



SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SGB-BANKU S.A.
SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2012 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	6
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. Zmiany w Składzie osobowym Zarządu	7
10. Połączenie jednostek gospodarczych	9
11. Opis przyjętych zasad rachunkowości	10
1) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego.....	10
2) Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania finansowego	10
3) Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych.....	12
4) Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów.....	12
5) Akcje i udziały	13
6) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13
7) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	13
8) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13
9) Środki trwałe	14
10) Wartości niematerialne i prawne	15
11) Środki pieniężne	15
12) Rezerwy	15
13) Pozostałe należności.....	16
14) Zobowiązania.....	16
15) Kapitały.....	16
16) Aktywa przejęte za długi.....	16
17) Ujemna wartość firmy	16
18) Prowizje	17
19) Zobowiązania pozabilansowe.....	17
20) Pozycje w walutach obcych	17
21) Rachunkowość zabezpieczeń.....	17
22) Spisywanie należności	17
23) Wynik finansowy	18
24) Podatek dochodowy	19
25) Rozliczenia międzyokresowe	20
26) Zmiany zasad sporządzania sprawozdania finansowego.....	20
27) Korekta błędów	20
28) Zdarzenia po dniu bilansowym.....	20

29) Informacja o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego	20
II. BILANS	22
1. Aktywa	22
2. Pasywa	24
III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	26
IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	28
V. POZYCJE POZABILANSOWE.....	30
VI. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	31
VII. INFORMACJE DODATKOWE I OBJAŚNIENIA.	33
1. Adekwatność kapitałowa	33
2. Walutowa struktura aktywów i pasywów	33
3. Dane o źródłach pozyskania depozytów	35
4. Stan środków na rachunku bieżącym	36
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. Zaprzestanie naliczania odsetek	43
12. Dłużne papiery wartościowe	43
13. Udziały lub akcje	44
14. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe w PLN	49
15. Wartości niematerialne i prawne	50
16. Rzeczowe aktywa trwałe	52

g d

17. Inne aktywa	55
18. Rozliczenia międzyokresowe czynne	57
19. Informacja o wartości posiadanych instrumentów finansowych w podziale na rynki	57
20. Przekwalifikowanie składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami	58
21. Informacja w zakresie wbudowanych instrumentów finansowych	58
22. Działalność maklerska	58
23. Oddziały zagraniczne	58
24. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	58
25. Zobowiązania wobec sektora finansowego	59
26. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	59
27. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59
28. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	60
29. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	60
30. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	60
31. Rezerwy	61
32. Zobowiązania podporządkowane	62
33. Kapitał podstawowy (akcyjny)	64
34. Kapitał z aktualizacji wyceny	65
35. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy	65
36. Fundusze własne Banku	65
37. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	66
38. Udzielone zobowiązania pozabilansowe	69
39. Rachunkowość zabezpieczeń	76
40. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy	76
41. Wynik z tytułu odsetek	87

42. Wynik z tytułu prowizji	89
43. Odpisy amortyzacyjne	89
44. Zyski i straty nadzwyczajne	89
45. Przychody z tytułu dywidend	89
46. Propozycja podziału zysku netto	90
47. Wynik na operacjach finansowych	90
48. Pozostałe przychody operacyjne	90
49. Pozostałe koszty operacyjne	91
50. Koszty działania banku	91
51. Wysokość kredytów udzielonych Członkom Zarządu, organom nadzorczym i pracownikom	92
52. Wynagrodzenie Członków Zarządu i organów nadzorczych SGB-Banku S.A.	92
53. Przeciętne zatrudnienie	92
54. Świadczenia pracownicze	92
55. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi	92
56. Zarządzanie ryzykiem	93
57. Ryzyko walutowe	94
58. Ryzyko kredytowe	94
59. Ryzyko płynności	95
60. Ryzyko operacyjne	96
61. Ryzyko stopy procentowej	96
62. Informacje o zdarzeniach mogących mieć wpływ na ocenę sytuacji majątkowej	99
63. Obciążenie ryzykiem kredytowym	100
64. Działalność powiernicza	102
65. Sekurytyzacja aktywów	102
66. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	102
67. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach objętych konsolidacją	103

68. Informacje o znaczących zdarzeniach po dacie bilansu	103
69. Porównywalność danych sprawozdania finansowego	103

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 2012 roku Umowę Zrzeszenia podpisało 206 banków spółdzielczych.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez Centralę, Centrum Rozliczeń Elektronicznych i 29 oddziałów, w tym 2 oddziały – Finansowe Centra Biznesu. W ramach Oddziału w Warszawie funkcjonuje Filia w Żyrardowie.

Sprawozdanie finansowe za rok 2011 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 28 czerwca 2012 roku.

5. Okres i zakres sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe SGB-Banku S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku i zawiera dane:

- dla pozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku.

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku S.A. za 2012 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 2012 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 2012, 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 2012 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. Zmiany w Składzie osobowym Zarządu

W okresie od 1 stycznia 2012 roku do 27 czerwca 2012 skład Zarządu przedstawiał się następująco:

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

W czerwcu 2012 upływała kadencja Zarządu powołanego na lata 2008 – 2012. W związku z tym, w dniu 16 maja 2012 Rada Nadzorcza powołała Pawła Pawłowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu na kadencję w latach 2012 – 2016 (uchwała RN nr 12/2012 z dn. 16.05.2012), a w dniu 14 czerwca 2012 roku - powierzyła mu obowiązki Prezesa Zarządu w kolejnej kadencji do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego (uchwała RN nr 29/2012 z dn. 14.06.2012). W dniu 14 czerwca 2012 Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu na kolejną kadencję: Danutę Kowalczyk (uchwała RN nr 24/2012 z dn. 14.06.2012), Ryszarda Lorek (uchwała RN nr 25/2012 z dn. 14.06.2012), Zygmunta Miętkiego (uchwała RN nr 27/2012 z dn. 14.06.2012) i Adama Skowrońskiego (uchwała RN nr 28/2012 z dn. 14.06.2012).

Od dnia 28 czerwca 2012 roku do dnia 11 września 2012 roku skład Zarządu był następujący:

- Paweł Pawłowski Członek Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
- Danuta Kowalczyk Wiceprezes Zarządu
- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu.

W dniu 11 września 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pawła Pawłowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu. Od dnia 12 września 2012 roku do 24 października 2012 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 związku z rezygnacją ze stanowiska Prezesa Zarządu, złożoną przez Pawła Pawłowskiego w dniu 24 października 2012 roku, Rada Nadzorcza z dniem 25 października 2012 r. powierzyła Adamowi Skowrońskiemu, Wiceprezesowi Zarządu, kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu wyboru Prezesa Zarządu (stanowisko RN nr 81/2012 z dn. 24.10.2012). Skład Zarządu w okresie od 25 października 2012 roku do 19 listopada 2012 roku był następujący:

- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu,
- Danuta Kowalczyk Wiceprezes Zarządu
- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu

Z dniem 20 listopada 2012 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. powierzyła obowiązki Prezesa Zarządu SGB-Banku S.A. Adamowi Skowrońskiemu (uchwała RN nr 49/2012 z dn. 20.11.2012). Od dnia 20 listopada 2012 roku do 10 stycznia 2013 skład Zarządu był następujący:

- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
- Danuta Kowalczyk Wiceprezes Zarządu
- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu

Z dniem 10 stycznia 2013 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. powołała Danutę Kowalczyk na stanowisko Prezesa Zarządu na okres do końca kadencji w latach 2012 – 2016. Uchwała weszła w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia uzyskania zgody KNF (uchwała RN nr 2/2013 z dn. 10.01.2013) oraz powierzyła Danucie Kowalczyk obowiązki Prezesa Zarządu (uchwała RN nr 4/2013 z dn. 10.01.2013).

Od dnia 10 stycznia 2013 roku skład Zarządu był następujący:

- Danuta Kowalczyk Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu

Z dniem 19 marca 2013 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. odwołała Danutę Kowalczyk z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu (uchwała RN nr 13/2013 z dn. 19.03.2013, a następnie z dniem 19 marca 2013 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. powołała Ryszarda Lorka na stanowisko Prezesa Zarządu SGB-Banku S.A. oraz powierzyła obowiązki Prezesa Zarządu do czasu uzyskania zgody KNF (uchwała RN nr 14/2013 z dn. 19.03.2013).

Od dnia 19 marca 2013 r. skład Zarządu był następujący:

- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu
- Danuta Kowalczyk Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu.

W dniu 09 maja 2013 roku Rada Nadzorcza odwołała Danutę Kowalczyk z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu SGB-Banku S.A. (uchwała RN nr 22/2013 z dnia 09 maja 2013 roku).

Od dnia 09 maja 2013 r. skład Zarządu jest następujący:

- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu.

10. Połączenie jednostek gospodarczych

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie jednostek, natomiast 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 było sprawozdaniem sporządzonym po połączeniu.

Połączenie spółek rozliczono i ujęto 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 rachunkowości

1) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2012 zostało sporządzone zgodnie z wymogami niżej wymienionych przepisów:

- Ustawy 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”,
- Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2011 r. Nr 211, poz. 1384 z późniejszymi zmianami),
- 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”,
- Uchwały 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),
- Uchwały 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 pomniejszeń 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, pomniejszeń 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),
- Rozporządzenia 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",
- Rozporządzenia 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”,
- Rozporządzenia 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),
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 181, poz. 1082),
- Polityki Rachunkowości Banku (Uchwała Nr 321/2009 Zarządu Banku z dnia 25 września 2009 roku).

2) Opis ważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

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.

3) Klasyfikacja aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

4) Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych należności wycenia się według 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 może pomniejszać 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 (określono harmonogram spłat kredytu).

5) 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.

6) 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.

7) 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.

8) 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 własne modele wyceny bazujące na dostępnych zmiennych.

9) 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 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.

10) 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.

11) Środki pieniężne

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

12) 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, w którym rezerwa zostanie wykorzystana.

13) Pozostałe należności

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

14) Zobowiązania

Wyceny zobowiązań o charakterze niefinansowym dokonuje się w kwocie wymagającej zapłaty, zobowiązań finansowych natomiast według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych wycenia się według wartości godziwej.

15) Kapitały

Kapitały własne wycenia się w wartości nominalnej.

Na koniec 2012 r. kapitały Banku stanowiły:

- kapitał akcyjny wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku w całości opłacony i zarejestrowany w KRS, składał się z 1.897.559 akcji imiennych o wartości nominalnej 100,00 zł.
- kapitał zapasowy, który tworzony jest 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 tymi cenami.
- kapitał rezerwowy, który tworzony jest na podstawie statutu głównie z odpisów z zysku, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
- 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, który powstaje przede wszystkim w wyniku wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

16) Aktywa przejęte za długi

Wyceny aktywów przejętych za długi dokonuje się według 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.

17) 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 jest amortyzowana i odnoszona na pozostałe przychody operacyjne przez okres 7 lat w cyklach miesięcznych.

18) 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. Do przychodów prowizyjnych zaliczane są także wszelkie opłaty pobierane cyklicznie za obsługę i prowadzenie rachunków bankowych.

19) 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 kwot wynikających z tych umów.

20) Pozycje w walutach obcych

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

21) Rachunkowość zabezpieczeń

W roku obrotowym 2012 Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

22) Spisywanie 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.

Należność stanowiącą ekspozycję kredytową, Bank może spisać w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenieść do ewidencji pozabilansowej do czasu jej spłacenia, umorzenia lub przedawnienia. Spisanie i przeniesienie do ewidencji pozabilansowej stosowane jest tylko wówczas, gdy ekspozycja kredytowa jest zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej, przenoszona jest również odpowiadająca jej rezerwa celowa.

23) Wynik finansowy

Do wyniku finansowego zalicza się:

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

- a) odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym odsetek skapitalizowanych, od należności zagrożonych,
- b) 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.

24) 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 2012 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 podatku tworzone jest w odniesieniu do dodatnich różnic przejściowych, natomiast aktywa z tytułu odroczonego podatku tworzone są w odniesieniu do ujemnych różnic przejściowych.

Bank dokonuje porównania wartości bilansowych i podatkowych w zakresie:

- należności i zobowiązań z tytułu kredytów, rachunków i depozytów wobec:
 - Banku Centralnego;
 - sektora finansowego;
 - sektora niefinansowego;
 - sektora budżetowego;
- należności i zobowiązań z tytułu papierów wartościowych;
- instrumentów finansowych;
- wartości niematerialnych i prawnych;
- rzeczowych aktywów trwałych;
- rozliczeń międzyokresowych;
- funduszy własnych i innych zobowiązań;
- innych aktywów i zobowiązań.

Ustalane w wyniku przeglądu różnice znajdują swoje odzwierciedlenie w podatku odroczonego, a co za tym idzie w wyniku finansowym spółki; wyliczone zostały według aktualnie obowiązującej stawki podatkowej. Bank nie uwzględnia w podatku odroczonego aktywa i rezerwy na różnice kursowe i rezerwy celowe.

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. Podatek odroczony dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest również ujmowany w kapitale własnym według obowiązującej dla danego roku obrotowego stawki podatku.

25) 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.

26) Zmiany zasad sporządzania sprawozdania finansowego

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok 2011, nie wprowadzono zmian w zakresie sporządzania sprawozdania finansowego.

27) Korekta błędu

W 2012 roku nie wystąpiły przesłanki, które byłyby podstawą do przeprowadzenia korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

28) Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym, jak również w 2012 roku nie miały miejsca znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które winny być ujęte w sprawozdaniu finansowym.

29) Informacja o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za obowiązkowe badanie roczne należne za rok 2012 wynosiło 150.000 zł bez podatku VAT.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego świadczył również w roku obrotowym 2012 inne usługi związane z dodatkowym przeglądem portfela kredytowego wycenione na łączną kwotę 80.000 zł bez podatku VAT.

