan ogółem środków pozyskanych od banków spółdzielczych w bilansie na dzień 31.12.2011 r. ukształtował się na poziomie 7 683 324,9 tys. zł, co stanowiło 76% sumy bilansowej (w 2010 roku udział ten wynosił 77%).

Rys. 5 Struktura terminowa depozytów przyjętych od banków spółdzielczych na dzień 31.12.2011 r.



Depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych

W 2011 roku wartość portfela wzrosła o 289 234 tys. zł wykazując dynamikę 194,8 %. Istotny wpływ na przyrost portfela depozytowego miało połączenie banków zrzeszających. Portfel depozytowy przejęty z MR Banku S.A. w procesie połączenia stanowił na koniec grudnia 2011 roku 41,4% ogólnej wartości portfela depozytowego podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych. Szczegółowa struktura portfela przedstawiona jest w tabeli nr 9.

Tab. 9 Depozyty w SGB-Banku S.A. w latach 2010 i 2011 – sektor niefinansowy i sektor budżetowy (depozyty, bez linii kredytowych, zabezpieczeń pieniężnych, innych zobowiązań, korekt wartości i odsetek).

	31 XII 2010	31 XII 2011	Dynamika
Depozyty – sektor niefinansowy	271 075	524 692	193,6%
Depozyty złotowe	254 186	495 634	195,0%
A'vista złotowe	107 675	216 192	200,8%
Terminowe złotowe	146 511	279 442	190,7%
Depozyty walutowe	16 889	29 058	172,1%
A'vista walutowe	8 706	14 711	169,0%
Terminowe walutowe	8 183	14 347	175,3%
Depozyty – sektor budżetowy	33 993	69 610	204,8%
A'vista	16 123	8 797	54,6%
Terminowe	17 870	60 813	340,3%
Depozyty – sektor niefinansowy, sektor budżetowy	305 068	594 302	194,8%
A'vista	132 504	239 700	180,9%
Terminowe	172 565	354 602	205,5%

23

Rozdział 4.

Działalność apeksowa

Wsparcie infrastrukturalne

Wdrożenie def3000 w pilotażowych bankach spółdzielczych

W 2011 roku podpisano umowy na wdrożenia systemu def3000 z migracją danych z systemu podstawowego oraz systemu bankowości elektronicznej z sześcioma bankami spółdzielczymi. W listopadzie 2011 roku zakończono wdrożenie def3000 w pierwszym z nich. W pozostałych pięciu bankach prace realizowane były zgodnie z harmonogramem, a ich zakończenie przewidziane jest w roku 2012. Komitet Sterujący ds. rozwoju systemu def3000 i jego wdrożeń w bankach spółdzielczych odbył w roku 2011 siedem spotkań, na których przyjmowano informacje i podejmowano ustalenia w zakresie realizowanych wdrożeń. Komitet Sterujący przyjmował i analizował także informacje oraz uwagi dotyczące eksploatacji def3000, użytkowanego w pierwszym pilotażowym banku spółdzielczym, którego wdrożenie zakończono w roku 2010.

W roku 2011 zakończył się realizowany przez bank, we współpracy z BODiE Sp. z o.o., projekt szkoleniowy dla banków spółdzielczych pt. **Nowe kompetencje informatyczne wsparciem konkurencyjności Banków Spółdzielczych**. Projekt był dofinansowany z Europejskiego Funduszu Społecznego na podstawie umowy z PARP. Całkowita wartość projektu zgodnie z umową o dofinansowanie wynosiła 2 692,3 tys. zł, w tym w formie dotacji: 2 144,3 tys. zł. W dwuletnim okresie trwania projektu, do września 2011 roku przeszkolono 940 pracowników 35 banków spółdzielczych. Firma audytorska prowadząca audyt projektu z ramienia Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości przyznała jego realizacji w roku 2011 najwyższą z możliwych do uzyskania ocen.

Hosting

W roku 2011 SGB-Bank S.A. zaoferował bankom spółdzielczym usługę polegającą na korzystaniu z infrastruktury podstawowego i zapasowego Centrum Przetwarzania Danych (CPD) oraz mocy obliczeniowej serwerów i zasobów macierzowych. Każde z centrów wyposażone jest w system klimatyzacji i zasilania z zespołem UPS i zapasowym generatorem prądotwórczym, system kontroli dostępu, system całodobowego dozoru, system wczesnego wykrywania zagrożenia pożarowego i automatycznego gaszenia ognia.. Udostępnianie mocy obliczeniowej serwerów i zasobów macierzowych realizowane jest na wydzielonych i dostępnych tylko pracownikom banków spółdzielczych serwerach wirtualnych i zasobach macierzowych podłączonych do sieci SAN. Oferta hostingu zawiera również usługę tworzenia kopii (backup). Służby informatyczne banku spółdzielczego w pełni administrują serwerem i uruchomionymi na nim aplikacjami – serwis i utrzymanie sprzętu komputerowego oraz infrastruktury CPD leży po stronie SGB-Banku S.A. Pracownicy SGB-Banku obsługujący CPD nie mają dostępu do danych i systemów eksploatowanych na hostowanym serwerze. Bank spółdzielczy odpowiada za zapewnienie licencji na oprogramowanie systemu operacyjnego, baz danych, oprogramowania narzędziowego i aplikacyjnego. Od 01.10.2011 roku z usługi w pełnym wymiarze korzysta jeden bank spółdzielczy. Bank użytkuje udostępnione przez SGB-

Bank S.A. centrum główne i zapasowe, do których przeniósł większość usług, w tym bankowość elektroniczną, obsługę głównego systemu bankowego i rozliczeń elektronicznych, system autoryzacji i sprawozdawczości wraz z archiwizowaniem danych tych systemów. W końcu roku trwały prace nad udostępnieniem serwera zapasowego głównego systemu bankowego dla drugiego klienta.

Zarządzania Siecią WAN

Innym rozwiązaniem przygotowanym w 2011 roku przez SGB-Bank S.A. była skierowana do banków spółdzielczych oferta zarządzania siecią WAN. W ramach powyższej usługi bank spółdzielczy powierza SGB-Bankowi S.A. przygotowanie koncepcji sieci WAN oraz skompletowanie łączy zoptymalizowanych pod kątem transferu danych i wielkości placówki. Na podstawie podpisanej z bankiem spółdzielczym umowy (SLA) SGB-Bank S.A.:

- *kupuje odpowiedni sprzęt do budowy sieci WAN,*
- *zamawia łączy podstawowe i zapasowe,*
- *wykonuje instalację oraz konfiguruje sieć w placówkach banku spółdzielczego,*
- *serwisuje zainstalowany sprzęt,*
- *monitoruje stan działania sieci w trybie całodobowym,*
- *gwarantuje działanie sieci zgodne z umową SLA.*

W roku 2011 powyższa usługa została uruchomiona w 21 placówkach pilotażowego banku spółdzielczego. Rozpoczęto także realizację dwóch umów SLA z kolejnymi bankami.

W związku z procesem łączenia zrzeszeń GBW S.A. i MR Banku S.A., specjalnie dla banków spółdzielczych ze zrzeszenia MR Banku S.A. została przygotowana usługa jednopunktowego zarządzania siecią WAN. Zainteresowanie tą usługą zgłosiło około 40 banków spółdzielczych. Wg stanu na koniec 2011 roku wykonanych zostało 10 podłączeń, pozostałe były w trakcie realizacji.

Poczta elektroniczna

W roku 2011 dokonano w SGB-Banku S.A. zamiany dotychczas użytkowanego systemu poczty elektronicznej – Lotus Notes – na nowoczesne rozwiązanie Microsoft Exchange 2010. Jego wdrożenie rozpoczęto pod koniec 2010 roku i zakończono w pierwszym półroczu 2011. Obecnie wszyscy pracownicy banku posiadają dostęp do nowoczesnego systemu pocztowego. Microsoft Exchange 2010 jest rozwiązaniem oferującym funkcjonalność wykraczającą poza wymianę poczty elektronicznej, to system posiadający funkcje kalendarzy, organizowania spotkań, rezerwacji pomieszczeń czy mechanizm zarządzania zadaniami. System pocztowy uruchomiony został na wydajnej platformie sprzętowej, ma zapewnioną całościową redundancję i charakteryzuje się bardzo wysoką wydajnością oraz niską awaryjnością. Dotyczy to zarówno serwerów dostępowych do poczty (tzw. CAS) jak i serwerów bazy pocztowej.

W drugiej połowie 2011 roku SGB-Bank S.A. zaoferował zrzeszonym bankom spółdzielczym korzystającym dotychczas z innych rozwiązań poczty elektronicznej zamianę używanego rozwiązania na Microsoft Exchange 2010 w oparciu o indywidualne licencje klientowskie i przy wykorzystaniu infrastruktury sprzętowej i programowej serwerów pocztowych banku zrzeszającego. Bank zaoferował wszechstronne wsparcie w dostosowaniu systemu poczty

elektronicznej do indywidualnych wymogów zainteresowanym tą ofertą bankom spółdzielczym. Na koniec 2011 roku z oferty usługi poczty Microsoft Exchange 2010 korzystały dwa banki spółdzielcze.

CasePro

W 2011 roku nastąpiło uruchomienie wersji produkcyjnej systemu wspomagającego proces udzielania kredytów CasePro. System wsparcia obsługi kredytów umożliwia automatyzację czynności związanych z obsługą wniosków kredytowych, w szczególności zapytań do baz zewnętrznych, scoringu, wydruku dokumentów. W 2011 roku prowadzono pilotażowe wdrożenia w 3 bankach spółdzielczych. W systemie wdrożono obsługę kredytu gotówkowego, przygotowywane jest wdrożenie kredytu inwestycyjnego i kolejnych produktów kredytowych. Od II kwartału 2012 roku planowane są wdrożenia systemu w kolejnych bankach spółdzielczych. W trakcie roku prowadzono prace analityczne związane z integracją CasePro z systemami bankowymi eksploatowanymi w bankach SGB.

CRM

W 2011 roku zakończono prace związane ze stworzeniem przez SGB-Bank S.A. systemu klasy CRM oferującego bankom spółdzielczym standard dostępnych na rynku systemów innych producentów. Wykonano również projekt integracji z innymi systemami informatycznymi będącymi źródłem danych dla systemu CRM. Wdrożenie systemu CRM to korzyści w postaci zmniejszania kosztów pozyskania nowych klientów i utrzymania dotychczasowych, a także zwiększenia efektywności operacyjnej. Opracowany dla banków Spółdzielczej Grupy Bankowej system do zarządzania relacjami z klientami, posiada m.in. takie funkcjonalności jak:

- *zbieranie kompleksowych informacji o klientach,*
- *delegowanie zadań w zakresie zarządzania sprzedażą,*
- *dostarczanie informacji o nasyceniu produktami i segmentacji klientów,*
- *dostarczanie danych o okazjach sprzedażowych,*
- *tworzenie grupy docelowej klientów do akcji marketingowych i informacyjnych,*
- *analizę sprzedaży realizowanej w bankach.*

System Dłużnicy

W 2011 roku uruchomiono wersję produkcyjną systemu wspomagającego wymianę danych z Bankowym Rejestrem Związku Banków Polskich. System Dłużnicy umożliwia pracownikom SGB-Banku S.A. oraz banków spółdzielczych zrzeszenia SGB korzystanie za pomocą przeglądarki internetowej z Centralnej Bazy Danych klientów nie wywiązujących się ze swoich zobowiązań finansowych wobec banków. Korzystanie z systemu Dłużnicy znacząco zwiększa bezpieczeństwo operacji bankowych. Do końca 2011 roku dostęp do systemu uzyskało 28 banków spółdzielczych SGB.

Wsparcie regulacyjne i narzędziowe w obszarze kredytów

W ramach prac regulacyjnych związanych z działalnością kredytową dokonano modyfikacji pod kątem znowelizowanej ustawy o kredycie konsumenckim umów udzielania kredytów konsumenckich, polegające między innymi na usunięciu tzw. klauzul abuzywnych. Ponadto dokonano uaktualnienia wzorów umów kredytowych oraz regulacji dotyczących kredytów specjalistycznych w związku ze zmianą regulacji instytucji współpracujących oraz przepisów zewnętrznych. W trakcie roku zmodyfikowano również **Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym – Podręcznik kredytowy**, w celu uwzględnienia w nim zmian związanych z **Rekomendacją S**, w tym uzupełnienia oceny zdolności kredytowej o ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej. Modyfikacji podlegała również procedura udzielania kredytów na działalność rolniczą.

Rozbudowano narzędzia wspierające sprzedaż, w tym kalkulatory kredytowe m.in. pod kątem zmienionych regulacji, w tym ustawy o kredycie konsumenckim. Kalkulatory umożliwiają przeprowadzenie analizy zdolności kredytowej uwzględniając postanowienia **Rekomendacji T** oraz spełniając wymogi ustawy o kredycie konsumenckim.

Komitet Portfela Projektów

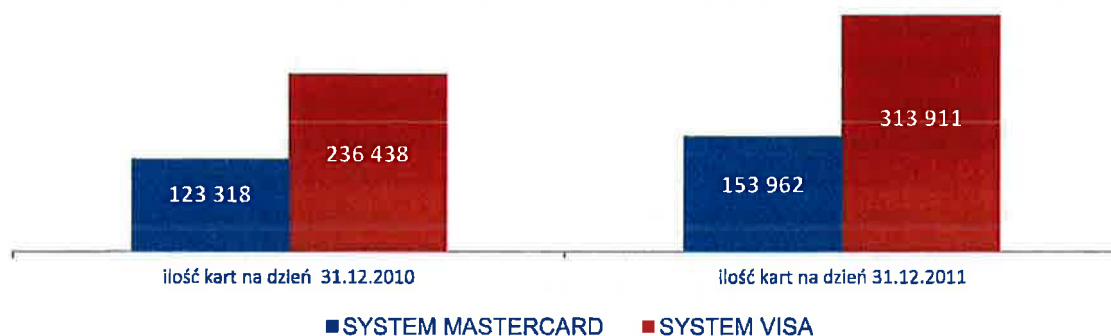
Komitet Portfela Projektów, jako jednostka opiniotwórczo-decyzyjna, ma na celu optymalizację zasobów wykorzystywanych przy projektach realizowanych w banku. Komitet rekomenduje oraz wydaje decyzje w formie stanowisk w sprawach dotyczących uruchomienia projektów, akceptacji celu, parametrów projektów, zmian w projektach, otwarcia kolejnych etapów oraz zakończenia projektu. W trakcie roku 2011 Komitet zebrał się na 20 posiedzeniach. W trakcie roku otwarto 17 nowych projektów, 13 projektów zostało zakończonych, natomiast 21 projektów (wg stanu na 31.12.2011 r.) posiadało status „w trakcie realizacji”.

Współpraca w zakresie kart, bankomatów i rozliczeń

Karty płatnicze

Na koniec grudnia 2011 roku liczba kart Visa i MasterCard wydanych przez banki zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej wynosiła ponad 470 tysięcy. W 2011 roku kontynuowano proces migracji kart płatniczych systemu Visa i MasterCard na technologię EMV. Na koniec grudnia 2011 roku karty z mikroprocesorem EMV stanowiły 95% wszystkich kart płatniczych funkcjonujących w SGB, co było wynikiem lepszym o 20 p.p. od średniej notowanej w polskim sektorze bankowym. W ramach wdrożonej **Strategii dla młodych** do końca grudnia 2011 roku wydanych zostało ponad 5 tys. kart Visa Electron dla młodzieży. W pierwszym półroczu 2011 roku zakończono wdrożenie multiaplikacyjnej karty przedpłaconej **KKS Lech**. Wydano i przekazano klubowi KKS Lech ponad 34 tysiące kart. Ponadto w 2011 roku zaoferowano klientom banku debetową kartę płatniczą w technologii bezstykowej PayPass oraz nową funkcjonalność cashback dla debetowych kart płatniczych.

Rys. 6 Liczba kart MasterCard i VISA wydanych przez SGB



Liczba oraz wartość sumaryczna transakcji dokonanych w latach 2010 i 2011 kartami płatniczymi wydanymi przez SGB została przedstawiona w tabeli nr 10.

Tab. 10 Liczba i wartość transakcji wykonanych kartami MasterCard i VISA wydanymi przez SGB

	2010		2011		Dynamika 2011/2010	
	Ilość transakcji	Kwota transakcji	Ilość transakcji	Kwota transakcji	Ilość transakcji	Kwota transakcji
MASTERCARD	5 756 059	1 391 593	7 039 485	1 664 118	122,30%	119,58%
VISA	10 845 260	3 783 913	15 550 400	5 428 628	143,38%	143,47%
Razem, w tym:	16 601 319	5 175 507	22 589 885	7 092 747	136,07%	137,04%
<i>bezgotówkowe</i>	5 146 237	591 216	7 689 287	891 749	149,42%	150,83%
<i>gotówkowe</i>	11 455 082	4 584 290	14 900 598	6 200 998	130,08%	135,27%

W 2011 roku kontynuowano wdrażanie w bankach spółdzielczych systemu służącego do obsługi kart płatniczych, na koniec grudnia 2011 roku usługa ta funkcjonowała w 193 bankach, a także włączanie banków spółdzielczych do systemu autoryzacji on-line. Według stanu na koniec grudnia 2011 roku, autoryzację on-line posiadało 170 banków spółdzielczych tj. ponad 80% członków zrzeszenia.

W związku pojawiającym się ze strony banków spółdzielczych zapotrzebowaniem, bank zrzeszający rozpoczął prace nad wdrożeniem karty kredytowej MasterCard dla przedsiębiorstw i jednostek samorządowych. Rozpoczęto również prace projektowe mające na celu wdrożenie systemu 3D Secure, służącego do zabezpieczania transakcji internetowych.

Bankomaty i terminale POS

W roku 2011 uruchomiono 64 nowe bankomaty w nowych lokalizacjach (w tym 7 bankomatów wykorzystujących nowoczesną technologię biometryczną), 11 bankomatów w starych lokalizacjach wymieniono na nowe, a 14 używanym bankomatom zmieniono lokalizację. Sieć bankomatów SGB na koniec grudnia 2011 roku osiągnęła liczbę 1 115 urządzeń. Większość bankomatów zlokalizowano w placówkach bankowych, poza

24

placówkami banków zainstalowanych było 235 bankomatów (21%). Na koniec roku 2011 **Spółdzielcza Sieć Bankomatów**, w skład której wchodziły również bankomaty zrzeszenia BPS S.A., obejmowała 3 396 urządzeń umożliwiających klientom obu zrzeszeń bezprowizyjną wypłatę gotówki na terenie całego kraju.

W 2011 roku, po uzyskaniu certyfikacji organizacji płatniczych, uruchomiono w bankomatach oddziałów SGB-Banku S.A. funkcje: *zapytanie o saldo* i *zmiana PIN* dla kart tzw. „obcych”, których wydawcą nie był SGB-Bank S.A. Wykonano również prace umożliwiające uruchomienie tych funkcji od 1 stycznia 2012 roku w bankomatach banków spółdzielczych.