Podpisy Członków Zarządu

data	15.05.2013	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	 WICEPREZES Ryszard LOREK
data	15.05.2013	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Adam SKOWROŃSKI
data	15.05.2013	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Zygmunt MIETKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	15.05.2013	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego	 DYREKTOR Departamentu Rachunkowo-Finansowego Aleksandra SZYMANKIEWICZ
------	------------	-----------------------------	---	--

II. Bilans

1. Aktywa

AKTYWA		31.12.2012	31.12.2011
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	861.060.117,66	450.334.073,40
	1. W rachunku bieżącym	799.611.621,30	403.957.287,97
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	61.448.496,36	46.376.785,43
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	783.075.837,57	758.707.890,96
	1. W rachunku bieżącym	129.776.265,17	203.481.049,08
	2. Terminowe	653.299.572,40	555.226.841,88
IV	Należności od sektora niefinansowego	3.934.778.197,08	3.571.765.515,78
	1. W rachunku bieżącym	329.761.949,85	317.270.341,65
	2. Terminowe	3.605.016.247,23	3.254.495.174,13
V	Należności od sektora budżetowego	971.961.819,89	883.938.552,59
	1. W rachunku bieżącym	0,00	16.345,21
	2. Terminowe	971.961.819,89	883.922.207,38
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	18.454.038,42	14.803.723,12
VII	Dłużne papiery wartościowe	4.462.066.111,07	4.155.962.754,06
	1. Banków	1.829.996.451,41	1.176.331.950,05
	2. Instytucji rządowych i samorządowych	2.157.800.459,95	2.684.892.129,97
	3. Pozostałe	474.269.199,71	294.738.674,04
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10.636.650,00	10.636.650,00
	1. W instytucjach finansowych	1.280.650,00	1.280.650,00
	2. W pozostałych jednostkach	9.356.000,00	9.356.000,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	6.825.000,00	6.825.000,00
	1. W instytucjach finansowych	3.325.000,00	3.325.000,00
	2. W pozostałych jednostkach	3.500.000,00	3.500.000,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	1.208.559,66	1.208.559,66
	1. W instytucjach finansowych	1.158.559,66	1.158.559,66
	2. W pozostałych jednostkach	50.000,00	50.000,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	40.178.389,95	16.099.640,95
	1. W instytucjach finansowych	40.070.760,00	15.979.011,00
	2. W pozostałych jednostkach	107.629,95	120.629,95
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	84.108.989,35	122.170.522,57
XIII	Wartości niematerialne i prawne	17.153.166,60	17.536.533,26
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	13.789.745,21	16.556.074,36
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	3.363.421,39	980.458,90
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	106.910.973,00	113.204.278,33
	1. Nieruchomości	92.700.439,30	92.784.386,27
	2. Pozostałe środki trwałe	14.126.146,66	20.302.963,77
	3. Środki trwałe w budowie	84.387,04	116.926,29
XV	Inne aktywa	81.812.977,13	10.597.217,43
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	69.343.653,66	6.300,00
	2. Pozostałe	12.469.323,47	10.590.917,43
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	19.830.029,90	20.947.671,74
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17.982.618,00	17.683.219,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1.847.411,90	3.264.452,74
Aktywa razem		11.400.060.857,28	10.154.738.583,85

Podpisy Członków Zarządu ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

data	15.05.2013	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	 WICEPREZES Ryszard LOREK
data	15.05.2013	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Adam SKOWROŃSKI
data	15.05.2013	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Zygmunt MIĘTKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	15.05.2013	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego	 DYREKTOR Departamentu Rachunkowo-Finansowego Aleksandra SZYMANIEWICZ
------	------------	--------------------------	---	---

2. Pasywa

PASYWA		31.12.2012	31.12.2011
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	35.114,86	9.935,52
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	9.679.063.734,37	8.537.777.842,24
	1. W rachunku bieżącym	1.427.576.554,68	1.277.940.492,69
	2. Terminowe	8.251.487.179,69	7.259.837.349,55
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	526.357.938,52	557.799.151,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	132.877.714,67	206.561.520,38
	a) bieżące	132.593.364,68	117.034.587,04
	b) terminowe	284.349,99	89.526.933,34
	2. Pozostałe, w tym:	393.480.223,85	351.237.631,07
	a) bieżące	132.226.993,29	117.643.807,18
	b) terminowe	261.253.230,56	233.593.823,89
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	109.260.826,05	72.792.401,17
	1. Bieżące	12.246.460,08	11.320.430,89
	2. Terminowe	97.014.365,97	61.471.970,28
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42.702.173,43	42.679.997,26
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	1.142.744,49	988.869,43
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	109.981.744,97	91.139.581,54
	1. Fundusze specjalne	410.142,39	145.141,69
	2. Inne zobowiązania	109.571.602,58	90.994.439,85
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	171.896.892,50	179.713.198,28
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	284.748,99	383.255,57
	2. Ujemna wartość firmy	13.850.401,84	17.109.320,26
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	157.761.741,67	162.220.622,45
X	Rezerwy	67.835.290,05	62.151.315,90
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29.547.429,00	23.168.337,00
	2. Pozostałe rezerwy	38.287.861,05	38.982.978,90
XI	Zobowiązania podporządkowane	126.706.428,64	106.070.915,14
XII	Kapitał podstawowy	189.755.900,00	156.431.300,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	177.861.137,79	160.084.936,08
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	23.605.328,04	7.948.079,28
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	153.608.995,56	143.710.059,49
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64.273.875,20	64.273.875,20
	2. Pozostałe	89.335.120,36	79.436.184,29
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	20.246.608,01	35.441.001,07
Pasywa razem		11.400.060.857,28	10.154.738.583,85
WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI		10,35%	10,83%

24

Podpisy Członków Zarządu ZARZĄD
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

data	15.05.2013	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	 WICEPREZES p.o. Prezesa Zarządu Ryszard LOREK
data	15.05.2013	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Adam SKOWROŃSKI
data	15.05.2013	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Zygmunt MIĘTKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	15.05.2013	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego	 DYREKTOR Departamentu Rachunkowo-Finansowego Aleksandra SZYMANKIEWICZ
------	------------	-----------------------------	---	--

III. Rachunek zysków i strat

WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI RACHUNKU		okres od 01.01.2012- do 31.12.2012	okres od 01.01.2011- do 31.12.2011
I	Przychody z tytułu odsetek	617.433.311,69	423.895.220,15
	1. Od sektora finansowego	43.231.472,63	33.622.876,69
	2. Od sektora niefinansowego	229.416.739,54	153.324.805,45
	3. Od sektora budżetowego	112.918.190,15	72.267.299,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	231.866.909,37	164.680.238,18
II	Koszty odsetek	465.184.559,51	311.631.250,38
	1. Od sektora finansowego	431.519.642,05	287.763.615,85
	2. Od sektora niefinansowego	19.159.318,23	12.823.964,31
	3. Od sektora budżetowego	4.954.536,82	3.703.659,29
	3. Z papierów wartościowych	9.551.062,41	7.340.010,93
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	152.248.752,18	112.263.969,77
IV	Przychody z tytułu prowizji	56.143.136,26	43.363.571,76
V	Koszty z tytułu prowizji	15.237.403,04	13.613.438,26
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	40.905.733,22	29.750.133,50
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1.127.713,41	836.150,60
	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	1.127.713,41	836.150,60
VIII	Wynik na operacjach finansowych	1.130.565,72	5.188.479,70
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1.130.565,72	5.188.479,70
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	14.472.472,53	13.724.375,96
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+/- VIII+IX)	209.885.237,06	161.763.109,53
XI	Pozostałe przychody operacyjne	23.504.263,11	25.335.439,18
XII	Pozostałe koszty operacyjne	11.068.041,35	8.677.097,11
XIII	Koszty działania banku	155.651.619,68	113.553.430,40
	1. Wynagrodzenia	59.005.884,25	44.073.920,22
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	8.627.573,24	5.748.006,85
	3. Inne	88.018.162,19	63.731.503,33
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	19.500.749,57	16.100.638,87
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	299.289.593,92	234.271.208,15
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	299.289.593,92	228.573.601,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	5.697.607,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	276.525.040,36	227.075.042,89
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	276.525.040,36	221.647.469,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	5.427.573,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	22.764.553,56	7.196.165,26
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	24.404.536,01	41.571.217,07
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	24.404.536,01	41.571.217,07
XXI	Podatek dochodowy	4.157.928,00	6.130.216,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	20.246.608,01	35.441.001,07

2y

				ZARZĄD SGB-Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu
Podpisy Członków Zarządu				
data	15.05.2013	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	 WICEPREZES p.o. Prezesa Zarządu Ryszard LOREK
data	15.05.2013	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Adam SKOWROŃSKI
data	15.05.2013	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Zygmunt MIĘTKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	15.05.2013	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego	 DYREKTOR Departamentu Rachunkowo-Finansowego Aleksandra SZYMAŃKIEWICZ
------	------------	--------------------------	---	--

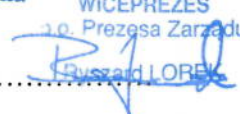
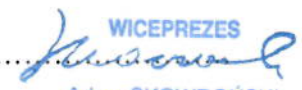
IV. Zestawienie zmian w kapitale własnym

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2012	31.12.2011
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	503.615.375,92	355.824.010,06
	(-)korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	503.615.375,92	355.824.010,06
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	156.431.300,00	109.788.800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	33.324.600,00	46.642.500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	33.324.600,00	46.642.500,00
	~ emisji akcji	33.324.600,00	46.642.500,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	~ umorzenia akcji	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	189.755.900,00	156.431.300,00
	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	160.084.936,08	85.593.976,34
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17.776.201,71	74.490.959,74
	a) zwiększenia (z tytułu)	17.776.201,71	74.490.959,74
	~ emisji akcji powyżej wartości nominalnej	55.701,71	69.675.883,74
	~ podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	~ podziału zysku statutowo	17.720.500,00	4.815.076,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	~ pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	177.861.137,79	160.084.936,08
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	7.948.079,28	3.529.818,23
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	15.657.248,76	4.418.261,05
	a) zwiększenie- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	15.657.248,76	4.418.261,05
	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	23.605.328,04	7.948.079,28
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	64.273.875,20	54.643.719,35
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	9.630.155,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	9.630.155,85
	- odpis z zysku	0,00	9.630.155,85
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	64.273.875,20	64.273.875,20
	7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	79.436.184,29	74.621.108,29
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	9.898.936,07	4.815.076,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9.898.936,07	4.815.076,00
	- z podziału zysku	9.898.936,07	4.815.076,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	89.335.120,36	79.436.184,29
	8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	35.441.001,07	27.646.587,85
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	35.441.001,07	27.646.587,85
	~ korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	35.441.001,07	27.646.587,85
	8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-35.441.001,07	-27.646.587,85
	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)	35.441.001,07	27.646.587,85
	~ kapitał (fundusz) zapasowy	17.720.500,00	4.815.076,00
	~ kapitał (fundusz) rezerwowy	9.898.936,07	4.815.076,00
	~ fundusz ogólnego ryzyka	0,00	9.630.155,85
	~ dywidenda	7.821.565,00	8.386.280,00
	8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	~ korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

27

	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	20.246.608,01	35.441.001,07
	a) zysk netto	20.246.608,01	35.441.001,07
	b) strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	565.077.969,40	503.615.375,92
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (dywidenda)	565.077.969,40	503.615.375,92
		0,00	0,00

Podpisy Członków Zarządu **ZARZĄD**
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

data	15.05.2013	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	  WICEPREZES p.o. Prezesa Zarządu
data	15.05.2013	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	  WICEPREZES Adam SKOWROŃSKI
data	15.05.2013	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	  WICEPREZES Zygmunt MIĘTKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	15.05.2013	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego	  DYREKTOR Departamentu Rachunkowo-Finansowego Aleksandra SZYMANKIEWICZ
------	------------	--------------------------	---	---

VI. Rachunek przepływów pieniężnych

	WYSZCZEGÓLNIENIE	okres od 01.01.2012 do 31.12.2012	okres od 01.01.2011 do 31.12.2011
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	20.246.608,01	35.441.001,07
II	Korekty razem	293.513.565,84	13.788.200,71
1.	Amortyzacja	19.500.749,57	16.100.638,87
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	13.937.740,05	-15.494.127,26
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1.127.754,41	-836.150,60
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-259.789,08	-210.150,59
5.	Zmiana stanu rezerw	5.683.974,15	1.834.817,91
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-306.103.357,01	-729.764.668,03
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-76.112.822,85	4.701.090,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-451.035.948,60	-490.350.575,84
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-3.650.315,30	392.135.591,92
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	13.982.784,22	-55.306.718,52
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1.141.311.071,47	807.174.918,92
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5.181.087,01	52.459.706,88
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	35.513,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	8.496.463,43	21.805.295,73
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1.019.135,26	-4.084.587,99
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-4.458.880,78	-3.497.517,20
18.	Inne korekty	-72.886.084,29	17.120.636,07
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	313.760.173,85	49.229.201,78
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	81.485.789,42	174.077.353,66
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	80.315.685,53	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	88.643,31
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1.170.103,89	173.988.710,35
	w tym :środki pieniężne z MR Bank		173.152.559,75
II	Wydatki	-74.923.962,62	-127.762.579,63
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-780.650,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-925.000,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-62.042.661,00	-66.249.887,58
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12.881.301,62	-59.807.042,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	6.561.826,80	46.314.774,03
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	66.151.005,46	57.784.000,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		22.084.000,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	20.600.000,00	35.700.000,00

27

5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	43.670.300,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	1.880.705,46	
II	Wydatki	-27.491.838,09	-29.734.763,04
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-8.951.420,00	-12.716.234,35
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-913.797,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-7.821.565,00	-8 386.280,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00
9.	Nabycie akcji własnych		0,00
10.	Inne wydatki finansowe	-10.718.853,09	-7.718.451,69
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	38.659.167,37	28.049.236,96
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	358.981.168,02	123.593.212,77
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	358.981.168,02	123.593.212,77
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	608.427.529,21	484.834.316,44
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	967.408.697,23	608.427.529,21
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Podpisy Członków Zarządu

data	15.05.2013	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
data	15.05.2013	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	
data	15.05.2013	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data	15.05.2013	Aleksandra Szymankiewicz	Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego	 DIREKTOR 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 2012 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 189.755.900,00 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 10,35%. W porównaniu do współczynnika wypłacalności wyliczonego na koniec 2011 roku, współczynnik wypłacalności na 31.12.2012 r. był niższy o 0,48%.

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 2012 roku przedstawia poniższa tabela (w pełnych złotych):

	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa w zł	Udział %	Aktywa w zł	Udział %
EUR	222.993.869	1,96	187.258.074	1,84
USD	25.652.295	0,23	27.028.873	0,27
CHF	9.663.622	0,08	11.739.394	0,12
GBP	6.326.804	0,06	6.016.238	0,06
DKK	270.030	0,00	353.200	0,00
NOK	338.213	0,00	236.629	0,00
SEK	312.253	0,00	149.175	0,00
AUD	234.824	0,00	496.991	0,00
CZK	134.408	0,00	135.619	0,00
CAD	447.270	0,00	594.598	0,01
PLN	11.133.687.269	97,67	9.920.729.793	97,70
Razem	11.400.060.857,00	100,00	10.154.738.584,00	100,00

W porównaniu do 2011 roku ogółem odnotowano wzrost zaangażowania Banku w aktywa w walutach obcych o 13,83%. Wzrost zaangażowania Banku w działalność walutową to przede wszystkim wyższy stan środków na rachunkach walutowych i w kasach, głównie w euro i funtach brytyjskich. Zaangażowanie w poszczególne grupy aktywów zaprezentowano poniżej:

Grupa aktywów	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2012 w %	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2011 w %
Kasa, środki w banku centralnym	0,24	0,08
Należności od sektora finansowego	1,42	1,43
Należności od sektora niefinansowego	0,67	0,79
Razem	2,33	2,30

W pasywach Banku kwota walut obcych w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, wynosiła 233.733.743,00 zł, co stanowiło 2,05% sumy bilansowej.

31.12.2012			31.12.2011	
	Zobowiązania	Udział %	Zobowiązania	Udział %
EUR	199.507.218	1,75	172.346.531	1,70
USD	26.182.817	0,23	22.400.518	0,22
GBP	7.722.989	0,07	6.378.507	0,06
CHF	246.769	0,00	77.623	0,00
DKK	38.937	0,00	-	0,00
NOK	24.812	0,00	11.271	0,00
SEK	2.378	0,00	5.049	0,00
AUD	6.437	0,00	-	0,00
CZK	1.386	0,00	24.623	0,00
PLN	11.166.327.114	97,95	9.953.494.462	98,02
Razem	11.400.060.857	100,00	10.154.738.584,00	100,00

W porównaniu do 2011 roku odnotowano wzrost zobowiązań o 12,26%.