Według stanu na koniec grudnia 2011 roku w placówkach SGB zainstalowanych było 81 terminali POS służących do wypłaty gotówki.

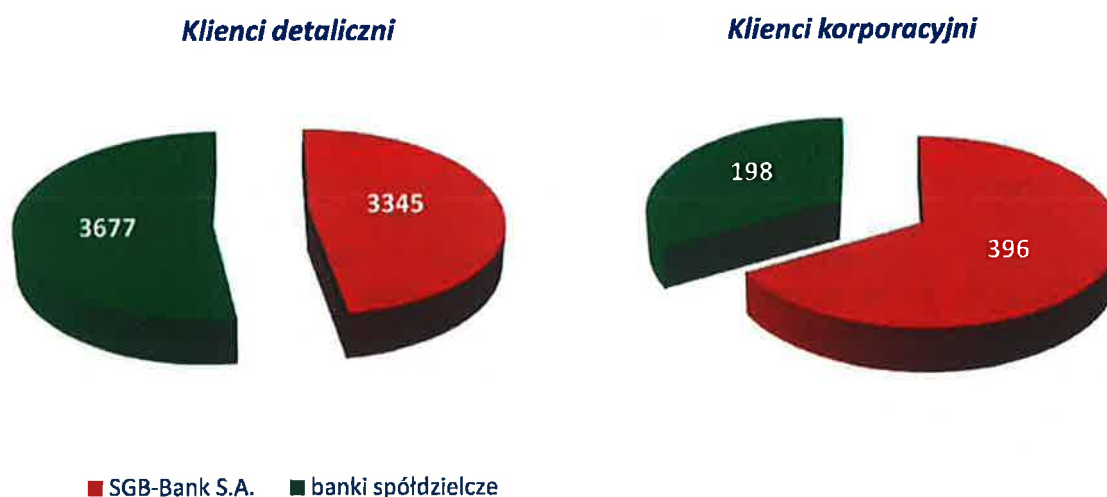
Kanały Elektroniczne def3000

W II kwartale 2011 roku w Kanałach Elektronicznych def3000 udostępniono następujące funkcjonalności:

- *wyciągi dla klientów detalicznych (REB) i korporacyjnych (CEB),*
- *karty płatnicze dla klientów korporacyjnych,*
- *komunikaty dla klientów korporacyjnych,*
- *paczkowanie zleceń dla klientów korporacyjnych.*

Na dzień 31.12.2011 roku z bankowości elektronicznej def3000 korzystało, w trzech bankach posiadających już system def3000, 7 616 klientów, w tym 7 022 klientów detalicznych i 594 klientów korporacyjnych. Strukturę klientów bankowości elektronicznej def3000 przedstawia rysunek 7.

Rys.7 Struktura klientów bankowości elektronicznej def3000



MR Bank online

Pomimo połączenia struktur GBW S.A. i MR Banku S.A., w połączonym banku działała nadal infrastruktura bankowości elektronicznej dawnego zrzeszenia MR Banku S.A. Według stanu na koniec roku SGB-Bank S.A. oraz 7 banków spółdzielczych prowadziło obsługę rachunków

24

w ramach bankowości internetowej MR Bank online. Z usługi MR Bank online korzystało 5 876 klientów. Szczegółowe dane zestawiono w tabeli 11.

Tab. 11 Klienci bankowości elektronicznej MR online

Nazwa Banku	Klienci detaliczni	Klienci korporacyjni
SGB-Bank S.A.	1 441	640
Banki spółdzielcze	2 435	1 351
OGÓŁEM	3 876	1 991

SGB24

Według stanu na 31.12.2011 roku obsługę kont SGB24 prowadziło 8 banków spółdzielczych. Dostęp do usługi SGB24 posiadało łącznie 2 432 klientów, w tym 931 klientów prywatnych, 155 prywatnych wspólnych, 329 prywatnych „Żak”, 699 klientów firmowych, 52 firmowych AGRO oraz 266 klientów korporacyjnych.

Obsługa rachunków banków spółdzielczych

Na koniec grudnia 2011 roku SGB-Bank S.A. obsługiwał blisko 5 000 rachunków banków spółdzielczych, z czego 594 stanowiły rachunki rozliczeniowe. W liczbie tej mieściły się 232 rachunki walutowe. Pozostałe ponad 4 000 rachunków stanowiły depozyty banków spółdzielczych, w tym 241 depozyty w walucie obcej. Z usługi pasywnego dostępu poprzez kanał internetowy (www) do rachunku w SGB-Banku S.A. korzystało 160 banków spółdzielczych.

Rozliczenia transakcji

Od września 2011 roku obsługa rozliczeń prowadzona była poprzez dwa Centra Rozliczeń i obejmowała rozliczanie zleceń płatniczych oraz transakcji dokonanych kartami płatniczymi. W ciągu roku dokonano rozliczeń blisko 106 mln elektronicznych zleceń płatniczych oraz przetworzono ponad 44 mln dokumentów rozliczeniowych z tytułu transakcji dokonanych kartami oraz transakcji wykonanych w bankomatach i POS Spółdzielczej Grupy Bankowej.

W dniu 21 listopada 2011 roku SGB-Bank S.A. dołączył do grona uczestników bezpośrednich systemu TARGET2 i stał się jednym z 22 banków, korzystających z dostępu do systemu z polskiego obszaru płatniczego. TARGET2 to paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro, w czasie rzeczywistym, umożliwiający szybsze i bardziej bezpieczne rozliczenia między bankami z różnych krajów, optymalizujący płynność europejskiego systemu finansowego. Pozwala bankom redukować koszty rozliczeń i stwarza im możliwość scentralizowanego zarządzania płatnościami. Dostęp do systemu TARGET2 dla banków spółdzielczych grupy SGB został zrealizowany w oparciu o rozwiązanie informatyczne wypracowane w SGB-Banku S.A.

Promocja i marketing

Proces połączenia banków zrzeszających doprowadził do powstania jednego podmiotu, który z dniem 15 września 2011 roku otrzymał nową nazwę **SGB-Bank S.A.** Nowa nazwa banku zrzeszającego wiązała się z restylizacją znaku graficznego Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. Zachowano kolorystykę i wykorzystano skrót SGB, jako utrwalony

w świadomości klientów i partnerów biznesowych wyróżnik banku. W efekcie uzyskano przedstawiony na rysunku nr 8 znak graficzny.

Rys. 8 Nowy znak graficzny SGB-Banku S.A.



Standaryzacja komunikacji

W 2011 roku rozpoczęto proces standaryzacji komunikacji w zrzeszeniu SGB. Opracowana została **Księga znaku dla SGB-Banku S.A.**, stanowiąca zbiór reguł identyfikacji wizualnej, systematyzująca sposób wizualnego prezentowania firmy zarówno wewnątrz, jak i na zewnątrz.

Promocja wizerunku marki (Fundusz Promocyjny SGB)

Rok 2011 był rokiem, w którym ukonstytuował się Fundusz Promocyjny SGB powołany w celu prowadzenia przez banki zrzeszone w SGB wspólnej działalności marketingowej. Przystąpiły do niego 143 banki spółdzielcze. Fundusz Promocyjny w 2011 roku dysponował kwotą 3 859 tys. zł. Ze środków tych jesienią 2011 roku przeprowadzono ogólnopolską kampanię wizerunkową, budującą silną markę SGB poprzez promowanie hasła **Banki spółdzielcze rosą na zaufaniu**.

Promocje produktowe

Podobnie jak w latach ubiegłych, w 2011 roku zorganizowane zostały akcje promocyjne aktywizujące sprzedaż lokat terminowych SGB, w szczególności lokat 6-miesięcznych. Zapoczątkowano także, prowadzone według nowej formuły, promocje, w których poza lokatami 6-miesięcznymi promocją objęto również lokaty 3-miesięczne. Równolegle kontynuowana była współpraca marketingowa z VISA oraz MasterCard Europe, promująca transakcje bezgotówkowe dokonywane kartami płatniczymi. Udział banków spółdzielczych zrzeszonych w SGB w promocjach MasterCard był bezpłatny. Wszystkie realizowane kampanie miały wsparcie medialne, prowadzone były z wykorzystaniem telewizji, radia, Internetu oraz prasy.

Tab. 12 Promocje Lokaty SGB w 2011 roku

Nawa promocji	Wartość depozytów [mln zł]	Liczba BS	Wartość puli nagród
Lokata z nagrodami <i>Ruszał po wygraną</i>	1 013	129	734
Lokata z nagrodami <i>Tego jeszcze nie było</i>	936	122	902
Lokata z nagrodami <i>Ruszał po zysk</i>	907	122	466
Lokata z nagrodami <i>Postaw na zysk i wygraną</i>	1 001	159	968

Realizując strategiczny cel pozyskania klientów należących do najmłodszej grupy wiekowej, w 2011 roku zaproponowano bankom spółdzielczym kampanie reklamowe **Konta z kartą Start**. SGB-Bank S.A. opracował, przygotował i przekazał bankom spółdzielczym zestaw materiałów reklamowych dedykowanych tej akcji.

Działalność sponsoringowa

Działalność sponsoringowa realizowana przez SGB-Bank S.A. na przestrzeni 2011 roku miała dwojaki charakter:

- *sponsoring prowadzony w imieniu SGB-Banku S.A. mający na celu budowanie wizerunku SGB,*
- *sponsoring realizowany indywidualnie przez poszczególne banki spółdzielcze przy wsparciu ze strony SGB-Banku S.A.*

Banki spółdzielcze, które podpisały umowę Funduszu Promocyjnego SGB mogły w 2011 roku liczyć na wsparcie przy realizacji zgłoszonych przedsięwzięć zarówno poprzez pomoc w organizacji, jak i dofinansowaniu wydarzeń, wypożyczenie materiałów ekspozycyjnych, a także indywidualne konsultacje oraz uczestnictwo przedstawicieli SGB-Banku S.A. w sponsorowanych wydarzeniach.