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

Grupa pasywów	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2012 w %	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2011 w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1,76	1,66
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0,29	0,32
Razem	2,05	1,98

Pozycja walutowa całkowita wynosiła w 2012 roku 17.421 tys. zł, co stanowiło 2,82% funduszy własnych Banku, natomiast w 2011 - 19.164 tys. zł, co stanowiło 3,40% 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	31.12.2012	31.12.2011
Banki centralne	34.943,67	9.801,07
Pozostałe monetarne instytucje finansowe	9.491.958.759,19	8.253.406.513,32
Instytucje ubezpieczeniowe	15.529.163,57	13.878.351,92
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	3.360.291,40	68.511.811,14
Pomocnicze instytucje finansowe	125.955,38	141.206,60
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	1.266.632,18	3.930.096,51
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	115.047.261,17	118.094.744,90
Przedsiębiorcy indywidualni	40.580.812,88	36.338.817,31

Osoby prywatne	288.658.393,83	301.389.359,49
Rolnicy indywidualni	22.251.407,65	25.897.825,23
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	31.622.689,11	39.741.525,62
Instytucje rządowe szczebla centralnego	2.124.276,98	1.750.731,81
Instytucje samorządowe	9.396.221,81	7.156.552,08
Fundusze ubezpieczeń społecznych	95.999.923,32	60.702.564,28
Pozostałe podmioty	157.783.279,83	180.539.055,10
Odsetki	38.977.601,83	56.890.374
Razem	10.314.717.613,80	9.168.379.330,38

4. Stan środków na rachunku bieżącym

Stan środków na rachunku bieżącym prowadzonym w PLN, na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 778.079.676,71 zł i w porównaniu do 2011 roku był wyższy o 407.831.084,88 zł. Stan środków bieżących w walucie euro w przeliczeniu na PLN wynosił 21.531.944,59 zł.

W porównaniu do 2011 roku był wyższy o 19.828.508,72 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 okresie od 30.11.2012 r. do 01.01.2013 r. wynosiła 551.355 tys. zł.

Środki rezerwy obowiązkowej podlegały oprocentowaniu w wysokości równej 0,9 stopy redyskonta weksli. Wysokość oprocentowania ww. rezerwy uległa w 2012 roku zmianie i wynosiła:

- do dnia 05.12.2012 r. - 4,275%
- od dnia 06.12.2012 r. - 4,05%

Z tytułu oprocentowania rezerwy obowiązkowej Bank otrzymał w 2012 roku odsetki w wysokości 1.038.664,46 zł.

5. Struktura koncentracji zaangażowania w podziale na geograficzne segmenty rynku

Poniżej prezentowane są zaangażowania z uwzględnieniem segmentów geograficznych.

Województwo	31.12.2012	31.12.2011
	w %	w %
Dolnośląskie	2,93	2,61
Kujawsko-pomorskie	10,66	10,72
Lubelskie	0,90	1,30
Lubuskie	3,46	2,71
Łódzkie	11,88	11,06
Małopolskie	1,91	1,31
Mazowieckie	18,70	18,27

Opolskie	1,30	1,18
Podkarpackie	0,14	0,18
Podlaskie	0,13	0,15
Pomorskie	6,02	7,32
Śląskie	2,10	2,18
Świętokrzyskie	0,22	0,18
Warmińsko-mazurskie	1,80	1,67
Wielkopolskie	31,41	31,90
Zachodniopomorskie	6,44	7,26
Ogółem	100,00	100,00

6. Struktura koncentracji zaangażowania w podziale na branżowe segmenty rynku

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

Podział branżowy	31.12.2012 w %	31.12.2011 w %
Rolnictwo/leśnictwo	22,10	24,52
Rybacktwo	0,05	0,05
Górnictwo	0,22	0,27
Przetwórstwo przemysłowe	12,95	13,43
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	0,23	0,26
Budownictwo	5,74	6,21
Handel hurtowy i detaliczny	8,82	8,83
Hotele i restauracje	2,52	2,36
Transport, gospodarka magazynowa	1,56	1,35
Pośrednictwo finansowe	8,18	3,65
Obsługa nieruchomości, wynajem	6,18	5,60
Administracja publiczna i obrona narodowa	17,06	17,58
Edukacja	0,17	0,21
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	1,77	1,84
Działalność usługowa; komunalna	0,60	0,68
Pozostałe	11,85	13,16
Ogółem	100,00	100,00

Struktura koncentracji największych zaangażowań w grupach kapitałowych przedstawia się następująco:

Grupa/podmiot	31.12.2012	31.12.2011
	% portfela kredytowego (podmioty finansowe, niefinansowe, budżet	% portfela kredytowego (podmioty finansowe, niefinansowe, budżet
Grupa A	-	2,61
Grupa B	1,63	1,96
Grupa C	1,65	1,61
Grupa D	1,60	1,60
Grupa E	0,69	1,38
Grupa G	1,26	-
Podmiot 1	3,74	3,15
Podmiot 2	2,73	2,50
Podmiot 3	1,57	2,09
Podmiot 4	0,72	1,89
Podmiot 5	1,50	1,54
Podmiot 6	0,79	1,54
Podmiot 7	1,93	1,53
Podmiot 8	0,31	1,41
Podmiot 9	2,23	-
Podmiot 11	2,24	-
Podmiot 12	1,24	-
Podmiot 13	2,00	-
Podmiot 14	1,15	-

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	31.12.2012		31.12.2011	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
bez określonego terminu	295.129.902	1.050.216.813	99.161.769	840.429.716
do 1 tygodnia	515.275.460	3.739.523.602	370.722.260	2.426.721.285
1 tydzień do 1 miesiąca	154.948.069	3.484.621.995	237.652.010	3.402.124.285
1-3 miesięcy	161.211.011	875.961.461	147.395.151	1.090.467.823
3-6 miesięcy	293.602.430	412.909.667	355.259.632	572.169.316
6 miesięcy - 1 roku	597.976.252	612.373.311	540.072.188	674.723.377
1-2 lat	745.324.833	9.382.710	815.530.684	1.204.892
2-5 lat	1.319.789.794	23.574.569	1.136.781.803	25.234.090
5-10 lat	1.103.339.191	66.807.989	1.050.621.084	76.270.379
10-20 lat	445.517.374	100.000	384.011.152	-
powyżej 20 lat	55.152.330	232.950	57.631.498	409.211
Razem	5.687.266.646	10.275.705.067	5.194.839.231	9.109.754.374

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	31.12.2012	31.12.2011
Sektor finansowy	783.075.837,57	758.707.890,96
Sektor niefinansowy	3.934.778.197,08	3.571.765.515,78
Sektor budżetowy	971.961.819,89	883.938.552,59
Razem	5.689.815.854,54	5.214.411.959,33

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.

dy *in*

8. Należności od sektora finansowego

Kwota zaangażowania w sektorze finansowym na koniec 2012 roku wynosiła 783.075.837,57 zł. Udział należności od sektora finansowego w sumie bilansowej na koniec 2012 roku wynosił 6,87% i był wyższy o 24.367.946,61 zł w porównaniu do 2011 roku, co stanowiło wzrost o 3,21%.

Z uwagi na zwiększone obroty dokonywane przy użyciu kart płatniczych z wystawiennictwa Visa EUROPE i MasterCard, Bank zobowiązany był do uzupełnienia środków gwarantujących przeprowadzanie rozliczeń. W trakcie 2012 roku wzrosło zabezpieczenie transakcji wykonywanych przy udziale kart płatniczych w walucie EUR z kwoty 54.368.675,30 zł na 31 grudnia 2011 roku zł, do kwoty 59.559.011,77 zł na 31 grudnia 2012 roku, a zabezpieczenie w walucie USD, w przeliczeniu na PLN, zmalało z kwoty 9.848.945,26 zł do kwoty 8.933.045,81 zł. Środki te zaliczane są do grupy środków bieżących.

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

	31.12.2012	31.12.2011
Należności normalne		
Należności w rachunku bieżącym	124.200.198,94	197.156.247,95
Inne należności bieżące	5.575.965,73	6.322.406,49
Lokaty	301.323.000,00	157.000.000,00
Kredyty	347.520.665,45	394.118.044,08
Korekta wartości	(1.328.076,53)	(1.464.154,94)
Odsetki	4.444.864,03	3.927.406,47
Razem	781.736.617,62	757.059.950,05
Należności pod obserwacją		
Kredyty	1.275.000,00	0,00
Korekta wartości	(1.813,80)	0,00
Odsetki	5.708,71	0,00
Razem	1.278.894,91	
Należności stracone		
Lokaty	430.686,67	430.686,67
Kredyty	1.636.502,59	2.637.530,51
Korekta wartości	(8.090,67)	(33.448,30)
Rezerwy celowe	(2.078.202,88)	(3.034.768,88)
Odsetki	79.429,33	1.647.940,91
Razem	60.325,04	1.647.940,91
Razem należności	783.075.837,57	758.707.890,96

9. Należności od sektora niefinansowego

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

	31.12.2012	31.12.2011
Należności normalne		
Kredyty	3.389.232.692,32	3.027.268.888,05
Rezerwy celowe	(11.453.117,18)	(5.459.583,48)
Korekta wartości	(19.146.406,93)	(18.416.952,59)
Odsetki	4.624.017,27	7.510.014,41
Razem	3.363.257.185,48	3.010.902.366,39
Należności pod obserwacją		
Kredyty	141.858.731,62	196.967.597,52
Rezerwy celowe	(1.025.573,47)	(1.414.090,03)
Korekta wartości	(866.274,33)	(1.094.415,67)
Odsetki	869.827,92	1.317.665,65
Razem	140.836.711,74	195.776.757,47
Należności poniżej standardu		
Kredyty	126.631.835,03	92.664.161,47
Rezerwy celowe	(3.894.326,52)	(5.660.232,84)
Korekta wartości	(676.746,39)	(622.463,06)
Odsetki	3.043.166,99	1.626.036,73
Razem	125.103.929,11	88.007.502,30
Należności wątpliwe		
Kredyty	93.091.726,12	74.911.519,60
Rezerwy celowe	(4.871.901,09)	(8.243.107,86)
Korekta wartości	(444.217,24)	(498.388,30)
Odsetki	3.922.670,88	2.043.007,40
Razem	91.698.278,67	68.213.030,84
Należności stracone		
Kredyty	192.064.802,73	174.957.091,21
Rezerwy celowe	(118.641.414,56)	(110.341.877,73)
Korekta wartości	(1.082.188,60)	(3.952.996,13)
Odsetki	141.540.892,51	148.203.641,43
Razem	213.882.092,08	208.865.858,78
Razem należności	3.934.778.197,08	3.571.765.515,78

Wzrost portfela kredytowego w porównaniu ze stanem na koniec 2011 roku wynosił 10,16%. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kwota kapitału ekspozycji kredytowych przeniesionych do ewidencji pozabilansowej wynosiła 5.397.266,61 zł, natomiast kwota odsetek w ewidencji pozabilansowej 9.370.233,21 zł.

24

Na podstawie podjętych decyzji, wartość umorzonych bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych (spisanie w ciężar utworzonych rezerw celowych), stanowiła kwotę 11.786.887,67 zł, a wartość spisanych odsetek 35.706.892,78 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 8,53% sumy bilansowej.

Zaangażowanie Banku wobec sektora budżetowego zaprezentowano poniżej:

	31.12.2012	31.12.2011
Należności normalne		
Kredyty	933.544.855,08	860.975.455,78
Korekta wartości	295.330,73	(1.392.360,09)
Odsetki	18.148.620,72	15.156.878,89
Razem	951.988.806,53	874.739.974,58
Należności pod obserwacją		
Kredyty	14.624.463,96	9.186.400,12
Rezerwy celowe	(135.317,95)	(137.406,93)
Korekta wartości	160.016,02	(136.485,53)
Odsetki	76.396,39	73.300,04
Razem	14.725.558,42	8.985.807,70
Należności poniżej standardu		
Kredyty	4.820.000,00	219.680,08
Rezerwy celowe	(4,77)	(29.885,24)
Korekta wartości	45.277,01	(654,84)
Odsetki	21.546,24	108,65
Razem	4.886.818,48	189.248,65
Należności wątpliwe		
Kredyty	360.428,43	23.521,66
Razem	360.428,43	23.521,66
Należności stracone		
Kredyty	75.092,41	0,00
Rezerwy celowe	(74.993,17)	0,00
Korekta wartości	99,24	0,00
Odsetki	9,55	
Razem	208,03	0,00
Razem należności	971.961.819,89	883.938.552,59

11. Zaprzeszanie naliczania odsetek

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

W przypadkach, w których z uwagi na trudną sytuację ekonomiczno – finansową dłużnika, postępowanie restrukturyzacyjne, egzekucyjne lub brak perspektyw na pełne zaspokojenie się przez Bank z przyjętych zabezpieczeń, podejmowane są decyzje o odstąpieniu od dalszego naliczania odsetek. Podjęcie decyzji jest poprzedzone indywidualną oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej danego dłużnika.

12. Dłużne papiery wartościowe

(pozycja VII aktywów)

Na koniec 2012 roku zaangażowanie Banku w dłużne papiery wartościowe było wyższe niż na dzień 31 grudnia 2011 roku, głównie w wyniku wzrostu zaangażowania w aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności i wynosiło odpowiednio:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2012	31.12.2011
Bony skarbowe	43.678.893,00	25.070.682,01
Obligacje skarbowe	173.396.099,99	187.562.399,99
Obligacje komercyjne	20.224.286,69	25.839.238,87
Obligacje komunalne	3.025.262,91	2.006.322,02
Razem	240.324.542,59	240.478.642,89
Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	31.12.2012	31.12.2011
Bony skarbowe	0,00	267.762.707,79
Obligacje skarbowe	195.168.100,00	266.857.978,54
Obligacje komercyjne	167.709.462,14	183.036.054,20
Obligacje komunalne	37.885.699,29	36.016.173,08
Certyfikaty i obligacje banków	263.180.245,33	252.473.466,07
Razem	663.943.506,76	1.006.146.379,68
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	31.12.2012	31.12.2011
Bony skarbowe	0,00	79.616.541,04
Bony pieniężne	1.299.539.908,71	899.550.056,26
Obligacje skarbowe	1.595.215.005,14	1.711.089.929,39
Obligacje komercyjne	286.396.872,66	85.863.380,97
Obligacje komunalne	109.431.399,62	108.909.396,11
Certyfikaty i obligacje banków	267.214.875,59	24.308.427,72
Razem	3.557.798.061,72	2.909.337.731,49
Razem dłużne papiery wartościowe	4.462.066.111,07	4.155.962.754,06

21
2

13. Udziały lub akcje

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	31.12.2012	31.12.2011
Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	1.280.650,00	1.280.650,00
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	9.356.000,00	9.356.000,00
Razem	10.636.650,00	10.636.650,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	31.12.2012	31.12.2011
Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	3.325.000,00	3.325.000,00
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	3.500.000,00	3.500.000,00
Razem	6.825.000,00	6.825.000,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	31.12.2012	31.12.2011
Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	1.158.559,66	1.158.559,66
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	50.000,00	50.000,00
Razem	1.208.559,66	1.208.559,66
Udziały lub akcje w innych jednostkach dostępne do sprzedaży	31.12.2012	31.12.2011
Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	40.070.760,00	15.979.011,00
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach	107.629,95	120.629,95
Razem	40.178.389,95	16.099.640,95

W wyniku zaangażowania w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank otrzymał w 2012 roku dywidendy w łącznej kwocie 1.127.713,41 zł.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank nie posiadał w swoim portfelu akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych przeznaczonych do sprzedaży.