Działania w obszarze Public Relations

Działania w obszarze Public Relations w 2011 roku były skupione na zmianie wizerunku banków spółdzielczych zrzeszonych w ramach SGB poprzez komunikację zewnętrzną: kontakty z prasą, odświeżenie strony internetowej, udział w konkursach promujących produkty SGB. Pracowano także nad poprawą komunikacji wewnętrznej: poczty elektronicznej oraz Intranetu. Efektem działań PR było uzyskanie przez SGB-Bank S.A. następujących nagród i wyróżnień:

- *Tytuł **Jakość Roku dla lokaty SGB,***
- *Tytuł **Lider Informatyki Instytucji Finansowych 2010,***
- *Certyfikat **DOBRA MARKA 2011,***
- *Wyróżnienie dla **Karty Kibica KKS Lech** w konkursie **HIT roku dla Instytucji Finansowych.***

W drugim półroczu 2011 roku działania PR skoncentrowane były na procesie łączeniowym GBW S.A. i MR Banku S.A.

Pozostałe obszary działań

- *Zorganizowanie wraz z klubem KKS Lech Poznań promocji **Karty Kibica KKS Lech**, produktu opartego na wielofunkcyjnej, płatniczej karcie zbliżeniowej.*
- *Uruchomienie nowego serwisu internetowego www.sqbbank.com.pl oraz zmiana szaty graficznej serwisów: www.sqb.pl oraz www.sqb24.pl.*

- Banki spółdzielcze SGB, jak w latach poprzednich, uczestniczyły w akcji skierowanej do uczniów szkół podstawowych i gimnazjów **Dziś oszczędzam w SKO, jutro w Banku Spółdzielczym**. W akcji wzięło udział blisko 300 szkół i kilka tysięcy uczniów.
- Zrzeszenie uczestniczyło w organizowanym przez Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej pilotażowym programie **Na własne konto** dedykowany młodzieży gimnazjalnej.

Wsparcie kapitałowe banków spółdzielczych

SGB-Bank S.A. dysponuje następującymi formami finansowego wsparcia banków spółdzielczych:

- pożyczki długoterminowe na warunkach zobowiązań podporządkowanych zaliczanych, za zgodą KNF, do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych,
- pożyczki ze środków Fundacji **Fundusz Kapitałowy**,
- gwarancje bankowe na zabezpieczenie pożyczek otrzymanych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych zarządzanego przez BFG,
- wnoszenie udziałów członkowskich do banków spółdzielczych.

W 2011 roku SGB-Bank udzielił 4 bankom spółdzielczym 5 pożyczek długoterminowych na warunkach zobowiązań podporządkowanych na łączną kwotę 8 500 tys. zł. Na koniec 2011 roku z pożyczek na warunkach zobowiązań podporządkowanych korzystały 44 banki spółdzielcze, a wartość obliża z tego tytułu wyniosła łącznie 91 390 tys. zł.

Z pożyczek ze środków Fundacji **Fundusz Kapitałowy** skorzystało w 2011 roku 9 banków spółdzielczych, otrzymując łącznie 2 881 tys. zł. Na koniec grudnia 2011 roku beneficjentami tej formy pomocy było 27 banków spółdzielczych, a łączna kwota pozostałych do spłaty pożyczek wynosiła 6 799 tys. zł. Ponadto 13 banków spółdzielczych zawarło z Fundacją **Fundusz Kapitałowy** umowy długoterminowych pożyczek na warunkach zobowiązań podporządkowanych na łączną kwotę 6 100 tys. zł.

SGB-Bank S.A. w 2011 roku udzielił 2 bankom gwarancji bankowych na łączną kwotę 5 940 tys. zł. Gwarancje stanowiły zabezpieczenie 2 pożyczek otrzymanych przez banki z BFG ze środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Łączna kwota zobowiązań SGB-Banku S.A. wobec BFG z tego tytułu wynosiła na koniec 2011 roku 22 269 tys. zł, na co składało się 15 gwarancji udzielonych 11 bankom spółdzielczym.

Na koniec 2011 roku SGB-Bank S.A. posiadał udziały członkowskie w 4 bankach spółdzielczych o łącznej wartości 517,1 tys. zł, z czego 500,0 tys. zł stanowiły udziały wniesione do 1 banku spółdzielczego w 2011 roku.

Rozdział 5.

Zarządzanie ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem w SGB-Banku S.A. oraz szerzej w Spółdzielczej Grupie Bankowej jest utrzymywanie bezpieczeństwa funkcjonowania banków zrzeszonych w SGB na poziomie wymaganym przepisami regulującymi działalność w sektorze bankowym. Służył temu, przeprowadzany wzorem lat ubiegłych, proces ciągłej weryfikacji regulacji dotyczących wszystkich obszarów ryzyka monitorowanego w SGB-Banku S.A. oraz zrzeszonych bankach spółdzielczych. W roku 2011 regulacje te w sposób szczegółowy zostały dostosowane również do zmienionej w wyniku połączenia GBW S.A. i MR Banku S.A. struktury organizacyjnej banku.

Ryzyko kredytowe

Na koniec roku 2011 portfel kredytowy ogółem wynosił 4 833 930 tys. zł i w stosunku do roku poprzedniego jakość całego portfela kredytowego uległa poprawie z 8,5% na 7,7%. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym podmiotów niefinansowych wyniósł 7,7%. Poziom ryzyka kredytowego można uznać za umiarkowany mieszczący się w dopuszczalnych limitach. Strukturę ryzyka kredytowego oraz jego pokrycia rezerwami w portfelu podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego zaprezentowano w tabeli nr 13.

Tab. 13 Struktura ryzyka kredytowego w portfelu podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego

	Portfel kredytowy	Kredyty zagrożone		Stan pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami	
2010	wartość	wartość	udział w portfelu [%]	wartość	poziom pokrycia [%]
Osoby fizyczne	250 003	12 651	5,1	9 571	75,7
Podmioty gospodarcze	1 954 040	226 236	11,6	85 763	37,9
Sektor budżetowy	602 904	146	0,0	33	22,5
	2 806 947	239 033	8,5	95 367	39,9
2011					
Osoby fizyczne	327 519	17 190	5,2	12 326	71,7
Podmioty gospodarcze	3 256 925	325 343	9,9	111 919	34,4
Sektor budżetowy	870 405	243	0,0	30	12,3
	4 454 849	342 776	7,7	124 275	36,6

W trakcie roku nastąpiło polepszenie jakości kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym wynikające z dynamicznego przyrostu kredytów obrotowych i kredytów w rachunku bieżącym oraz nieznaczne pogorszenie się jakości kredytów udzielonych osobom fizycznym wynikające m.in. ze wzrostu portfela zagrożonych kredytów mieszkaniowych. Wartość portfela kredytów zagrożonych wzrosła o 42,3%, podczas gdy wartość portfela ogółem odnotowała przyrost o 58,6%. Kredyty w kategorii ryzyka: poniżej standardu i wątpliwej stanowiły na koniec roku 49,4% kredytów zagrożonych. Rok 2011 cechował wzrost wartości kredytów straconych i wątpliwych udzielonych podmiotom

24

gospodarczym. Jakość kredytów niekonsorcjalnych była nieznacznie wyższa niż kredytów udzielonych w konsorcjum, jednak portfel zagrożonych kredytów niekonsorcjalnych cechowała wyższa dynamika.

W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania, podjęto następujące działania:

- zmodyfikowano polityki zarządzania ryzykiem: detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, koncentracji i rezyduality pod kątem **Rekomendacji S i Rekomendacji T**,
- zmodyfikowano raporty dotyczące oceny ryzyka kredytowego pod kątem zapisów **Rekomendacji S i Rekomendacji T**, w tym rozszerzono zakres limitów dotyczących EKZH, EKFN oraz DEK,
- dokonano zmian w kierunku ograniczenia ryzyka kredytowego w regulacjach dotyczących ryzyka kredytowego, koncentracji i rezyduality,
- wdrożono aplikację **Baza zabezpieczeń**, która stanowi podstawowe źródło informacji o zabezpieczeniach ekspozycji kredytowych.

Limity koncentracji wierzytelności oraz sumy wierzytelności banku wyznaczone ustawą Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Według stanu na 31 grudnia 2011 roku suma zaangażowań powyżej 10% funduszy własnych nie przekraczała ustalonego progu.

Ryzyko płynności

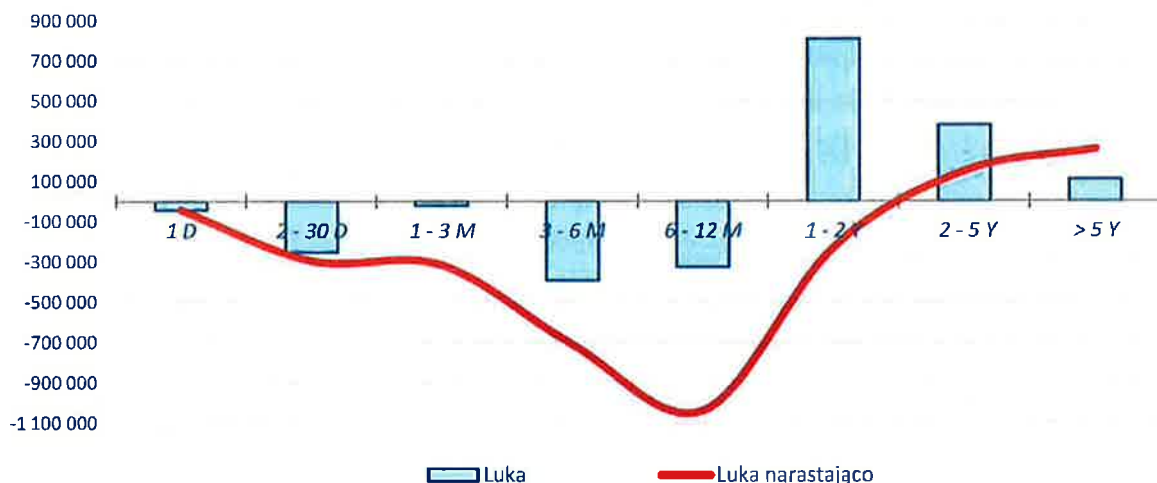
Nadzorcze miary płynności banku (tabela nr 14) utrzymane były w całym 2011 roku powyżej wyznaczonych minimalnych wskaźników. W banku funkcjonował Zespół ds. zarządzania płynnością, który zbierał się 52 razy analizując wartość pozycji płynności finansowej banku na tle pozycji prognozowanej, ustalając warunki niezbędne do dokładnego, spójnego i efektywnego zarządzania płynnością, koordynując zadania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności realizowane przez inne jednostki organizacyjne, rekomendując działania banku w zakresie planowanych inwestycji kapitałowych.

Tab. 14 Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2011 r.		
Symbol miary	Nazwa	Wartość
M1	luka płynności krótkoterminowej [tys. zł]	1 216 914
M2	współczynnik płynności krótkoterminowej	1,49
M3	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	3,52
M4	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,54

Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmowało ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta. Narażenie banku na ryzyko stopy procentowej mieściło się w dopuszczalnych limitach nie stanowiąc zagrożenia dla sytuacji ekonomiczno-finansowej SGB-Banku S.A. Zmiany struktury aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych mające miejsce w 2011 roku, spowodowały zmniejszenie wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Opisane zjawiska obrazuje wykres 9.

Rys. 9 Niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów oprocentowanych – stan na koniec 2011 roku



Ryzyko walutowe

W trakcie 2011 roku obserwowany był wzrost działalności walutowej. Wzrastała liczba udzielanych kredytów w walutach obcych oraz obserwowany był wzrost poziomu otwartych rachunków bieżących i depozytów terminowych. Główną przyczyną zaistniałych zmian było połączenie we wrześniu 2011 roku GBW S.A. oraz MR Banku S.A. Od tego momentu w banku występował wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego, który na koniec 2011 roku wynosił 1 533,1 tys. zł. Wymóg ten stanowił konsekwencję udzielonych przez MR Bank S.A. kredytów nominowanych we franku szwajcarskim, a tym samym ukształtowania się długiej pozycji indywidualnej w CHF. Bank prowadził politykę dążenia do bieżącego domykania pozycji walutowych.

Ryzyko operacyjne

Wartość zarejestrowanych w 2011 roku strat operacyjnych wynosiła 97,9 tys. zł. Z kwoty tej odzyskano 51,8 tys. zł, stąd suma strat netto zamknęła się kwotą 46,1 tys. zł. Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązywał w roku 2011 limit na poziomie 8,0% kapitału dostępnego. Rzeczywisty wymóg kapitałowy na to ryzyko oscylował w ciągu roku od 4,6% do 6,1% kapitału dostępnego.

Zdarzenia operacyjne w banku ewidencjonowane były zgodnie z klasyfikacją zawartą w **Rekomendacji M**, czyli według 7 kategorii, wśród których istotną ilość zdarzeń odnotowano w odniesieniu do 2 kategorii, tj.:

27

- *zakłócenia działalności i błędy systemów (kat.6),*
- *wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (kat.7).*

Na ogólną liczbę 419 zarejestrowanych w trakcie roku zdarzeń, 90,9% przypadało na wymienione powyżej dwie kategorie.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO

W 2011 roku Komitet ALCO zebrał się 16 razy. Podczas posiedzeń wydawał rekomendacje w sprawach wybranych pozycji aktywów i pasywów, rachunku zysków i strat, wskaźników ekonomicznych banku i zrzeszenia, wprowadzenia nowych produktów bankowych, strategii depozytowo-kredytowej, wysoko kwotowych zleceń klientów oraz limitów pogotowia kasowego, wewnętrznego wymogu kapitałowego, ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego, zdarzeń i strat operacyjnych, outsourcingu i innych.

Komitet Kredytowy

W trakcie 2011 roku Komitet Kredytowy zebrał się 83 razy, rozpatrując 439 wniosków kredytowych na łączną kwotę 3 887 324,7 tys. zł. Podjęto 97 pozytywnych decyzji kredytowych na łączną kwotę 511 072,4 tys. zł oraz rekomendowano Zarządowi banku 58 wniosków kredytowych na kwotę 656 552,6 tys. zł. W przypadku 184 wniosków na kwotę 2 024 212,6 tys. zł Komitet Kredytowy zmodyfikował proponowane warunki kredytowania takie jak marża, prowizja, forma zabezpieczenia kredytu, czy przesunięcie terminu spłaty kredytu. Jednocześnie Komitet Kredytowy pozytywnie rozpatrzył 45 spraw związanych z nabyciem obligacji, przyznaniem gwarancji czy też innych niestandardowych produktów na kwotę 408 618,9 tys. zł.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego

Zarząd banku dwukrotnie w trakcie roku zmieniał skład, kompetencje oraz zasady funkcjonowania Komitetu. W 2011 roku KRO odbył 12 posiedzeń oceniając raporty zdarzeń i strat operacyjnych oraz wydając rekomendacje w odniesieniu do tych punktów raportów, które wskazywały na obszary działalności o podwyższonym poziomie ryzyka.

Kapitał wewnętrzny

Kapitał wewnętrzny SGB-Banku wyliczany był zgodnie z opracowaną w banku procedurą dotyczącą szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Na koniec I, II oraz IV kwartału 2011 roku kapitał wewnętrzny był równy kapitałowi regulacyjnemu z Filaru I. Na koniec III kwartału bank utrzymywał dodatkowo kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji geograficznej w łącznej kwocie 5 515 tys. zł. i o tę kwotę kapitał wewnętrzny był wyższy w stosunku do wyznaczonego kapitału regulacyjnego.

Rozdział 6.

Sytuacja finansowa

Analizując sytuację finansową SGB-Banku S.A. na koniec 2011 roku należy mieć na uwadze wpływ jaki miał na nią oraz na uzyskane w tym okresie wyniki (dynamika i/lub przyrosty poszczególnych wartości w bilansie i rachunku zysków i strat) proces połączenia z MR Bankiem S.A., a także, będąca konsekwencją tego połączenia, zwiększona liczba banków zrzeszonych w SGB.

Fundusze własne

Na dzień 31 grudnia 2011 roku fundusze własne SGB-Banku wyniosły 563 458 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec roku 2010 o 163 164 tys. zł. Szczegóły dotyczące zmian mających wpływ na wysokość funduszy własnych zawiera tabela nr 15.

Tab. 15 Fundusze własne SGB-Banku S.A. w latach 2010-2011.

	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana stanu
	1	2	2 - 1
Fundusze zasadnicze	270 004	395 952	125 948
Kapitał zakładowy	109 789	156 431	46 642
Kapitał zapasowy	85 594	160 085	74 491
Kapitał rezerwowy	74 621	79 436	4 815
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	96 644	106 274	9 630
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	54 644	64 274	9 630
Obligacje długoterminowe	42 000	42 000	0
Pomniejszenia funduszy podstawowych	12 171	18 171	6 000
Wartości niematerialne i prawne	11 777	17 536	5 759
Strata z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	394	635	241
Fundusze podstawowe	354 477	484 055	129 578
Fundusze uzupełniające	72 639	99 847	27 208
Fundusz z aktualizacji	3 139	6 867	3 728
Zobowiązania podporządkowane	69 500	92 980	23 480
Suma funduszy podstawowych i uzupełniających	427 116	583 902	156 786
Pozycje pomniejszające fundusze własne	26 822	20 444	(-6 378)
Inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	26 822	20 444	(-6 378)
Fundusze własne	400 294	563 458	163 164

Wybrane dane finansowe

W tabeli nr 16 zaprezentowano w układzie porównawczym wybrane dane finansowe SGB-Banku S.A. za lata 2010 i 2011.

Tab. 16 Podstawowe dane sprawozdawcze oraz wskaźniki ekonomiczno-finansowe

	31.12.2010	31.12.2011	Dynamika [%]
Suma bilansowa	7 210 234,30	10 154 738,60	140,8
Należności od podmiotów finansowych	530 451,50	740 758,10	139,6
Należności od podmiotów niefinansowych i budżetu	2 839 134,30	4 473 653,90	157,6
Dłużne papiery wartościowe	2 816 454,80	4 155 962,8	147,6
Należności zagrożone	242 532,90	345 844,2	142,6
Zobowiązania wobec podmiotów finansowych	6 146 282,40	8 537 777,90	138,9
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetu	324 221,10	630 591,60	194,5
Suma funduszy podstawowych i uzupełniających	427 116,10	583 901,20	136,7
Fundusze własne	400 294,00	563 457,70	140,8
Całkowity wymóg kapitałowy	277 598,70	416 208,10	149,9
Współczynnik wypłacalności	11,54%	10,83%	93,8
Przychody ogółem	645 190,00	774 765,60	120,1
Koszty ogółem	610 901,00	733 194,40	120
Wynik finansowy brutto	34 289,00	41 571,20	121,2
Wynik finansowy netto	27 646,60	35 441,00	128,2
Rentowność brutto	5,60%	5,70%	101,8
Rentowność netto	4,50%	4,80%	106,7
ROA	0,50%	0,50%	100
ROE	8,70%	8,60%	98,9

Suma bilansowa na koniec roku 2011 w stosunku do końca roku 2010 zwiększyła się o 2 944 504,3 tys. zł, na co wpływ miał przede wszystkim proces łączeniowy. Dodatkowym czynnikiem był wzrost środków zdeponowanych przez banki spółdzielcze, które stanowiły ponad 80% sumy bilansowej. Wzrost średniego stanu pasywów odsetkowych wyniósł 27%, natomiast aktywów odsetkowych ponad 24%.