Udziały lub akcje w podmiotach zależnych

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Kwota udziałów netto	% posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego		Wynik finansowy netto w tys. zł	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
		31.12.2012	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2011
Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.	szkolenia	856.000,00	856.000,00	74,05%	219,97	217,40	74,05%
CDR Investment Sp z o. o	windykacja	780.650,00	780.650,00	51,00%	128,47	-730,44	51,00%
Fortune S.A.	handel, usługi, produkcja	8.500.000,00	8.500.000,00	100,00%	28,46	108,40	100,00%
Faktorzy S.A.	usługi faktoringowe	500.000,00	500.000,00	20,90%	461,77	123,86	20,90%
Razem		10.636.650,00	10.636.650,00				

Udziały lub akcje w podmiotach współzależnych

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Kwota udziałów netto	% posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego		Wynik finansowy netto w tys. zł	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
		31.12.2012	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2011
Bankowe Biuro Nieruchomości Sp. z o.o.	pośrednictwo na rynku nieruchomości	3.500.000,00	3.500.000,00	50,00%	831,67	127,84	50,00%
LMB Capital S.A.	działalność holdingów finansowych	3.325.000,00	3.325.000,00	50,00%	1.159,51	1.350,50	50,00%
Razem		6.825.000,00	6.825.000,00				

29

30

Udziały lub akcje w podmiotach stowarzyszonych

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Kwota udziałów netto	% posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego		Wynik finansowy netto w tys. zł		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
			31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
SGB-Trans-Leasing	Leasing	1.158.559,66	1.158.559,66	1.158.559,66	24,34%	24,34%	24,34%	24,34%
MR Press	działalność wydawnicza	50.000,00	50.000,00	50.000,00	43,86%	43,86%	43,86%	43,86%
Razem		1.208.559,66	1.208.559,66					

Udziały lub akcje w innych jednostkach – w instytucjach finansowych- w bankach

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Kwota udziałów netto	% posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego		Wynik finansowy netto w tys. zł		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
			31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	bankowość	23.261.501,00	2.861.929,00	2.861.929,00	3,63%	0,73%	22.973,58	110.222,50
BS w Wysokiej	bankowość	15.000,00	15.000,00	15.000,00	1,49%	1,49%	b.d.	590,95
BS w Nowym Tomysłu	bankowość	100,00	100,00	100,00	0,02%	0,02%	1.369,19	1.353,40
BS w Jastrowiu	bankowość	2.000,00	2.000,00	2.000,00	0,90%	0,87%	789,64	756,30
Razem		23.278.601,00	2.879.029,00					

Udziały lub akcje w innych jednostkach - w pozostałych instytucjach finansowych

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	% posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego		Wynik finansowy netto w tys. zł		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
		31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Beskidzki Dom Maklerski	usługi maklerskie	13.086.311,00	9.144.000,00	b.d.	b.d.	11,87%	b.d.
Krajowa Izba Rozliczeniowa	rozliczenia międzybankowe	150.000,00	150.000,00	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%
Concordia Polska TOW	ubezpieczenia	507.824,00	467.964,00	0,78%	0,78%	0,78%	0,78%
Poręczenia Kredytowe	udzielanie poręczeń	1.215.820,00	1.215.820,00	5,03%	5,03%	5,03%	5,03%
WTU Concordia Capital	ubezpieczenia	1.832.204,00	1.622.198,00	3,70%	3,70%	3,70%	3,70%
Razem		16.792.159,00	12.599.982,00				

Udziały w innych jednostkach - w pozostałych instytucjach

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Kwota udziałów netto		% posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego		Wynik finansowy netto w tys. zł		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
		31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Exatel S.A.	usługi telekomunikacji	0,00	13.000,00		0,0025%	b.d.	b.d.	0,0025%	
IT Card S.A.	obsługa kart płatniczych	61.800,00	61.800,00		0,43%	2.128,69	673,53	0,43%	
Kancelaria Radców Prawnych A.Pieścik, W.Wolniewicz Spółka Komandytowa	usługi prawne	37.190,00	37.190,00		20,84%	1.018,16	810,81	n.d.	
Poznańska Spółdzielnia Mieszkaniowa	budownictwo mieszkaniowe	4.999,95	4.999,95		b.d.	b.d.	b.d.	1 głos	
Poznańska Spółdzielnia Mieszkaniowa „Winogrady”	budownictwo mieszkaniowe	2.500,00	2.500,00		b.d.	b.d.	b.d.	1 głos	
Poznańska Spółdzielnia Mieszkaniowa „Osiedle Młodych”	budownictwo mieszkaniowe	1.140,00	1.140,00		b.d.	b.d.	b.d.	1 głos	
Razem		107.629,95	120.629,95						

14. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe w PLN
(pozycja XII aktywów).

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2012	31.12.2011
Jednostki uczestnictwa	1.998.200,00	53.328.129,05
Pozostałe należności	9.000.000,00	9.000.000,00
Razem	10.998.200,00	62.328.129,05

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.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	31.12.2012	31.12.2011
Jednostki uczestnictwa	69.569.097,99	59.396.232,00
Akcje	40,88	44,17
Pozostałe należności	0,00	0,00
Razem	69.569.138,87	59.396.276,17

Inne aktywa finansowe

	31.12.2012	31.12.2011
Inne aktywa finansowe	3.541.650,48	446.117,35
Razem	3.541.650,48	446.117,35
Razem pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	84.108.989,35	122.170.522,57

Na inne aktywa finansowe składają się odsetki od IRS oraz rozliczenie różnic kursowych z tytułu transakcji terminowych oraz wycena opcji, o których mowa w nocie nr 21.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku w portfelu Banku znajdowały się:

- a) bieżące operacje wymiany
 - zakup 500.000 EUR, co w przeliczeniu na PLN stanowiło kwotę 2.044.100 zł,
 - sprzedaż 4.500.000 EUR, co w przeliczeniu na PLN stanowiło kwotę 18.396.900 zł
- b) transakcje terminowe forward
 - zakup 1.000.000 EUR – wartość w przeliczeniu na PLN wynosiła 4.088.200 zł
 - sprzedaż 1.020.000 EUR – wartość w przeliczeniu na PLN wynosiła 4.169.964 zł
- c) IRS – kwotę dla kupna instrumentu bazowego 20.000.000 zł oraz dla sprzedaży 20.000.000 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

	31.12.2012	31.12.2011
Saldo na koniec okresu	47.717.722,62	44.179.206,78
Umorzenie	33.927.977,41	27.623.132,42
Wartość netto	13.789.745,21	16.556.074,36
Nakłady	3.363.421,39	980.458,90
Razem	17.153.166,60	17.536.533,26

Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych zmalała o kwotę 383.366,66 zł.

W 2012 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.

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych
Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 roku

Wartość wg stanu na 01.01.2012	Zwiększenia stanu	Zmniejszenia stanu	Wartość wg stanu na 31.12.2012r.	Wartość wg stanu na 01.01.2012	Zwiększenia umorzeń	Zmniejszenia umorzeń	Wartość wg stanu na 31.12.2012	Wartość netto
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych				Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych				
Oprogramowanie	44.179.206,78	5.879.594,90	2.341.079,06	47.717.722,62	27.623.132,42	8.590.314,07	2.285.469,08	33.927.977,41
Pozostałe WNiP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	44.179.206,78	5.879.594,90	2.341.079,06	47.717.722,62	27.623.132,42	8.590.314,07	2.285.469,08	13.789.745,21

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych
Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011 roku

Wartość wg stanu na 01.01.2011	Zwiększenia stanu	Zmniejszenia stanu	Wartość wg stanu na 31.12.2011	Wartość wg stanu na 01.01.2011	Zwiększenia umorzeń	Zmniejszenia umorzeń	Wartość wg stanu na 31.12.2011	Wartość netto
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych				Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych				
Oprogramowanie	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
Pozostałe WNiP	0,00	57.224,04	0,00	57.224,04	0,00	19.000,00	0,00	19.000,00
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	16.517.850,32
								38.224,04
								16.556.074,36

16. Rzeczowe aktywa trwałe

Na koniec 2012 roku wartość środków trwałych wynosiła:

	rok 2012	rok 2011
Saldo na koniec okresu	186.804.820,82	187.346.522,56
Umorzenie	79.978.234,86	74.259.170,52
Wartość netto	106.826.585,96	113.087.352,04
Środki trwałe w budowie	202.209,93	234.749,18
Odpis aktualizujący	117.822,89	117.822,89
Wartość netto	84.387,04	116.926,29
Razem	106.910.973,00	113.204.278,33

Bank nie korzystał z rzeczowych aktywów trwałych na podstawie umowy leasingu.
Ujęte w księgach rachunkowych Banku rzeczowe aktywa trwałe stanowiły jego własność.

Zmiana stanu środków trwałych
Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 roku

Grupa rodzajowa środków trwałych	Wartość wg stanu na 01.01.2012	Zwiększenia stanu	Zmniejszenia stanu	Wartość wg stanu na 31.12.2012r.	Wartość według stanu na 01.01.2012	Zwiększenia umorzeń	Zmniejszeni a umorzeń	Wartość wg stanu na 31.12.2012r.	Wartość netto środków trwałych
	Wartość brutto środków trwałych				Umorzenie środków trwałych				
0	7.913.999,96	0,00	0,00	7.913.999,96	0,00	0,00	0,00	0,00	7.913.999,96
1	101.851.987,56	625.733,72	43.259,20	102.434.462,08	19.258.534,36	2.540.469,40	2.018,74	21.796.985,02	80.637.477,06
2	860.951,46	0,00	0,00	860.951,46	142.165,58	38.542,08	0,00	180.707,66	680.243,80
3	2.087.906,18	0,00	0,00	2.087.906,18	799.404,89	115.882,32	0,00	915.287,21	1.172.618,97
4	47.685.905,62	3.455.010,50	2.794.604,61	48.346.311,51	35.933.320,34	6.682.423,35	2.925.799,97	39.689.943,72	8.656.367,79
6	9.322.061,48	287.053,39	426.474,05	9.182.640,82	5.787.575,50	664.171,30	433.733,05	6.018.013,75	3.164.627,07
7	1.104.186,26	0,00	206.830,00	897.356,26	969.424,82	74.095,42	206.830,00	836.690,24	60.666,02
8	10.445.032,42	68.019,74	1.617.621,38	8.895.430,78	9.155.556,57	290.996,80	1.622.989,40	7.823.563,97	1.071.866,81
9	6.074.491,62	111.270,15	0,00	6.185.761,77	2.213.188,46	503.854,83	0,00	2.717.043,29	3.468.718,48
Razem	187.346.522,56	4.547.087,50	5.088.789,24	186.804.820,82	74.259.170,52	10.910.435,50	5.191.371,16	79.978.234,86	106.826.585,96

Zmiana stanu środków trwałych
Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011 roku

Grupa rodzajowa środków trwałych	Wartość wg stanu na 01.01.2011	Zwiększenia stanu	Zmniejszenia stanu	Wartość wg stanu na 31.12.2011r.	Wartość			Wartość wg stanu na 31.12.2011r.	Wartość netto środków trwałych
					według stanu na 01.01.2011	Zwiększenia umorzeń	Zmniejszeni a umorzeń		
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	36.150.748,86	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

Planowane na 2013 rok nakłady inwestycyjne w zakresie środków trwałych

	rok 2013
Budynki	1.914.000,00
Sprzęt komputerowy	5.454.000,00
Urządzenia techniczne	716.000,00
Urządzenia ,przyrządy, ruchomości i wyposażenie	1.011.000,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych	369.000,00
Razem środki trwałe	9.464.000,00

Planowane na 2013 rok nakłady inwestycyjne w zakresie wartości niematerialnych i prawnych

	rok 2013
Oprogramowanie	15.795.000,00
Razem wartości niematerialne i prawne	15.795.000,00

17. Inne aktywa

Grupa XV aktywów zamyka się kwotą 81.812.977,13 zł. W porównaniu do 2011 r. nastąpił wzrost o kwotę 71.215.759,70 zł.

Aktywa do zbycia

	rok 2012	rok 2011
Wartość początkowa	13.475,00	26.475,00
Zwiększenia	69.343.653,66	0,00
Zmniejszenia	(13.475,00)	(13.000,00)
Wartość końcowa	69.343.653,66	13.475,00
Na portfel aktywów do zbycia na 31.12.2012 składały się:		
- sprzęt rolniczy nie podlegający wyzdierżawieniu	13.475,00	13.475,00
- przejęcie nieruchomości*	69.343.653,66	0,00
- zmniejszenia (złomowanie)	(13.475,00)	(7.175,00)
Wartość bilansowa	69.343.653,66	6.300,00

Bank przyjmując na aktywa do zbycia grunty położone w Okleśnej gmina Alwernia uwzględnił i monitoruje również ryzyka związane z tym przyjęciem. Szczególną uwagę zwraca się na adekwatną wartość i jakość złóż kruszywa położonego na nieruchomości, co wiąże się z koniecznością brania pod uwagę aktualizacji wyceny. Bardzo dokładnej analizie poddawane są rozważania rozwiązań w zakresie ewentualnej dzierżawy lub sprzedaży przejętej nieruchomości pod kątem opłacalności i innych ryzyk z tym związanych.

*przejęte nieruchomości w zamian za dług stanowiły grunty rolne położone w Okleśnej gmina Alwernia w województwie małopolskim.

Aktywa do zbycia, o których mowa powyżej, zostały przejęte aktem notarialnym z dnia 28.12.2012 roku - umowa zamiany wierzytelności w zamian za udziały w nieruchomości. Na podstawie tej umowy Bank nabył 98% udziałów w nieruchomości o wartości wg wyceny 70 mln zł w zamian za część wierzytelności z tytułu kredytu w rachunku bieżącym, obligacji oraz kredytu inwestycyjnego w konsorcjum.

Wartość aktywa ustalona została na podstawie operatu szacunkowego z dnia 16.11.2012 roku, sporządzonego przez Home Financial Services spółka z o. o. Wycena została sporządzona przy zastosowaniu podejścia dochodowego, metody zysków, techniki dyskontowania strumieni pieniężnych.

Przyszłe dochody oszacowane zostały na podstawie planowanej na poziomie 7.152 tys. ton wielkości produkcji sprzedanej w okresie 10 lat, z uwzględnieniem kosztów do poniesienia. W swoich założeniach Bank uwzględnia ryzyko niepewności co do wielkości produkcji sprzedanej zależnej od wielkości złoża i jakości kruszywa oraz zmienności cen na rynku kruszywa.

Na chwilę obecną uzyskano raport oddziaływania inwestycji na środowisko (opinia środowiskowa), która była ostatnim dokumentem niezbędnym do złożenia wniosku koncesyjnego. W zakresie prac niezbędnych do uzyskania koncesji pozostaje przygotowanie i złożenie wniosku koncesyjnego. Zakłada się uzyskanie koncesji w miesiącu wrześniu 2013 r.

Pozostałe aktywa

	rok 2012	rok 2011
Rozliczenia z bankami spółdzielczymi	4.004.184,44	4.457.256,96
Rozliczenia z tytułu wniesionych dopłat	500.000,00	500.000,00
Rozliczenia z tytułu odsetek od należności z tytułu sprzedanych aktywów do zbycia	312.376,80	1.100.222,50
Rozliczenia z budżetem z tytułu podatków	5.289.691,92	2.928.993,70
Rozliczenia z pozostałymi klientami	1.554.173,09	1.476.674,09
Pozostałe rozliczenia	808.897,22	127.770,18
Razem	12.469.323,47	10.590.917,43
Razem Inne aktywa	81.812.977,13	10.597.217,43

Suma należnych zaliczek wpłaconych z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2012 stanowiła kwotę 6.638.428,00 zł, natomiast podatek należny po odliczeniach za 2012 rok, wynosił 1.545.705,00 zł. Różnica między sumą należnych zaliczek za rok podatkowy a podatkiem należnym – nadpłata – stanowiła kwotę 5.092.723,00 zł.