Średnie oprocentowanie pasywów odsetkowych w 2011 roku wyniosło 4,51% i było wyższe o 0,44 p.p. niż w roku 2010. Analogiczne wielkości dla aktywów odsetkowych wyniosły 5,85% i 0,53 p.p. Wzrost średniego stanu pasywów odsetkowych przy wyższym ich oprocentowaniu spowodował, iż koszty odsetkowe w roku 2011 były wyższe o 42,0% od poniesionych w roku poprzednim i wyniosły 311 631,3 tys. zł. Przychody odsetkowe ukształtowały się na poziomie 423 895,2 tys. zł i były wyższe o 36,6% od osiągniętych w roku 2010, co było efektem wyższego średniego stanu środków oraz ich oprocentowania. Wynik z tytułu odsetek był wyższy o blisko 24% od osiągniętego w roku poprzednim i ukształtował się na poziomie 112 263,9 tys. zł. Wyższe przychody z tytułu opłat i prowizji przy niższych kosztach z tego tytułu, w szczególności z tytułu administrowania produktami przez banki spółdzielcze, pozwoliły na osiągnięcie wyższego o ponad 23%, tj. o 5 679,2 tys. zł, wyniku z prowizji. Mniej korzystny był natomiast wynik z tytułu wymiany. Korzystniejszy niż w roku poprzednim był wynik na operacjach finansowych. W efekcie wymienionych wyżej

uwarunkowań, wynik działalności bankowej w roku 2011 wyniósł 161 763,1 tys. zł, tj. 125% poziomu wypracowanego rok wcześniej.

W 2011 roku obniżyła się relacja dochodowości aktywów w odniesieniu do rynkowej stawki Wibor 3M. W roku 2010 nadwyżka średniego oprocentowania aktywów na stawką Wibor 3M wynosiła 1,38 p.p., a w 2011 roku 1,31 p.p. Poprawiła się natomiast różnica oprocentowania pasywów w relacji do stawki Wibid 3M. W roku 2010 kosztowość pasywów była o 0,33 p.p. wyższa od stawek rynkowych, natomiast w roku 2011 o 0,17 p.p.

W roku 2011 odnotowano wzrost kosztów działania o 12%. Wzrost ten wynika w głównej mierze z procesu łączeniowego. Koszty wynagrodzeń wraz z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami były wyższe o 12% przy wzroście zatrudnienia o 35%. Pozostałe koszty wraz z amortyzacją wzrosły o 14%.

W stosunku do roku poprzedniego wzrosła wydajność pracy mierzona sumą bilansową, obligiem kredytowym oraz depozytami przypadającymi na zatrudnionego. Wartości te, w tysiącach złotych na zatrudnionego, wzrosły w ciągu 12 miesięcy 2011 roku odpowiednio z kwoty 10 329,8 do 10 780,0, z 4 021,2 do 4 725,9 oraz z 433,1 do 633,3. Odnotowano także poprawę wskaźników rentowności. Bez zmian pozostał wskaźnik zwrotu z aktywów. Niewielkiemu obniżeniu uległ natomiast wskaźnik zwrotu z kapitału. Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec roku 10,83% i w stosunku do roku poprzedniego obniżył się o 0,71 p.p.

Rozdział 7.

Prognozy i zamierzenia

Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego

Prognozuje się, że wzrost gospodarczy w Polsce zacznie spowalniać, a na tempo wzrostu PKB będzie negatywnie wpływać niedostatecznie wysokie tempo wzrostu inwestycji, spadek konsumpcji i pogarszająca się sytuacja makroekonomiczna u głównych partnerów handlowych. Oczekujemy utrzymania się deficytu finansów publicznych powyżej 3% oraz wzrostu stopy bezrobocia.

W ustawie budżetowej na 2012 r. założono, że średnioroczny wskaźnik cen dóbr i usług konsumpcyjnych (CPI) wyniesie 2,8%. W warunkach słabego kursu złotego i neutralnego podejścia RPP do polityki pieniężnej szacujemy, iż na koniec 2012 r. stopa inflacji wyniesie ok. 3,5%, a jej poziom średnioroczny sięgnie ok. 4%. Prognozujemy, że stopy procentowe rynku pieniężnego WIBID 1W, 1M, 3M i 6M wyniosą na koniec bieżącego roku odpowiednio 4,02%, 4,20%, 4,37% i 4,50%, a stopy WIBOR 1M, 3M i 6M: 4,22%, 4,40%, 4,57% i 4,70%.

Zamierzenia i prognozy finansowe SGB-Banku S.A.

W roku 2012 zamierzamy kontynuować integrację infrastruktury technologicznej Spółdzielczej Grupy Bankowej, co umożliwi zrealizowanie jednolitej oferty produktów i usług dla zrzeszonych banków spółdzielczych, ich klientów oraz dla klientów SGB-Banku S.A. Głównymi etapami prac będą ujednolicenie systemów kartowych, systemów rozliczeń oraz „scalenie” systemów księgowych. SGB-Bank S.A. zamierza kontynuować działania w zakresie opracowywania, wdrażania standaryzacji procesów biznesowych w bankach spółdzielczych i ich automatyzacji przy wykorzystaniu dostępnych na rynku, nowoczesnych narzędzi i technologii. Będziemy, jako bank zrzeszający, wprowadzać takie udogodnienia, które ułatwiają i przyspieszają obsługę klientów banków spółdzielczych.

W 2012 roku kontynuować będziemy również proces budowy własnego narzędzia informatycznego (nazwanego roboczo Modułem Analitycznym) wspierającego pomiar i zarządzanie ryzykiem i rentownością. Narzędzie to jest zaprojektowane i realizowane w taki sposób, aby dostarczyć zrzeszonym bankom spółdzielczym zestaw standardowych analiz i raportów, zgodnych z wymogami regulatora, z wypracowanym standardem zrzeszeniowym i regulacjami oraz z dobrymi praktykami rynkowymi. Moduł Analityczny będzie umożliwiał bankom spółdzielczym indywidualne zarządzania ryzykiem poprzez samodzielne kształtowanie parametrów analiz oraz poziomu limitów. Docelowa funkcjonalność systemu obejmie ryzyko stopy procentowej, płynności, nadzorcze miary płynności, ryzyko kredytowe, kalkulacje wymogów kapitałowych oraz pomiar rentowności produktów, klientów i jednostek biznesowych.

Bank będzie poświęcał wiele uwagi ocenie wpływu, jaki na sposób i zakres działalności Spółdzielczej Grupy Bankowej może mieć pakiet nowych regulacji prawnych określanych roboczo mianem CRD IV. W wyniku ich wdrożenia, istotnej przebudowie ulec będzie musiał sposób funkcjonowania banków spółdzielczych oraz zrzeszeń, co z kolei będzie się wiązać się z koniecznością podejmowania stosownych działań przygotowawczych.

Zgodnie z założeniami przyjętymi do planu finansowego banku na rok 2012, oczekiwany jest wzrost sumy bilansowej o 16% w stosunku do stanu na koniec 2011 roku. Głównym źródłem finansowania aktywnej działalności pozostaną nadal środki banków spółdzielczych, których wzrost założono na ponad 19%. Wraz ze wzrostem pozostałych źródeł finansowania, pozwoli to na przyrost średniego stanu aktywów odsetkowych o blisko 38%. Rozwój skali działalności pozwoli na 32% wzrost wyniku działalności bankowej i w efekcie wypracowanie wyniku finansowego brutto na koniec 2012 roku na poziomie o 11% wyższym od wypracowanego w roku poprzednim.

ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

WICEPREZES
Ryszard LOREK

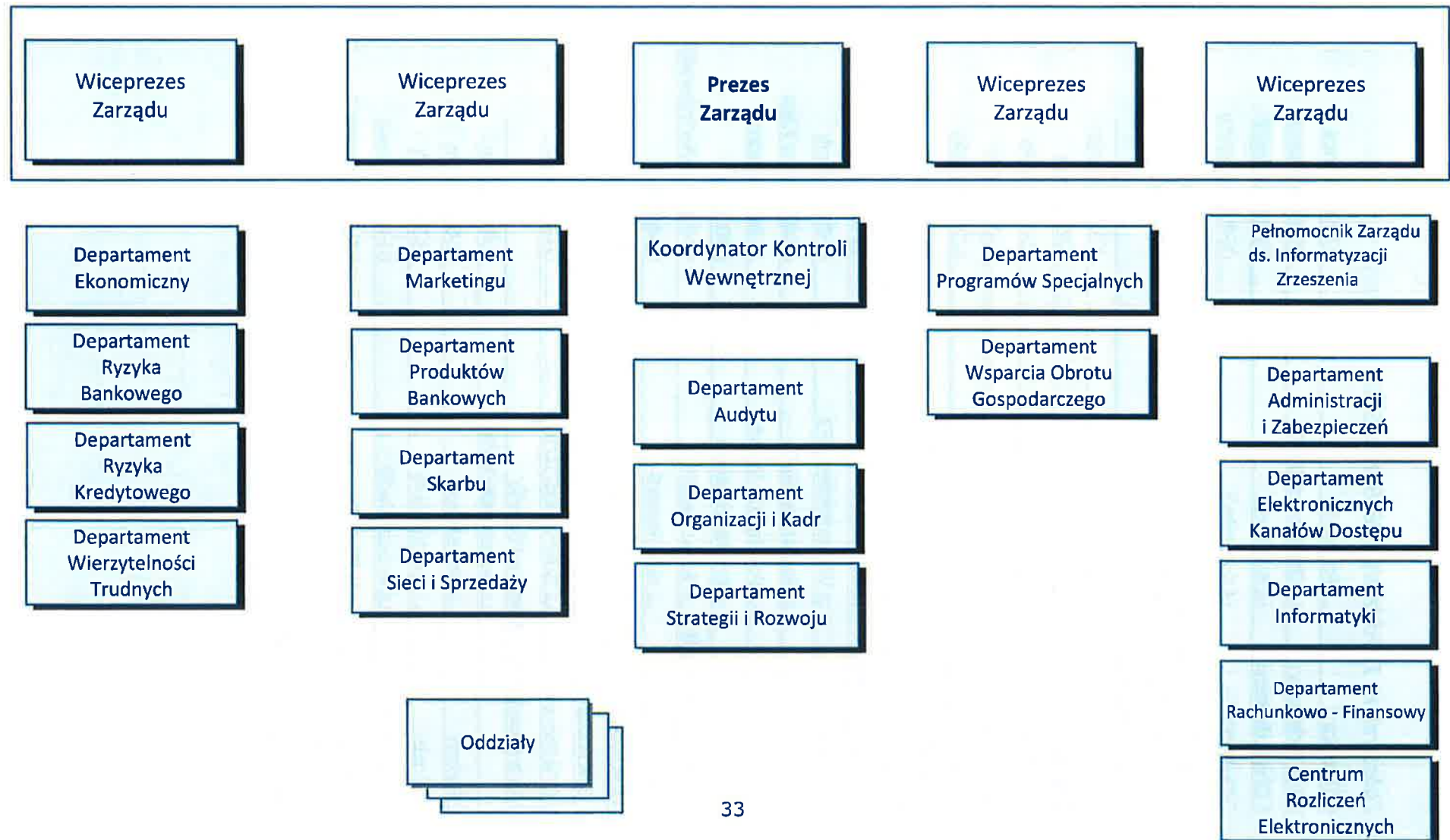
WICEPREZES
Danuta KOŹWAŁCZYK

WICEPREZES
Zygmunt MIETKI

WICEPREZES
Zygmunt MIETKI

PREZES ZARZĄDU
Tawci PAWŁOWSKI

Załącznik nr 1 Schemat organizacyjny SGB-Banku S.A.



24

Załącznik nr 2 Oddziały SGB-Banku S.A.

<u>O/Brodnica</u>	<u>ul. Przykop 53</u>	<u>87-300 Brodnica</u>
<u>I O/ w Bydgoszczy</u>	<u>ul. Chodkiewicza 89/91</u>	<u>85-950 Bydgoszcz</u>
<u>II O/ w Bydgoszczy</u>	<u>ul. Stary Port 9</u>	<u>85-068 Bydgoszcz</u>
<u>O/Ciechanów</u>	<u>ul. Kopemika 2</u>	<u>06-400 Ciechanów</u>
<u>O/Gdynia</u>	<u>ul. Bytomska 24</u>	<u>81-509 Gdynia</u>
<u>O/Grodzisk Wlkp.</u>	<u>ul. Chopina 1</u>	<u>62-065 Grodzisk Wlkp.</u>
<u>O/Finansowe Centrum Biznesu w Katowicach</u>		
	<u>ul. Staromiejska 8</u>	<u>40-013 Katowice</u>
<u>O/Konin</u>	<u>ul. Bankowa 1</u>	<u>62-500 Konin</u>
<u>I O/ w Koszalinie</u>	<u>al. Armii Krajowej 8</u>	<u>75-200 Koszalin</u>
<u>O/Leszno</u>	<u>ul. Zamenhofa 107</u>	<u>64-100 Leszno</u>
<u>O/Lublin</u>	<u>ul. Narutowicza 38-</u>	<u>42 20-016 Lublin</u>
<u>O/Łowicz</u>	<u>ul. Stanisławskiego 25</u>	<u>99-400 Łowicz</u>
<u>O/Łódź</u>	<u>ul. Północna 27/29</u>	<u>91-420 Łódź</u>
<u>Filia w Łodzi O/Łódź</u>	<u>ul. Łączna 28</u>	<u>93-166 Łódź</u>
<u>O/Malbork</u>	<u>al. Wojska Polskiego 499</u>	<u>82-200 Malbork</u>
<u>O/Ostrów Wlkp.</u>	<u>ul. Raszkowska 60/62</u>	<u>63-400 Ostrów Wlkp.</u>
<u>O/Oświęcim</u>	<u>ul. Powstańców Śląskich 1</u>	<u>32-600 Oświęcim</u>
<u>O/Piła</u>	<u>al. Wojska Polskiego 6</u>	<u>64-920 Piła</u>
<u>O/Piotrków Trybunalski</u>	<u>ul. Słowackiego 81</u>	<u>97-300 Piotrków Trybunalski</u>
<u>O/Płock</u>	<u>ul. Nowy Rynek 6</u>	<u>09-400 Płock</u>
<u>I O/ w Poznaniu</u>	<u>ul. Mielżyńskiego 22</u>	<u>61-725 Poznań</u>
<u>II O/ w Poznaniu</u>	<u>ul. Szarych Szeregów 23 a</u>	<u>60-462 Poznań</u>
<u>III O/ w Poznaniu</u>	<u>ul. Zwierzyniecka 14/16</u>	<u>60-813 Poznań</u>
<u>O/Finansowe Centrum Biznesu w Poznaniu</u>		
	<u>ul. Zwierzyniecka 14/16</u>	<u>60-813 Poznań</u>
<u>O/Radom</u>	<u>ul. Piłsudskiego 3</u>	<u>26-600 Radom</u>
<u>O/Sieradz</u>	<u>ul. Spółdzielcza 4a</u>	<u>98-200 Sieradz</u>
<u>O/Warszawa</u>	<u>ul. Wrocławska 20</u>	<u>01-493 Warszawa</u>
<u>O/Włocławek</u>	<u>ul. Polna 102</u>	<u>87-800 Włocławek</u>
<u>O/Wrocław</u>	<u>ul. Zwycięska 14e/2/A</u>	<u>55-033 Wrocław</u>
<u>Filia w Żyrardowie O/Warszawa</u>		
	<u>ul. Karola Hiellego 2</u>	<u>96-300 Żyrardów</u>

Załącznik nr 3 Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A.

Nazwa Banku Spółdzielczego	Siedziba
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Aleksandrów Kujawski
Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym	Belsk Duży
Bank Spółdzielczy w Bełchatowie	Bełchatów
Bank Spółdzielczy Ziemi Wieluńskiej	Biała
Bank Spółdzielczy w Białobrzegach	Białobrzegi
Bank Spółdzielczy w Białogardzie	Białogard
Nadnotecki Bank Spółdzielczy	Białośliwie
Bank Spółdzielczy w Białymstoku	Białystok
Bank Spółdzielczy w Bieżuniu	Biezuń
Bank Spółdzielczy w Błazkach	Błazki
Bank Spółdzielczy w Bytowie	Bytów
Bank Spółdzielczy w Chełmnie	Chełmno
Bank Spółdzielczy w Chodzieży	Chodzież
Bank Spółdzielczy w Chojnie	Chojna
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Choszcznie	Choszczno
Bank Spółdzielczy w Chynowie	Chynów
Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie	Ciechanów
Bank Spółdzielczy w Czarnkowie	Czarnków
Bank Spółdzielczy w Czersku	Czersk
Bank Spółdzielczy w Człuchowie	Człuchów
Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie	Darłowo
Bank Spółdzielczy w Dobrzycy	Dobrzyca
Lubusko – Wielkopolski Bank Spółdzielczy z/s w Drezdenku	Drezdenko
Bank Spółdzielczy Duszniki	Duszniki
Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie	Działoszyń
Bank Spółdzielczy w Dzierżgoniu	Dzierżgoń
Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie	Dzierżoniów
Spółdzielczy Bank Ludowy w Elblągu	Elbląg
Bank Spółdzielczy w Gąbinie	Gąbin
Bank Spółdzielczy w Gąsolinie	Gąsolin