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

	31.12.2012	31.12.2011
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17.982.618,00	17.683.219,00
Koszty rozliczane w czasie (np. ubezpieczenie majątku, abonamenty serwisowe, prenumerata)	1.795.641,53	3.257.356,65
Prowizje do otrzymania	51.770,37	7.096,09
Razem	19.830.029,90	20.947.671,74

W porównaniu do 2011 roku saldo rozliczeń międzyokresowych zmalało o 5,34%. Najistotniejszy wpływ na ten spadek miała zmiana stanu kosztów rozliczanych w czasie.

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

Poniżej zaprezentowano dane o posiadanych papierach wartościowych według wartości bilansowej

Dłużne papiery wartościowe notowane na giełdzie

	31.12.2012	31.12.2011
Obligacje skarbowe	1.963.779.205,13	2.165.510.307,92
Razem	1.963.779.205,13	2.165.510.307,92

Papiery wartościowe nie notowane na giełdzie z nieograniczoną zbywalnością

	31.12.2012	31.12.2011
Bony pieniężne	1.299.539.908,71	899.550.056,26
Bony skarbowe	43.678.893,00	372.449.930,84
Obligacje komunalne	150.342.361,82	146.931.891,21
Razem	1.493.561.163,53	1.418.931.878,31

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością

	31.12.2012	31.12.2011
Obligacje komercyjne	474.330.621,49	294.738.674,04
Certyfikaty i obligacje banków	530.395.120,92	276.781.893,79
Razem	1.004.725.742,41	571.520.567,83
Papiery wartościowe ogółem	4.462.066.111,07	4.155.962.754,06

Jednostki uczestnictwa

	31.12.2012	31.12.2011
Jednostki uczestnictwa	71.567.297,99	121.724.361,05
Razem	71.567.297,99	121.724.361,05

Pozostałe papiery wartościowe

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością

	31.12.2012	31.12.2011
Akcje i udziały	40.178.389,95	16.099.685,12
Razem	40.178.389,95	16.099.685,12

20. Przekwalifikowanie składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami

W 2012 roku nie nastąpiło przekwalifikowanie składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami, do których aktywa finansowe mogą być klasyfikowane.

21. Informacja o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Jednym z instrumentów finansowych z wbudowanym instrumentem pochodnym jest opcja, przez którą należy rozumieć instrument pochodny dający prawo jej nabywcy do kupna (opcja call) lub sprzedaży (opcja put) określonego instrumentu bazowego (np. akcji), po z góry określonej cenie i w określonym czasie.

Na podstawie zawartej w dniu 20 grudnia 2011 roku umowy dotyczącej emisji akcji, SGB-Bank S.A. zobowiązał się do objęcia emitowanych akcji na warunkach określonych w umowie o emisję. Umowa powyższa stanowiła podstawę do zawarcia z dwoma firmami umów, dotyczących prawa pierwokupu, zobowiązań do odkupu akcji oraz opcji call i put.

Opcje, o których mowa w nocie nr 14, zostały wycenione na dzień bilansowy na kwotę 2.900.000,00 zł, a wartość tej wyceny została wykazana w rachunku zysków i strat.

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 2012 roku w pasywach Banku figurowały zobowiązania wobec Banku Centralnego. Łączna kwota tych zobowiązań wynosiła 35.114,86 zł, z czego kwota 34.943,67zł dotyczyła depozytu terminowego. Odsetki do zapłacenia NBP stanowiły kwotę 171,19 zł.

25. Zobowiązania wobec sektora finansowego

	31.12.2012	31.12.2011
W rachunku bieżącym	1.386.373.251,26	1.235.519.432,55
Terminowe	8.219.606.676,76	7.206.108.040,61
Odsetki	36.796.974,56	57.220.913,59
Korekta wartości	(692.103,25)	(451.075,06)
Inne zaliczane do bieżących	36.978.935,04	39.380.530,55
Razem	9.679.063.734,37	8.537.777.842,24

W porównaniu do 2011 roku udział zobowiązań wobec sektora finansowego w sumie bilansowej wzrósł nieznacznie z poziomu 84,08% do poziomu 84,90%.

26. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

	31.12.2012	31.12.2011
W rachunku bieżącym	260.781.470,39	231.302.793,58
Terminowe	259.340.237,00	321.575.730,71
Odsetki	2.191.761,20	1.548.126,53
Korekta wartości	5.582,35	(3.095,45)
Inne zaliczane do bieżących	4.038.887,58	3.375.596,08
Razem	526.357.938,52	557.799.151,45

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego były ogółem niższe w porównaniu ze stanem na koniec 2011 roku i stanowiły 4,62% sumy bilansowej.

27. Zobowiązania wobec sektora budżetowego

	31.12.2012	31.12.2011
W rachunku bieżącym	11.443.421,99	8.797.063,45
Terminowe	96.339.150,19	61.171.819,34
Odsetki	676.447,07	300.525,96
Korekta wartości	(1.231,29)	(375,02)
Inne zaliczane do bieżących	803.038,09	2.523.367,44
Razem	109.260.826,05	72.792.401,17

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na koniec 2012 roku stanowiły 0,96% sumy bilansowej i były wyższe w porównaniu do 2011 roku o 50,10%.

2
d

28. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

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

	31.12.2012	31.12.2011
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	1.142.744,49	988.869,43

29. Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Pozycja VIII pasywów - Fundusze specjalne i inne zobowiązania

	31.12.2012	31.12.2011
Rozliczenia międzybankowe i międzyoddziałowe	88.146.553,11	79.097.076,08
Rozliczenia wobec budżetu z tytułu podatków i innych zobowiązań	3.390.634,47	3.340.964,23
Rezerwa na poczet płatności otrzymanych do zapłaty w 2013 roku, a dotyczących roku 2012	5.412.307,16	4.446.595,00
Wpłaty banków spółdzielczych na zakup akcji Banku	10.345.700,00	0,00
Inne zobowiązania wobec budżetu	88.106,86	838.083,87
Rozliczenia z wierzycielami różnymi	558.048,27	345.108
Rozliczenia z BS	111.937,46	800.875,40
Rozliczenia z tytułu środków przekazanych na spłatę rat kredytowo-odsetkowych w terminach późniejszych	976.356,87	1.333.017,33
Rozliczenia z ZFŚS	410.142,39	145.141,69
Pozostałe	541.958,38	792.719,94
Razem	109.981.744,97	91.139.581,54

„Fundusze specjalne i inne zobowiązania” wzrosły w porównaniu ze stanem na koniec 2011 roku o 18.842.163,43 zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowiły rozliczenia międzybankowe, zamknięte w pierwszych dniach 2013 roku.

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 171.896.892,50 zł i było niższe w porównaniu do 2011 roku o 7.816.305,78 zł.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2012	31.12.2011
Rozliczenia z tytułu służbowych kart płatniczych	57.198,99	54.574,27
Rezerwy na poczet badania sprawozdania finansowego oraz usług doradczych	227.550,00	307.150,00
Pozostałe	0,00	21.531,30
Razem	284.748,99	383.255,57
Ujemna wartość firmy	31.12.2012	31.12.2011
Ujemna wartość firmy	13.850.401,84	17.109.320,26
Razem	13.850.401,84	17.109.320,26
Przychody pobrane z góry	31.12.2012	31.12.2011
Prowizje rozliczane w czasie	5.512.905,13	4.931.391,58
Razem	5.512.905,13	4.931.391,58
Przychody zastrzeżone	31.12.2012	31.12.2011
Sektor finansowy	79.429,33	1.647.940,91
Sektor niefinansowy	148.519.386,03	151.758.914,07
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22.139,53	239.485,48
Odsetki skapitalizowane od sektora niefinansowego	3.245.259,97	3.202.834,07
przychody zastrzeżone z tytułu odsetek naliczonych od niespłaconych aktywów do zbycia	312.376,80	356.538,64
Pozostałe	70.244,88	83.517,70
Razem	152.248.836,54	157.289.230,87
Razem koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	171.896.892,50	179.713.198,28

31. Rezerwy

Pozycja X pasywów – rezerwy

	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29.547.429,00	23.168.337,00
Rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec pracowników	6.958.994,43	6.571.059,71
Rezerwa na ryzyko ogólne	31.125.411,15	31.125.411,15
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	203.455,47	1.286.508,04
Razem	67.835.290,05	62.151.315,90

dy
dy

W porównaniu do roku ubiegłego saldo tej pozycji wzrosło o kwotę 5.683.974,15 zł, co stanowiło wzrost o 9,15%. Istotny wpływ na wzrost rezerw miała rezerwa na odroczony podatek dochodowy.

32. Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31.grudnia 2012 roku w pasywach Banku istotną pozycję z punktu widzenia kapitałów stanowiły zobowiązania podporządkowane w PLN.

Łączna kwota zobowiązań podporządkowanych wynosiła 125.800.000,00 tys. zł, z czego do funduszy uzupełniających zaliczana jest kwota 105.200.000,00 tys. zł.

Na powyższe kwoty składały się:

Bankowe Papiery Wartościowe („BPW”) i obligacje na dzień 31.12.2012 roku

	Wartość	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Wartość odsetek	Termin płatności odsetek
BPW serii A	34.700.000	6M WIBOR+250 p.b.	26.11.2015	242.652,92	26.11, 26.05
BPW serii B	22.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	27.11.2016	159.273,97	27.11, 27.05
BPW serii A (przejęte z MR Banku)	13.200.000	6M WIBOR+200 p.b.	30.03.2014	233.412,16	30.03, 30.09
BPW serii C	20.600.000	6M WIBOR+200 p.b.	14.12.2019	63.188,43	14.06, 14.12
Obligacje serii A1/2011	10.000.000	6M WIBOR+315 p.b.	07.11.2021	118.438,36	07.05, 07.11
Razem	100.500.000			816.965,84	

Bankowe Papiery Wartościowe („BPW”) i obligacje na dzień 31.12.2011 roku

	Wartość	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Wartość odsetek	Termin płatności odsetek
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	

Otrzymane pożyczki na dzień 31.12.2012 roku

	Wartość	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Wartość odsetek	Termin płatności odsetek
COOPEST S.A. Bruksela	7.000.000	6M WIBOR+3,1 p.p.	27.01.2018	5.530,96	28.06, 28.12.
COOPEST S.A. Bruksela	5.800.000	6M WIBOR+3,45 p.p.	28.12.2017	4.805,26	28.06, 28.12
COOPEST S.A. Bruksela	3.000.000	6M WIBOR+3,5 p.p.	28.12.2017	2.501,92	27.06, 28.12
Credit Cooperativ Nanterre	9.500.000	6M WIBOR+2,75 p.p.	22.11.2016	76.624,66	22.05, 22.11
Razem	25.300.000			89.462,80	

Otrzymane pożyczki na dzień 31.12.2011 roku

	Wartość	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Wartość odsetek	Termin płatności odsetek
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	

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

W latach wcześniejszych, 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	574.138,36	14.01, 14.07.
A/2010/1	15.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	24.11.2025	118.684,93	24.05, 24.11.
C/2010	12.000.000	6M WIBOR+300 p.b.	29.12.2025	9.350,14	28.06, 28.12
Razem	42.000.000			702.173,43	

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

33. Kapitał podstawowy (akcyjny)

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

Kapitał akcyjny Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 189.755.900,00 zł (sto osiemdziesiąt dziewięć milionów siedemset pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset złotych) i składał się z 1.897.559 akcji imiennych, w tym:

- 1.425.742 to akcje uprzywilejowane co do dywidendy,
- 471.817 to akcje nie uprzywilejowanych co do dywidendy.

W porównaniu do 2011 roku nastąpił wzrost kapitału akcyjnego o kwotę 33.324.600,00 zł spowodowany emisją akcji serii AF wywołanej Uchwałą nr 2/2012/NWZA Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. w Poznaniu z dnia 13 kwietnia 2012 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii AF i pozbawienia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję, wyrażoną w Uchwale nr 8/2012/WZA z dnia 28 czerwca 2012 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii AG i pozbawienia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmianach Statutu Banku. Wartość objętej i opłaconej emisji stanowiła kwotę 10.345.700,00 zł. Wpis do KRS o podwyższeniu kapitału o emisję serii AG nastąpił w dniu 14.02.2013 roku.

Głównymi akcjonariuszami Banku są zrzeszone banki spółdzielcze. Ilość głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy 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 2012 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 2012 roku

	Wartość na 31.12.2012 r.	Wartość rezerwy na 31.12.2012 r.	Wartość aktywa na 31.12.2012 r.	Wartość kapitału z aktualizacji wyceny na 31.12.2012 r.
Jednostki uczestnictwa	4.159.097,99	790.228,72	0,00	3.368.869,27
Akcje	16.484.922,00	3.132.135,18	0,00	13.352.786,82
Obligacje Skarbu Państwa	8.465.694,43	1.608.482,04	0,00	6.857.212,39
Certyfikaty	15.080,95	2.865,38	0,00	12.215,57
Obligacje	21.398,30	4.065,68	0,00	17.332,62
Obligacje	-513,03	0,00	-97,38	-415,65
Obligacje Skarbu Państwa	-3.299,60	0,00	-626,62	-2.672,98
Obligacje				
Razem	29.142.381,04	5.537.777,00	-724,00	23.605.328,04

Kapitał z aktualizacji wyceny wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku

	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	0,00	6.693.346,13
Akcje	1.931.230,00	366.933,70	0,00	1.564.296,30
Obligacje Skarbu Państwa	401.160,53	76.220,50	0,00	324.940,03
Certyfikaty	594,32	112,92	0,00	481,40
Akcje	(38.056,00)	0,00	7.230,64	(30.825,36)
Obligacje	(745.875,58)	0,00	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 2012 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 565.077.969,40 zł.

Wzrost funduszy wynikał przede wszystkim z podziału zysku za 2011 rok w kwocie 27.619,436,07 zł oraz objęcia przez akcjonariuszy akcji SGB-Banku S.A. serii AF w kwocie 33.324.600,00 zł.

37. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące

Stan rezerw celowych na dzień 31 grudnia 2012 roku jest zgodny z obowiązującymi przepisami.

Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa w 2012 roku

	Saldo na początek okresu	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Odpisy wykorzystane/prze niesienia księgowe	Saldo na koniec okresu
Sektor finansowy					
Należności normalne	0,00	1.033.068,17	1.033.612,80	544,63	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	19.104,29	0,00	0,00	19.104,29
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	3.034.768,88	1.307.772,18	1.460.719,83	-822.722,64	2.059.098,59
Razem sektor finansowy	3.034.768,88	2.359.944,64	2.494.332,63	-822.178,01	2.078.202,88
Sektor niefinansowy					
Należności normalne	5.459.583,48	14.337.056,85	8.856.529,77	513.006,62	11.453.117,18
Należności pod obserwacją	1.414.090,03	5.810.957,66	5.762.005,98	-437.468,24	1.025.573,47
Należności poniżej standardu	5.660.232,84	25.032.269,22	26.765.912,61	-32.262,93	3.894.326,52
Należności wątpliwe	8.243.107,86	18.500.483,64	18.205.124,28	-3.666.566,13	4.871.901,09
Należności stracone	110.341.877,73	158.077.886,00	138.244.889,55	-11.533.459,62	118.641.414,56
Razem sektor niefinansowy	131.118.891,94	221.758.653,37	197.834.462,19	-15.156.750,30	139.886.332,82
Sektor budżetowy					
Należności normalne	0,00	4.000.988,36	4.138.395,29	137.406,93	0,00
Należności pod obserwacją	137.406,93	198.443,37	63.125,42	-137.406,93	135.317,95
Należności poniżej standardu	29.885,24	2.543.163,48	2.543.163,48	-29.880,47	4,77
Należności wątpliwe	0,00	1.904.492,00	1.911.628,41	7.136,41	0,00
Należności stracone	0,00	118.786,05	66.536,94	22.744,06	74.993,17
Razem sektor budżetowy	167.292,17	8.765.873,26	8.722.849,54	0,00	210.315,89
Majątek finansowy	44.721,00	0,00	0,00	-38.056,00	6.665,00
Rzeczowy majątek trwały	117.822,89	0,00	0,00	0,00	117.822,89
Aktywa trwałe do zbycia	7.175,00	6.300,00	0,00	-13.475,00	0,00
Inne aktywa	679.504,01	47.001,35	32.690,43	-256.368,53	437.446,40
Rezerwy na zobowiązania finansowe	1.286.508,04	66.358.121,30	67.440.705,57	-468,30	203.455,47
Razem rezerwy	136.456.683,93	299.295.893,92	276.525.040,36	-16.287.296,14	142.940.241,35

Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa w 2011 roku

	Saldo na początek okresu	Utworzenie w okresie	Rozwiązanie w okresie	Odpisy wykorzystane/prze- niesienia księgowe	Saldo na koniec okresu
Sektor finansowy					
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
Razem sektor finansowy	3.482.983,44	73.135.285,98	71.380.154,80	-2.203.345,74	3.034.768,88
Sektor niefinansowy					
Należności normalne	5.483.175,22	13.302.194,11	14.479.003,95	1.153.218,48	5.459.583,48
Należności pod obserwacją	1.126.789,27	6.595.796,22	6.184.730,65	-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
Razem sektor niefinansowy	101.944.166,45	111.137.151,29	102.995.339,08	21.032.913,28	131.118.891,94
Sektor budżetowy					
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
Razem sektor budżetowy	41.825,77	5.183.817,63	5.058.351,23	0,00	167.292,17
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 finansowe	4.396.796,11	39.036.888,58	42.167.614,15	20.437,50	1.286.508,04
Razem rezerwy	112.499.868,94	234.271.208,15	227.075.042,89	16.760.649,73	136.456.683,93

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.

	31.12.2012	31.12.2011
Udzielone gwarancje	74.011.925,86	69.853.669,32
Udzielone poręczenia	1.991.741,36	2.866.442,00
Razem	76.003.667,22	72.720.111,32

Zobowiązania finansowe w podziale na sektory

	31.12.2012	31.12.2011
Sektor finansowy	1.767.145.264,94	1.832.382.006,78
Sektor niefinansowy	387.517.512,14	408.810.473,62
Sektor budżetowy	29.334.893,31	5.906.832,88
Razem	2.183.997.670,39	2.247.099.313,28

Gwarancje z tytułu przejęcia emisji papierów wartościowych

W 2012 roku Bank udzielił gwarancji z tytułu przejęcia emisji papierów wartościowych na łączną kwotę 179.100.000 zł, z czego:

- 22.800.000 zł dotyczyło gwarancji przejęcia emisji obligacji emitowanych przez gminy i powiaty,
- 23.800.000 zł dotyczyło gwarancji przejęcia emisji obligacji komercyjnych, których emitentem były podmioty finansowe,
- 132.500.000 dotyczyło gwarancji przejęcia emisji obligacji komercyjnych, których emitentem były podmioty niefinansowe,

Z kwoty 179.100.000 zł do realizacji na rok 2013 pozostała kwota 38.400.000,00 zł, dotycząca obligacji komercyjnych emitowanych przez podmioty finansowe,

24

Gwarancje emisji udzielonych emitentom w 2012 roku

Obligacje komercyjne sektor finansowy

Emitent obligacji	Kwota gwarancji	Data podpisania	Data gwarancji	Zapadalność		Oprocentowanie	Powiązania pomiędzy Bankiem a podmiotem	Zbywalność obligacji
				ścisła ostatniej serii	procentowa			
SGB TRANS-LEASING PTL SP. Z O.O.	3.800.000	18.09.2012	23.11.2012	28.02.2013	0,40%	WIBOR 6M+250	1. Udział SGB-Banku SA w kapitale zakładowym -24,34%	niezbywalne na rynku publicznym
							2. Powiązania personalne -członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki	
LMB CAPITAL S.A.	20.000.000	24.05.2012	31.12.2012	07.12.2015	1,00%	WIBOR 6M+500	1. Udział SGB-Banku SA w kapitale zakładowym -50,00%	jw.
							2. Powiązania personalne dwaj członkowie Zarządu Banku są członkami Rady Nadzorczej Spółki	

Razem 23.800.000

Obligacje komercyjne sektor niefinansowy

Emitent obligacji	Kwota gwarancji	Data podpisania	Data gwarancji	Zapadalność ostatniej serii	Provizja	Oprocentowanie	Powiązania pomiędzy Bankiem a podmiotem	Zbywalność obligacji
PTSL TRANSPST S.A.	9.000.000	22.03.2012	31.05.2012	04.04.2017	1,00%	WIBOR 6M+350	1. Udział SGB-Banku SA w kapitale zakładowym -7,2% 2. Powiązania personalne - członków Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki	niezbywalne na rynku publicznym
POLNORD NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE sp. z o.o.	60.000.000	12.06.2012	30.09.2012	20.08.2016	1,00%	WIBOR 6M+300	nie występują	jw.
POLNORD NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE sp. z o.o.	8.500.000	22.08.2012	31.12.2012	21.09.2016	1,00%	WIBOR 6M+300	nie występują	jw.
EMC INSTYTUT MEDYCZNY S.A.	7.000.000	24.05.2012	30.09.2012	13.08.2017	1,90%	WIBOR 6M+350	nie występują	jw.
ARCHICOM SP. Z O.O. S.K-A	28.000.000	30.05.2012	30.03.2013	30.03.2018	1,00%	WIBOR 6M+350	nie występują	jw.
AMERICAN HEART OF POLAND S.A.	15.000.000	02.11.2012	31.12.2012	26.11.2015	1,50%	WIBOR 6M+405	nie występują	jw.
AMICA WRONKI S.A.	5.000.000	24.07.2012	24.07.2017	24.10.2017	0,40%	WIBOR 3M+120	nie występują	jw.
Razem	132.500.000							

Obligacje komunalne

Emitent obligacji	Kwota gwarancji	Data podpisania	Data gwarancji	Zapadalność ostatniej serii	Provizja	Oprocentowanie	Powiązania pomiędzy Bankiem a podmiotem	Zbywalność obligacji
Gmina Kościerzyna	4.000.000	05.03.2012	30.12.2012	22.08.2020	0,195 %	WIBOR 3M+85	nie występują	niezbywalna na rynku publicznym jw.
Gmina Jedlnia Letnisko	3.100.000	22.06.2012	31.12.2012	27.12.2018	0,33%	WIBOR 6M+130	nie występują	jw.
Gmina Kuślin	900.000	22.06.2012	30.12.2012	04.07.2020	1,00%	WIBOR 6M+118	nie występują	jw.
Gmina Puszczykowo	2.000.000	17.04.2012	31.12.2012	07.09.2017	0,30%	WIBOR 6M+120	nie występują	jw.
Gmina Nowe	5.400.000	01.08.2012	31.12.2013	31.12.2023	0,20%	WIBOR 6M+120	nie występują	jw.
Gmina Krajenka	2.000.000	23.08.2012	30.12.2012	28.12.2018	0,50%	WIBOR 12M+150	nie występują	jw.
Gmina Inowrocław	5.400.000	06.12.2012	31.12.2012	24.12.2013	0,239 %	WIBOR 6M+55	nie występują	jw.

Razem	22.800.000
--------------	-------------------

Razem sektory	179.100.000
----------------------	--------------------

Gwarancje emisji udzielonych emitentom w 2011 roku

Obligacje komercyjne sektor finansowy

Emitent obligacji	Kwota gwarancji	Data podpisania	Data gwarancji	Zapadalność ostatniej serii	Provizja	Oprocentowanie	Powiązania pomiędzy Bankiem a podmiotem	Zbywalność obligacji
SGB TRANS-LEASING PTL SP.Z O.O.	5.000.000	16.08.2011	31.10.2011	27.09.2012	0,30%	WIBOR 6M+250	1. Udział SGB-Banku SA w kapitale zakładowym - 24,34%	niezbywalne na rynku publicznym
							2. Powiązania personalne - Członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej Spółki	
SGB TRANS-LEASING PTL SP.Z O.O.	1.300.000	17.11.2011	30.11.2011	25.11.2012	0,31%	WIBOR 6M+250	nie występują	jw.
BLACK LION NFI SA	66.000.000	05.12.2011	30.04.2012	16.01.2019	0,69%	WIBOR 6M+310	nie występują	jw.

Razem 72.300.000

Obligacje komercyjne sektor niefinansowy

Emitent obligacji	Kwota gwarancji	Data podpisania	Data gwarancji	Zapadalność ostatniej serii	Provi zja	Oprocentowanie	Powiązania pomiędzy Bankiem a podmiotem	Zbywalność obligacji
Katowickie Przedsiębiorstwo Meblowe AGATA S.A.	50.000.000	10.08.2011	30.11.2011	02.12.2018	0,35%	WIBOR 3M+210		niezbywalne na rynku publicznym
Razem	50.000.000							

Obligacje komunalne

Emitent obligacji	Kwota gwarancji	Data podpisania	Data gwarancji	Zapadalność ostatniej serii	Provi zja	Oprocentowanie	Powiązania pomiędzy Bankiem a podmiotem	Zbywalność obligacji
Gmina Pielpin	5.000.000	31.05.2011	30.11.2011	01.06.2021	0,06%	WIBOR 6M+100	nie występują	niezbywalne na rynku publicznym jw.
Gmina Mieścisko	1.300.000	21.04.2011	30.12.2020	03.11.2020	0,62%	WIBOR 3M+290	nie występują	jw.
Powiat kościański	7.000.000	22.06.2011	31.08.2011	25.07.2018	0,09%	WIBOR 6M+90	nie występują	jw.
Powiat żniński	8.000.000	15.06.2011	31.12.2011	14.10.2022	0,09%	WIBOR 6M+86	nie występują	jw.
Gmina Słupsk	6.000.000	18.07.2011	31.12.2011	17.10.2017	0,10%	WIBOR 6M+(84-90)	nie występują	jw.
Gmina Międzybóże	2.800.000	04.08.2011	31.12.2011	16.08.2020	0,08%	WIBOR 6M+(80-100)	nie występują	jw.

Gmina Kępice	3.100.000	08.08.2011	31.12.2011	21.12.2019	0,09%	WIBOR 6M+(110-115)	nie występują	jw.
Powiat zwoleński	670.000	22.09.2011	31.12.2011	06.10.2020	0,30%	WIBOR 6M+(45-80)	nie występują	jw.
Gmina Smóldzino	2.300.000	03.10.2011	31.12.2011	07.10.2021	0,10%	WIBOR 6M+(80-100)	nie występują	jw.
Gmina Pniewy	1.700.000	20.10.2011	31.12.2011	03.05.2018	0,18%	WIBOR 6M+(70-100)	nie występują	jw.
Gmina Żukowo	12.800.000	15.11.2011	31.12.2011	29.12.2011	0,07%	WIBOR 6M+70	nie występują	jw.
Gmina Sieraków	3.000.000	23.12.2011	31.12.2011	31.12.2013	0,09%	WIBOR 6M+(80-90)	nie występują	jw.

Razem 53.670.000

Razem sektory 175.970.000

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 62. 641.850,00 zł, natomiast kwota wykorzystanych zobowiązań na dzień bilansowy zobowiązań wynosi 36.516.550,13 zł.

W celu zabezpieczenia limitu operacyjnego otrzymanego w RBP S.A. w kwocie 1.200.000,00 EUR, Bank dokonał przeniesienia własności bonów skarbowych PL0000006136 na rzecz tegoż Banku w kwocie 7.400.000,00 zł.

W celu zabezpieczenia wierzytelności Credit Cooperatif, Bank ustanowił zastaw na 26.500 szt. obligacji skarbowych o łącznej wartości nominalnej 26.500.000 zł.

Ujęte w bilansie na dzień 31 grudnia 2012 roku transakcje z przyrzeczeniem odkupu wynosiły 16.794.443,40 zł.

Na dzień 31 grudnia 2012 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. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy

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.

Aktywo na odroczone podatki dochodowy na dzień 31.12.2012 roku

	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przejsiowe dodatnie	Różnice przejsiowe ujemne	Rezerwa	Aktywo
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	861.060.117,66	861.060.117,66	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor finansowy						
- kapitał	778.985.480,83	778.985.480,83	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od lokat i kredytów	3.736.431,21	0,00	3.736.431,21	0,00	709.921,93	0,00
- odsetki od należności w RB i zabezpieczeń pieniężnych	353.925,53	0,00	353.925,53	0,00	67.245,85	0,00
Razem	783.075.837,57	778.985.480,83	4.090.356,74	0,00	777.167,78	0,00
Sektor niefinansowy						
- kapitał	3.933.499.907,30	3.933.499.907,30	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	5.476.074,07	0,00	5.476.074,07	0,00	1.040.454,07	0,00
- odsetki od kredytów w RB	2.215,71	0,00	2.215,71	0,00	420,98	0,00
Razem	3.934.778.197,08	3.933.499.907,30	5.478.289,78	0,00	1.040.875,06	0,00
Sektor budżetowy						
- kapitał	959.394.397,29	959.394.397,29	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od dopłat do kredytów ARiMR	9.469.370,73	0,00	9.469.370,73	0,00	1.799.180,44	0,00
- odsetki od dopłat z WFOS	3.097.786,44	0,00	3.097.786,44	0,00	588.579,42	0,00
- odsetki od skupionych wierzytelności	265,43	0,00	265,43	0,00	50,43	0,00
Razem	971.961.819,89	959.394.397,29	12.567.422,60	0,00	2.387.810,29	0,00
Papiery wartościowe z przyrzeczeniem odkupu						
- kapitał	16.794.443,40	16.794.443,40	0,00	0,00	0,00	0,00
- dyskonto naliczone od zakupu akcji	1.659.595,02	0,00	1.659.595,02	0,00	315.323,05	0,00
Razem	18.454.038,42	16.794.443,40	1.659.595,02	0,00	315.323,05	0,00
Dłużne papiery wartościowe						
- kapitał	4.357.725.159,40	4.357.725.159,40	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od obligacji skarbowych	83.692.586,59	0,00	83.692.586,59	0,00	15.901.591,45	0,00
- odsetki od bonów skarbowych	1.788.353,03	0,00	1.788.353,03	0,00	339.787,08	0,00
- odsetki od bonów pieniężnych	613.652,45	0,00	613.652,45	0,00	116.593,97	0,00
- odsetki od obligacji emitowanych przez instytucje samorządowe	1.112.833,72	0,00	1.112.833,72	0,00	211.438,41	0,00
- odsetki od obligacji emitowanych przez	12.573.457,38	0,00	12.573.457,38	0,00	2.388.956,90	0,00