Nazwa Banku Spółdzielczego	Siedziba
Bank Spółdzielczy w Głinojecku	Głinojeck
Bank Spółdzielczy w Głowaczowie	Głowaczów
Bank Spółdzielczy w Głownie	Głowno
Bank Spółdzielczy w Gniewie	Gniew
Bank Spółdzielczy w Gnieźnie	Gniezno
Bank Spółdzielczy w Goleniowie	Goleniów
Bank Spółdzielczy w Golubiu - Dobrzyniu	Golub-Dobrzyń
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wlkp.	Gorzów Wlkp.
Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu	Gostyń
Bank Spółdzielczy w Górze	Góra
Bank Spółdzielczy w Grabowie	Grabów
Bank Spółdzielczy w Grębocinie	Grębocin
Bank Spółdzielczy w Grodzisku Wielkopolskim	Grodzisk Wlkp.
Bank Spółdzielczy w Grójcu	Grójec
Bank Spółdzielczy w Grudusku	Grudusk
Bank Spółdzielczy w Gryficach	Gryfice
Bank Spółdzielczy w Gryfinie	Gryfino
Bank Spółdzielczy w Halinowie	Halinów
Bank Spółdzielczy w Iłowie	Iłów
Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu	Inowrocław
Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie	Janikowo
Bank Spółdzielczy w Jarocinie	Jarocin
Bank Spółdzielczy w Jastrowiu	Jastrowie
Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku	Jedlińsk
Bank Spółdzielczy w Jutrosinie	Jutrosin
Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim	Kalisz Pomorski
Bank Spółdzielczy w Kcyni	Kcynia
Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie	Kępno
Bank Spółdzielczy w Kleszczowie	Kleszczów
Bank Spółdzielczy w Kłodawie	Kłodawa
Bank Spółdzielczy w Kobierzycach	Kobierzyce
Bank Spółdzielczy w Koninie	Konin

dy

Nazwa Banku Spółdzielczego	Siedziba
Bank Spółdzielczy w Koronowie	Koronowo
Bank Spółdzielczy w Kostrzynie	Kostrzyn Wlkp.
Bank Spółdzielczy w Kościanie	Kościan
Bank Spółdzielczy w Kościerzynie	Kościerzyna
Bank Spółdzielczy w Kowalu	Kowal
Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim	Kowalewo Pomorskie
Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej	Koźminek
Bank Spółdzielczy w Kórniku	Kórnik
Bank Spółdzielczy w Krokowej	Krokowa
Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim	Krosno Odrzańskie
Bank Spółdzielczy w Krośniewicach	Krośniewice
Bank Spółdzielczy w Krotoszynie	Krotoszyn
Bank Spółdzielczy w Kruszwicy	Kruszwica
Bank Spółdzielczy "Wspólna Praca" w Kutnie	Kutno
Bank Spółdzielczy w Lesznowoli	Lesznowola
Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku	Lidzbark
Bank Spółdzielczy w Lipce	Lipka
Bank Spółdzielczy w Lipnie	Lipno
Bank Spółdzielczy w Lipsku	Lipsko
Bank Spółdzielczy w Lubichowie	Lubichowo
Bank Spółdzielczy w Lubrańcu	Lubraniec
Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej	Lubycza Królewska
Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie	Lututów
Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski	Lwówek Śląski
Bank Spółdzielczy w Łasinie	Łasin
Bank Spółdzielczy w Łebie	Łeba
Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy	Łęczycza
Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	Łowicz
Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi	Łódź
Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie	Malanów
Bank Spółdzielczy w Malborku	Malbork
Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz	Międzyrzecz

Nazwa Banku Spółdzielczego	Siedziba
Bank Spółdzielczy w Międzyzdrojach	Międzyzdroje
Bank Spółdzielczy w Mławie	Mława
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie	Mosina
Bank Spółdzielczy w Mszczonowie	Mszczonów
Bank Spółdzielczy w Nadarzynie	Nadarzyn
Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią	Nakło nad Notecią
Bank Spółdzielczy w Nasielsku	Nasielsk
Bank Spółdzielczy w Nowem n/Wisłą	Nowe n/Wisłą
Żuławski Bank Spółdzielczy	Nowy Dwór Gdański
Bank Spółdzielczy w Nowym Stawie	Nowy Staw
Bank Spółdzielczy w Nowym Tomyślu	Nowy Tomyśl
Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach	Oborniki
Bank Spółdzielczy w Oławie	Oława
Bank Spółdzielczy w Opocznie	Opoczno
Bank Spółdzielczy w Osiu	Osie
Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim	Ośno Lubuskie
Bank Spółdzielczy w Ożarowie	Ożarów
Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo - Pożyczkowe "PA-CO-BANK" w Pabianicach	Pabianice
Braniewsko-Pastęcki Bank Spółdzielczy z/s w Pastęku	Pastęk
Bank Spółdzielczy w Pionkach	Pionki
Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim	Piotrków Kujawski
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim	Piotrków Trybunalski
Bank Spółdzielczy w Pleszewie	Pleszew
Bank Spółdzielczy "MAZOWSZE" w Płocku	Płock
Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach	Pobiedziska
Powiatowy Bank Spółdzielczy w Policach	Police
Bank Spółdzielczy w Połczynie Zdroju	Połczyn Zdrój
Bank Spółdzielczy w Poniecu	Poniec
Poznański Bank Spółdzielczy	Poznań
Wielkopolski Bank Spółdzielczy	Poznań
Bank Spółdzielczy w Prabutach	Prabuty
Bank Spółdzielczy w Pruszczu Pomorskim	Pruszcz

Nazwa Banku Spółdzielczego	Siedziba
Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim	Pruszcz Gdański
Bank Spółdzielczy w Przedborzu	Przedbórz
Bank Spółdzielczy w Przemkowie	Przemków
Bank Spółdzielczy w Przysusze	Przysucha
Bank Spółdzielczy w Pszczółkach	Pszczółki
Bank Spółdzielczy w Pucku	Puck
Bank Spółdzielczy w Pułtusk	Pułtusk
Pyrzycko – Stargardzki Bank Spółdzielczy w Pyrzycach	Pyrzyce
Bank Spółdzielczy w Raciążu	Raciąż
ESBANK Bank Spółdzielczy	Radomsko
Bank Spółdzielczy w Radziejowie	Radziejów
Nadobrzański Bank Spółdzielczy w Rakoniewicach	Rakoniewice
Bank Spółdzielczy w Raszkowie	Raszków
Bank RUMIA Spółdzielczy w Rumi	Rumia
Bank Spółdzielczy w Ruścu	Rusiec
Bank Spółdzielczy w Rzepinie	Rzepin
Express Bank Spółdzielczy w Rzeszowie	Rzeszów
Bank Spółdzielczy w Sandomierzu	Sandomierz
Bank Spółdzielczy w Santoku	Santok
Bank Spółdzielczy w Więcborku	Sępólno Krajeńskie
Bank Spółdzielczy w Siedlcu	Siedlec
Bank Spółdzielczy w Sieradzu	Sieradz
Bank Spółdzielczy w Sierakowicach	Sierakowice
Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko-Sierakowskiego	Sieraków
Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach	Skalmierzyce
Bank Spółdzielczy w Skaryszewie	Skaryszew
Bank Spółdzielczy w Skępem	Skępe
Bank Spółdzielczy w Skórczu	Skórcz
Bank Spółdzielczy w Sławnie	Sławno
Bank Spółdzielczy w Słupcy	Słupca
Bank Spółdzielczy w Smętowie Granicznym	Smętowo Graniczne
Bank Spółdzielczy w Sokołach	Sokoły

Nazwa Banku Spółdzielczego	Siedziba
Bank Spółdzielczy w Starej Białej	Stara Biała
Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim	Starogard Gdański
Bank Spółdzielczy w Stegnie	Stegna
Bank Spółdzielczy w Strykowie	Stryków
Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie	Strzałkowo
Bank Spółdzielczy w Strzegowie	Strzegowo
Bank Spółdzielczy w Strzelcach	Strzelce
Powiatowy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	Strzelin
Bank Spółdzielczy w Strzelno	Strzelno
Bank Spółdzielczy w Suszu	Susz
Bank Spółdzielczy w Szadku	Szadek
Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Szczecinie	Szczecin
Bank Spółdzielczy w Sztumie	Sztum
Bank Spółdzielczy w Szubinie	Szubin
Bank Spółdzielczy w Ślesinie	Ślesin
Bank Spółdzielczy w Śmiglu	Śmigiel
Spółdzielczy Bank Ludowy im. Ks. P. Wawrzyniaka	Śrem
Bank Spółdzielczy w Środzie Wielkopolskiej	Środa Wlkp.
Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie	Świdwin
Bank Spółdzielczy w Świeciu	Świecie
Bank Spółdzielczy w Tczewie	Tczew
Bank Spółdzielczy w Teresinie	Teresin
Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim	Tomaszów Mazowiecki
Bank Spółdzielczy w Toruniu	Toruń
Bank Spółdzielczy w Tucholi	Tuchola
Bank Spółdzielczy w Ustce	Ustka
Bank Spółdzielczy w Warce	Warka
Bank Spółdzielczy w Wartkowicach	Wartkowiec
Pałucki Bank Spółdzielczy	Wągrowiec
Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie	Wejherowo
Bank Spółdzielczy w Wieleniu	Wielen
Bank Spółdzielczy w Wierzbinku	Wierzbinek

Nazwa Banku Spółdzielczego	Siedziba
Bank Spółdzielczy w Wiskitkach	Wiskitki
Bank Spółdzielczy w Witkowie	Witkowo
Kujawsko Dobrzyński Bank Spółdzielczy	Włocławek
Bank Spółdzielczy we Włoszakowicach	Włoszakowice
Bank Spółdzielczy w Wolinie	Wolin
Bank Spółdzielczy w Wołczynie	Wołczyn
Bank Spółdzielczy we Wronkach	Wronki
Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni	Września
Bank Spółdzielczy we Wschowie	Wschowa
Bank Spółdzielczy w Zagórowie	Zagórow
Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie	Zakrzewo
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	Zduńska Wola
Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie	Złotów
Bank Spółdzielczy w Zwoleniu	Zwoleń
Bank Spółdzielczy PAŁUKI w Żninie	Żnin
Bank Spółdzielczy w Żurominie	Żuromin
Bank Spółdzielczy w Żychlinie	Żychlin