Rezerwa na odroczone podatki dochodowy na dzień 31.12.2012 roku

	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przejsciowe dodatnie	Różnice przejsciowe ujemne	Rezerwa	Aktywo
Zobowiązania wobec Banku Centralnego						
- kapitał	34.943,67	34.943,67	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	171,19	0,00	0,00	171,19	0,00	32,53
Razem	35.114,86	34.943,67	0,00	171,19	0,00	32,53
Zobowiązania wobec sektora finansowego						
- kapitał	9.642.266.759,81	9.642.266.759,81	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	36.796.974,56	0,00	0,00	36.796.974,56	0,00	6.991.425,17
Razem	9.679.063.734,37	9.642.266.759,81	0,00	36.796.974,56	0,00	6.991.425,17
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego						
- kapitał	524.166.177,32	524.166.177,32	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	2.191.761,20	0,00	0,00	2.191.761,20	0,00	416.434,63
Razem	526.357.938,52	524.166.177,32	0,00	2.191.761,20	0,00	416.434,63
Zobowiązania wobec sektora budżetowego						
- kapitał	108.584.378,98	108.584.378,98	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki wobec instytucji rządowych	676.447,07	0,00	0,00	676.447,07	0,00	128.524,94
Razem	109.260.826,05	108.584.378,98	0,00	676.447,07	0,00	128.524,94
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych						
- kapitał	42.000.000,00	42.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od papierów wartościowych własnej emisji	702.173,43	0,00	0,00	702.173,43	0,00	133.412,95
Razem	42.702.173,43	42.000.000,00	0,00	702.173,43	0,00	133.412,95
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych						
- odsetki od innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych	961.701,47	0,00	0,00	961.701,47	0,00	182.723,28
- pozostałe rozliczenia	181.043,02	181.043,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	1.142.744,49	181.043,02	0,00	961.701,47	0,00	182.723,28
Fundusze własne i inne zobowiązania						
- aktywo z tytułu zobowiązań	6.557,09	0,00	0,00	6.557,09	0,00	1.245,85

- pozostałe fundusze	109.975.187,88	109.975.187,88	0,00	0,00	0,00
Razem	109.981.744,97	109.975.187,88	0,00	6.557,09	1.245,85
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz inne przychody					
- aktywo z tytułu rozliczania prowizji	35.709.240,96	0,00	0,00	35.709.240,96	6.784.755,78
- aktywo z tytułu zobowiązań	227.550,00	0,00	0,00	227.550,00	43.234,50
- pozostałe koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zastrzeżone	135.960.101,54	135.960.101,54	0,00	0,00	0,00
Razem	171.896.892,50	135.960.101,54	0,00	35.936.790,96	6.827.990,28
Rezerwy					
- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29.547.429,00	29.547.429,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na przyszłe świadczenia pracownicze	6.958.994,43	0,00	0,00	6.958.994,43	1.322.208,94
- pozostałe rezerwy	31.328.866,62	31.328.866,62	0,00	0,00	0,00
Razem	67.835.290,05	60.876.295,62	0,00	6.958.994,43	1.322.208,94
Zobowiązania podporządkowane					
- kapitał	125.863.188,43	125.863.188,43	0,00	0,00	0,00
- odsetki	843.240,21	0,00	0,00	843.240,21	160.215,64
Razem	126.706.428,64	125.863.188,43	0,00	843.240,21	160.215,64
Kapitał (fundusz) podstawowy	189.755.900,00	189.755.900,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał zapasowy	177.861.137,79	177.861.137,79	0,00	0,00	0,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	23.605.328,04	23.605.328,04	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	153.608.995,56	153.608.995,56	0,00	0,00	0,00

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku dochodowego na dzień 31.12.2012		Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy
BO rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	21.155.026,00
Zwiększenie rezerwy na odroczonego podatek dochodowy w wyniku połączenia		0,00	0,00
BZ rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	24.009.652,14
BO rezerwy rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		0,00	2.013.311,00
BZ rezerwy rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		0,00	5.537.777,00
Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatek dochodowy rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		0,00	3.524.466,00
Zmiana stanu rezerwy (zmniejszenie) rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	2.854.626,00
Razem rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	29.547.429,00
BO aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17.534.272,00	0,00
Zwiększenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wyniku połączenia		0,00	0,00
BZ aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17.981.894	0,00
BO aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem z aktualizacji wyceny		148.947,00	0,00
BZ aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem z aktualizacji wyceny		724,00	0,00
Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem z aktualizacji wyceny		-148.223,00	0,00
Zmiana stanu (zwiększenie) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		447.622	0,00
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17.982.618	0,00

Aktywo na odroczonego podatku dochodowy na dzień 31.12.2011 roku

	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przebiegowe dodatnie	Różnice przebiegowe ujemne	Rezerwa	Aktywo
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	450.334.073,40	450.334.073,40	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor finansowy						
- kapitał	738.840.060,55	738.840.060,55	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki od lokat i kredytów	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
Razem	740.758.108,12	738.840.060,55	1.918.047,57	0,00	364.429,04	0,00
Sektor niefinansowy						
- 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	-8.845,71	0,00	-8.485,71	0,00	-1.612,28	0,00
Razem	3.589.715.298,62	3.581.777.817,91	7.937.480,71	0,00	1.508.121,33	0,00
Sektor budżetowy						
- 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 wierzytelności	265,43	0,00	265,43	0,00	50,43	0,00
Razem	883.938.552,59	873.849.829,85	10.088.722,74	0,00	1.916.857,32	0,00
Papiery wartościowe z przyrzeczeniem odkupu						
- 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
Razem	14.803.723,12	13.261.782,40	1.541.940,72	0,00	292.968,74	0,00
Dłużne papiery wartościowe						
- kapitał	4.066.222.454,18	4.066.222.454,18	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	255.056,26	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	0,00	2.630.886,36	0,00	2.630.886,36	0,00	499.868,41

Razem	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
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10.636.650,00	10.636.650,00	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
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
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe						
- papiery wartościowe dostępne do sprzedaży emitowane przez PNF	121.506.985,17	121.506.985,57	0,00	0,00	0,00	0,0
- korekta z tytułu spadku wartości akcji w wyniku 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
Razem	122.170.522,57	121.506.985,17	663.537,40	0,00	0,00	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	20.947.671,7	0,00	0,00	0,00	0,00

Rezerwa na odroczone podatki dochodowy na dzień 31.12.2011 roku

	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Różnice przebiegiowe dodatnie	Różnice przebiegiowe ujemne	Rezerwa	Aktywo
Zobowiązania wobec Banku Centralnego						
- kapitał	9.801,07	9.801,07	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	134,45	0,00	0,00	134,45	0,00	25,55
Razem	9.935,52	9.801,07	0,00	134,45	0,00	25,55
Zobowiązania wobec sektora finansowego						
- kapitał	8.490.619,123,62	8.490.619,123,62	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	47.158.718,62	0,00	0,00	47.158.718,62	0,00	8.960.156,54
Razem	8.537.777.842,24	8.490.619,123,62	0,00	47.158.718,62	0,00	8.960.156,54
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego						
- kapitał	556.898.948,91	556.898.948,91	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	900.202,54	0,00	0,00	900.202,54	0,00	171.038,48
Razem	557.799.151,45	556.898.948,91	0,00	900.202,54	0,00	171.038,48
Zobowiązania wobec sektora budżetowego						
- kapitał	72.491.876,82	72.491.876,82	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki wobec instytucji rządowych	300.524,35	0,00	0,00	300.524,35	0,00	57.099,63
Razem	72.792.401,17	72.491.876,82	0,00	300.524,35	0,00	57.099,63
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych						
- 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
Razem	54.899.997,26	54.220.000,00	0,00	1.661.221,53	0,00	129.199,48
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych						
- odsetki od innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych	981.224,47	0,00	0,00	981.224,27	0,00	186.432,65
- pozostałe rozliczenia	7.644,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	988.869,43	0,00	0,00	981.224,27	0,00	186.432,65
Fundusze własne i inne zobowiązania						
- 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
Razem	91.139.581,54	91.130.344,66	0,00	0,00	1.755,01
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz inne przychody					
- aktywo z tytułu rozliczania prowizji	31.753.278,08	0,00	0,00	31.753.278,08	6.113.454,56
- aktywo z tytułu zobowiązań	422.798,57	0,00	0,00	422.798,57	80.331,73
- pozostałe koszty i przychody rozliczane w czasie oraz przychody zastrzeżone	147.537.121,63	147.537.121,63	0,00	0,00	0,00
Razem	179.713.198,28	147.537.121,63	0,00	32.176.076,65	6.113.454,56
Rezerwy					
- rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23.168.337,00	23.168.337,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na przyszłe świadczenia pracownicze	6.571.059,71	0,00	0,00	6.571.059,71	1.248.501,34
- pozostałe rezerwy	32.411.919,19	32.411.919,19	0,00	0,00	0,00
Razem	62.151.315,90	62.151.315,90	0,00	6.571.059,71	1.248.501,34
Zobowiązania podporządkowane					
- kapitał	92.980.000,00	92.980.000,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	870.915,14	0,00	0,00	870.915,14	165.473,88
Razem	93.850.915,14	92.980.000,00	0,00	870.915,14	165.473,88
Kapitał (fundusz) podstawowy	156.431.300,00	156.431.300,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał zapasowy	160.084.936,08	160.084.936,08	0,00	0,00	0,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	7.948.079,28	7.948.079,28	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	143.710.059,49	143.710.059,49	0,00	0,00	0,00

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku dochodowego na dzień 31.12.2011		Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy
BO rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	12.129.611,00
Zwiększenie rezerwy na odroczonego podatek dochodowy w wyniku połączenia		0,00	3.951.801,00
BZ rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	21.155.026,00
BO rezerwy rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		0,00	902.783,00
BZ rezerwy rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		0,00	2.013.311,00
Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatek dochodowy rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		0,00	1.110.528,00
Zmiana stanu rezerwy (zmniejszenie) rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	5.073.614,00
Razem rezerwy na odroczonego podatek dochodowy		0,00	23.168.337,00
BO aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		11.315.437,00	0,00
Zwiększenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wyniku połączenia		3.649.111,00	0,00
BZ aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17.534.272,00	0,00
BO aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		74.801,00	0,00
BZ aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		148.947,00	0,00
Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny		74.146,00	0,00
Zmiana stanu (zwiększenie) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2.569.724,00	0,00
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17.683.219,00	0,00

Podatek dochodowy	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Zysk brutto przed opodatkowaniem	24.404.536,01	41.571.217,07
Zmiana stanu odsetek naliczonych, a nie zapłaconych od depozytów przejętych	44.489.089,17	53.036.672,17
Rezerwy na kredyty, gwarancje i inne	299.289.593,92	23.4271.208,15
Koszty niezrealizowane z pozycji wymiany	22.996.404,87	-312.687,45
Amortyzacja nie stanowiąca kosztów uzyskania przychodów	14.116,59	18.375,36
Wydatki związane z obsługą organów statutowych	756.134,87	534.579,97
Darowizny	130.460,00	84.100,00
Rezerwy na przyszłe świadczenia na rzecz pracowników	1.535.603,88	1.075.268,32
Pozostałe wydatki nie będące kosztami uzyskania przychodów	12.410.593,59	5.515.611,55
Odsetki otrzymane w bieżącym roku naliczone w roku ubiegłym	91.581.340,12	50.252.907,4
Inne zwiększenia przychodów	4.383.835,58	11.315.380,66
Zmiana stanu odsetek naliczonych do otrzymania i pozycji wymiany	-113.012.195,70	-115.803.737,96
Rozwiązanie rezerw na kredyty, gwarancje i inne	-276.180.203,81	-227.580.219,56
Odsetki zapłacone w bieżącym roku naliczone w ubiegłym roku	-51.279.153,73	-27.992.960,73
Rezerwy uznane za KUP	-40.811.321,65	-1.948.002,20
Wypłata świadczeń pracowniczych	-970.916,97	-803.772,14
Inne	-11.503.665,86	-4.913.871,14
Dochód	8.234.250,88	18.320.069,47
Zmniejszenia dochodu	0,00	0,00
Odliczenia od dochodu	-98.960,00	-26.000,00
Podstawa opodatkowania	8.135.291,00	18.294.069,00
Podatek wg stawki 19%	1.545.705,29	3.475.873,11
Podatek bieżący	1.545.705,00	3.475.873,00
Zmiana stanu (zmniejszenie) rezerwy	2.854.626	5.073.614,00
Zmiana stanu (zmniejszenie) aktywów	447.622	2.569.724,00
Podatek odroczony	2.407.004	2.503.890,00
Podatek zapłacony u źródła	205.219,00	150.453,00
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	4.157.928,00	6.130.216,00
Zysk netto	20.246.608,01	35.441.001,07

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.

Wynik z tytułu odsetek w 2012 roku ukształtował się na poziomie 152.248.752,18 zł i stanowił różnicę między przychodami z tytułu odsetek w kwocie 617.433.311,69 zł a kosztami odsetkowymi w kwocie 465.184.559,51 zł.

Przychody odsetkowe

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego	43.231.472,63	33.622.876,69
Przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego	229.416.739,54	153.324.805,45
Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego	112.918.190,15	72.267.299,83
Przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	231.866.909,37	164.680.238,18
Razem	617.433.311,69	423.895.220,15

Dominującą pozycję przychodów odsetkowych stanowiły przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu zamykające się kwotą 231.866.909,37 zł oraz przychody odsetkowe od sektora niefinansowego.

Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek, zamykające się za 2012 rok kwotą 465.184.559,51 zł, w poszczególnych sektorach kształtowały się następująco:

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Koszty obsługi sektora finansowego	431.519.642,05	287.763.615,85
Koszty obsługi sektora niefinansowego	19.159.318,23	12.823.964,31
Koszty obsługi sektora budżetowego	4.954.536,82	3.703.659,29
Koszty odsetkowe z papierów wartościowych	9.551.062,41	7.340.010,93
Razem	465.184.559,51	311.631.250,38
Wynik z tytułu odsetek	152.248.752,18	112.263.969,77

Analizując poziom kosztów odsetkowych w stosunku do 2011 roku, odnotowano ich wzrost o 47,29% z czego najistotniejszy wzrost kosztów odsetkowych odnotowano w sektorze finansowym

42. Wynik z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji wzrosły w porównaniu do 2011 roku o 29,47%, koszty natomiast w porównaniu do roku 2011 o 11,93%.

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Przychody z tytułu prowizji	56.143.136,26	43.363.571,76
Koszty z tytułu prowizji	(15.237.403,04)	(13.613.438,26)
Wynik z tytułu prowizji	40.905.733,22	29.750.133,50

43. Odpisy amortyzacyjne

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Środki trwałe	10.453.085,18	9.547.489,83
Ulepszenie obcych środków trwałych	457.350,32	196.391,16
Wartości niematerialne i prawne	8.590.314,07	6.356.757,88
	19.500.749,57	16.100.638,87

44. Zyski i straty nadzwyczajne

Zyski i straty nadzwyczajne na dzień 31 grudnia 2012 roku nie wystąpiły.

45. Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy otrzymane w 2012 roku

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Pomocnicze instytucje finansowe	1.080.100,00	675.000,00
Banki	0,00	116.859,75
Podmioty niefinansowe	47.613,14	44.290,85
Razem	1.127.713,14	836.150,60

dy d

46. Propozycja podziału zysku netto

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2012 rok w wysokości 20.246.608,01 zł na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób:

- fundusz zapasowy 10.123.304,00
- fundusz rezerwowy 10.123.304,01

47. Wynik na operacjach finansowych

Mimo znaczącego w porównaniu z 2011 rokiem wzrostu przychodów na operacjach finansowych, to wynik Banku na operacjach finansowych w 2012 roku był niższy aniżeli w 2011 roku i stanowił kwotę w wysokości 1.130.565,72 zł. Znacznie wyższe w porównaniu do 2011 roku były również koszty związane z operacjami finansowymi

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Przychody na operacjach finansowych	43.363.600,23	28.695.696,35
Koszty operacji papierami wartościowymi	(42.233.034,51)	(23.507.216,65)
Wynik na operacjach finansowych	1.130.565,72	5.188.479,70

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 23.605.328,04 zł.

48. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne prezentowane w rachunku zysków i strat w pozycji XI stanowiły kwotę 23.504.263,11 zł i były niższe w porównaniu do 2011 roku o 7,23%.

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Przychody uboczne związane z funkcjonowaniem kart płatniczych i bankomatów	5.831.815,25	9.016.211,66
Przychody związane ze sprzedażą towarów i usług	9.721.403,27	6.303.217,60
Przychody związane z wynajmem lokali	1.570.742,34	1.415.543,61
Przychody z tytułu projektów (PARP, KfW)	140.844,12	3 696 563,04
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na świadczenia pracownicze	176.752,19	960.737,18
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw utworzonych na należności sporne	-	2.427.746,09
Przychody z tytułu rozliczania ujemnej wartości firmy	3.258.918,42	0,00
Przychody z pozostałych tytułów	2.803.787,52	1.515.420,00
Razem	23.504.263,11	25.335.439,18

24 24

49. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne prezentowane w pozycji XII rachunku zysków i strat stanowiły kwotę 11.068.041,35 zł. W porównaniu do 2011 roku, kwota kosztów operacyjnych była wyższa o 27,55 %, na co w istotny sposób wpłynął wzrost kosztów obsługi kart

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Koszty obsługi kart płatniczych	5.614.331,01	5.097.260,93
Koszty administrowania i utrzymania wynajętych lokali i urządzeń	523.807,73	540.418,39
Koszty aktualizacji rezerw na przyszłe świadczenia wobec pracowników	1.235.603,88	1.075.268,32
Koszty sądowe i windykacji, kar i odszkodowań, darowizn	906.697,57	593.930,32
Koszty obsługi projektu z PARP	2.897,84	900.878,73
Koszty nie związane bezpośrednio z działalnością operacyjną banku o charakterze sporadycznym	2.256.101,21	427.804,23
Pozostałe koszty operacyjne	528.602,11	41.536,19
Razem	11.068.041,35	8.677.097,11

50. Koszty działania banku

Koszty działania banku w 2012 roku wzrosły w porównaniu do 2011 roku o 37,07% i zamknęły się kwotą 155.651.619,68 zł.

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami	67.633.457,49	49.821.927,07
Usługi informatyczne	22.809.396,69	11.445.634,78
Usługi łączności	5.040.937,21	4.426.846,74
Usługi remontowe i konserwacyjne	3.652.693,62	3.416.909,44
Usługi Krajowej Izby Rozliczeniowej	4.622.722,33	4.158.624,21
Zużycie materiałów i energii	6.680.646,44	7.123.838,00
Najem i dzierżawa	6.200.146,31	3.161.035,02
Ubezpieczenia	3.418.310,34	2.919.460,01
Ochrona mienia i osób	2.512.912,53	2.037.858,74
Usługi konsultacyjno-doradcze	4.181.545,52	2.915.677,46
Podatki, opłaty i inne odpisy	11.034.925,25	8.026.972,08
Reprezentacja i reklama	10.061.663,89	8.291.337,99
Szkolenia i podróże służbowe	2.869.976,69	2.053.213,52
Pozostałe koszty działania	4.932.285,37	3.754.095,34
Razem	155.651.619,68	113.553.430,40

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kwota zaangażowania wobec pracowników, kadry kierowniczej, Członków Zarządu i Organów Nadzorczych Banku wynosiła 17.568 tys. zł.

Zaangażowania wobec Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Kierownictwa stanowią 3.165 tys. zł, zatem limit wynikający z Prawa Bankowego wykorzystany jest w stopniu nieznacznym tj. 5,55% 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 odnawialne w ROR, kredyty konsumenckie gotówkowe oraz kredyty mieszkaniowe.

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 2012 roku 3.237.103,47 zł.

53. Przeciętne zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w 2012 roku wynosiło 932,27 etatów i było niższe w porównaniu do 2011 roku o 44,15 etatów.

54. Świadczenia pracownicze

Koszty związane z tworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników wynosiły 1.535.603,88 zł, natomiast przychody z tytułu rozwiązania tych rezerw ukształtowały się na poziomie 176.752,19 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 wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiły 1.936.953,87 zł.

55. Wzajemne transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2012 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.

Aktywa	31.12 2012	31.12 2011
Należności z tytułu kredytów i pożyczek wraz z odsetkami	87.591.936,59	101.135.295,75
<i>Odsetki</i>	<i>24.527,59</i>	<i>364.040,36</i>
Razem	87.591.936,59	101.135.295,75
Zobowiązania	31.12 2012	31.12 2011
Zobowiązania z tytułu środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i terminowych wraz z odsetkami	3.525.079,81	7.468.303,76
Razem	3.525.079,81	7.468.303,76
Zobowiązania pozabilansowe	31.12 2012	31.12 2011
Niewykorzystane limity	20.041.220,82	14.617.499,48
Razem	20.041.220,82	14.617.499,48
Przychody	31.12 2012	31.12 2011
Otrzymane prowizje	66.625,18	74.518,23
Należne odsetki	6.279.907,36	6.820.358,00
Rozwiązanie rezerw celowych lub odpisów aktualizujących	0,00	3.484.773,00
Razem	6.346.532,54	10.379.649,23
Koszty	31.12 2012	31.12 2011
Koszty odsetek	97.954,69	220.774,79
Koszty rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych	0,00	4.169.935,00
Koszty najmu	0,00	559.927,45
Razem	97.954,69	4.950.637,24

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 ryzyk 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, mogących prowadzić 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 2012 roku portfel kredytowy Banku w wartości nominalnej, bez uwzględnienia należności w rachunku bieżącym od sektora finansowego wynosił 5.246.548 tys. zł (w tym portfel finansowy 350.432 tys. zł), natomiast wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym wyniósł 7,98% (portfel zagrożony 418.680 tys. zł – w tym finansowy 1.637 tys. zł).

Stopień narażenia na ryzyko kredytowe jest wyższy niż w 2011 roku; nastąpił wzrost udziału kredytów zagrożonych w portfelu z 7,05% na 7,98%.

Największy udział kredytów zagrożonych w wyżej wymienionym okresie wśród branż o istotnym znaczeniu występuje w branży przetwórstwo przemysłowe 19,10% i w branży budownictwo 15,10%, a najmniejszy wykazuje branża rolnictwo – 4,28 %.

Przyrost dotyczy wszystkich kategorii ryzyka ale głównie w kategorii:

- poniżej standardu i wynosi 38.568 tys. zł oraz
- straconej j o 16.182 tys. zł.

Bilansowy portfel kredytowy wzrósł o 8,54%; wzrost ekspozycji zagrożonych był wyższy niż wzrost portfela kredytowego i wynosił 22,7%.

Zaangażowanie bilansowe w sektorze finansowym spadło i stanowiło 6,68%, w sektorze niefinansowym wzrosło i stanowiło 75,15%,

Kredyty udzielone budżetowi również wzrosły i stanowiły 18,17% portfela ogółem.

Portfel kredytów konsorcjalnych wzrósł o 1% i stanowi obecnie 37,62% portfela podmiotów niefinansowych; udział kredytów konsorcjalnych zagrożonych stanowi 7,16% tego portfela wobec całkowitego udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym podmiotów niefinansowych wynoszącym 7,95%.

Kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR zmalały o 10,14% i stanowiły ok. 20,09% portfela podmiotów niefinansowych; cechowały się lepszą jakością, lecz niższą marżą.

Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych osobom fizycznym nieznacznie spadła tj. o 0,65%; zagrożone ekspozycje kredytowe tej grupy wykazały spadek o 20,30%, a udział ekspozycji zagrożonych w portfelu ogółem osób fizycznych wynosi 4,19%.

Limity odniesieniowe, limity wobec innych banków oraz w ramach koncentracji zaangażowań: limity regionów, instrumentów i zabezpieczeń, limity wynikające z zastosowania zapisów wprowadzonej Rekomendacji S i Rekomendacji T 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.

59. Ryzyko płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty. 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

Bank ryzyko operacyjne definiuje jako ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn 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. Ryzyko to związane jest z: ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem opcji klienta oraz ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- dążenie do utrzymania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych wpływających negatywnie na sytuację finansową banku na poziomie pozwalającym zachować zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych;
- podejmowanie działań ograniczających ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści wpływających na kształtowanie pożądanego poziomu wyniku finansowego;

- zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu dążenie do eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów.

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 2012 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 5.258,3 tys. zł, co stanowiło 0,9% funduszy własnych (4,0% wyniku z tytułu odsetek).

Skumulowana luka przeszacowania stóp procentowych ogółem na koniec grudnia 2012 roku była dodatnia – wynosiła 134.470 tys. zł i była niższa niż przed rokiem o 124.966 tys. zł.

Ujemna przedziałowa luka stopy procentowej wynikająca z niedopasowania terminów przeszacowania stóp procentowych występowała w dwóch przedziałach czasowych i tak:

- od 2 do 30 dni włącznie 989.591 tys. zł
- od 6 do 12 miesięcy włącznie 353.385 tys. zł

Pozostałe okresy charakteryzowały się lukami dodatnimi i tak:

- 1 dzień 167.495 tys. zł
- od 1 do 3 miesięcy włącznie 47.995 tys. zł
- od 3 do 6 miesięcy włącznie 231.624 tys. zł
- od 1 do 2 lat włącznie 547.621 tys. zł
- od 2 do 5 lat włącznie 326.295 tys. zł
- powyżej 5 lat 156.417 tys. zł

Wskaźnik luki niedopasowania liczony jako relacja sumy aktywów oprocentowanych do sumy pasywów oprocentowanych wynosił 101,3% na koniec grudnia 2012 roku (102,8% na koniec grudnia 2011 roku).

Wskaźnik luki liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem ogółem wynosił 0,01, natomiast w poszczególnych przedziałach przeszacowania kształtował się następująco:

- 1 dzień 0,02
- od 1 do 30 dni włącznie -0,09
- od 1 do 3 miesięcy włącznie 0,01
- od 3 do 6 miesięcy włącznie 0,02
- od 6 do 12 miesięcy włącznie -0,03

- od 1 do 2 lat włącznie 0,05
- od 2 do 5 lat włącznie 0,03
- powyżej 5 lat 0,01

Do 1 miesiąca włącznie przeszacowuje się:

- 71,4% aktywów 7.509.433 tys. zł
- 80,2% pasywów 8.331.530 tys. zł

Skumulowana luka niedopasowania liczona dla tego okresu była ujemna i wynosiła 822.097 tys. zł.

W przedziałach przeszacowania stóp procentowych powyżej 1 roku znajdowało się:

- 9,83% aktywów 1.034.322 tys. zł
- 0,04% pasywów 3.990 tys. zł

Skumulowana luka niedopasowania liczona dla tego okresu była dodatnia i wynosiła 1.030.333 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 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku.

		01 sty 13	16 sty 13	02 mar 13	17 maj 13	01 paź 13	31 gru 14	31 gru 16	31 gru 17	
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-cy 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	3 313 546	0	3 312 753	2	45	74	61	611	0
	Pasywa	565 142	0	565 142	0	0	0	0	0	0
	Luka	2 748 404	0	2 747 611	2	45	74	61	611	0
	Luka narastająco		0	2 747 611	2 747 613	2 747 658	2 747 732	2 747 793	2 748 404	2 748 404
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,26	0,00	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26
SZT	Aktywa	2 021 813	150 591	666 960	9 200	67 651	126 729	541 722	328 567	130 393
	Pasywa	158 865	0	138 865	0	0	0	0	0	0
	Luka	1 882 948	150 591	528 094	9 200	67 651	126 729	541 722	328 567	130 393
	Luka narastająco		150 591	678 686	687 886	755 537	882 266	1 423 988	1 752 555	1 882 948
	Wskaźnik luki I*		0,01	0,05	0,00	0,01	0,01	0,05	0,03	0,01
	Wskaźnik luki II**	0,18	0,01	0,06	0,07	0,07	0,08	0,14	0,17	0,18
WIBID	Aktywa	4 832 162	23 250	3 016 348	986 884	655 558	120 907	4 397	57	24 762
	Pasywa	8 989 182	5 571	7 198 880	783 823	406 121	594 787	0	0	0
	Luka	-4 157 021	17 679	-4 182 532	-203 060	-249 437	-473 880	4 397	57	24 762
	Luka narastająco		17 679	-4 164 853	-3 961 793	-3 712 356	-4 186 237	-4 181 840	-4 181 782	-4 157 021
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,40	0,02	0,02	-0,05	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,40	0,00	-0,40	-0,38	-0,35	-0,40	-0,40	-0,40	-0,40
Stopa Banku	Aktywa	349 597	0	339 532	101	2 605	3 607	2 118	134	1 500
	Pasywa	689 459	776	422 296	164 367	88 114	9 916	677	3 075	238
	Luka	-339 861	-776	-82 764	-164 267	-85 509	-6 308	1 441	-2 941	1 262
	Luka narastająco		-776	-83 540	-247 807	-333 316	-339 624	-338 183	-341 124	-339 861
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,01	-0,02	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,03	0,00	-0,01	-0,02	-0,03	-0,03	-0,03	-0,03	-0,03
RAZEM	Aktywa	10 517 119	173 841	7 335 592	996 186	725 859	251 318	548 298	329 369	156 655
	Pasywa	10 382 649	6 346	8 325 184	948 191	494 235	604 703	677	3 075	238
	Luka	134 470	167 495	-989 591	47 995	231 624	-353 385	547 621	326 295	156 417
	Luka narastająco		167 495	-822 097	-774 102	-542 477	-895 862	-348 242	-21 947	134 470
	Wskaźnik luki I*		0,02	-0,09	0,005	0,02	-0,03	0,05	0,03	0,01
	Wskaźnik luki II**	0,01	0,02	-0,08	-0,07	-0,05	-0,09	-0,03	0,00	0,01

			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	315
	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	315
	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
52T	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	473	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

W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.:

- w zakresie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych;
- w zakresie wpływu zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną Banku.

Zmiana	Zmiana wyniku odsetkowego	Zmiana wartości ekonomicznej banku	Łączna zmiana	% FW
+ 200 pb	2 836	-38 028	-35 191	-5,70%
- 200 pb	-5 258	41 843	36 585	5,93%

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.

2 *4*

63. Obciążenie ryzykiem kredytowym

Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2012 roku

w tys. zł	Pod			Razem	Struktura	Jakość	Rezerwy
	Normalne	obserwacją	Zagrożone				
Inwestycyjne	1.874.699	64.187	227.058	2.165.944	41,10	10,48	57.431
Obrotowe	1.029.675	48.878	96.313	1.174.866	22,29	8,20	35.420
Mieszkalniowe	259.405	9.023	7.877	276.305	5,24	2,85	3.959
W rachunku bieżącym	308.059	19.110	25.972	353.141	6,70	7,35	8.027
Młody rolnik	481.984	7.282	21.275	510.541	9,70	4,17	7.401
Zakup gruntów	181.247	1.612	2.110	184.969	3,51	1,14	822
Ze środków pozyskanych	71.179	103	2.593	73.875	1,40	3,51	1.519
Pożyczki podporządkowane	73.850	0	0	73.850	1,40	0	0
Nowe technologie	203.524	1.227	5.764	210.515	3,99	2,74	254
Zabezpieczenia pieniężne	23.833	1.275	1.637	26.745	0,51	6,12	1.648
Pozostałe	162.092	5.062	17.109	184.263	3,50	9,29	21.279
Zakup akcji	1.098	0	6.445	7.543	0,14	85,44	180
Gotówkowe	19.779	0	4.314	24.093	0,46	17,91	3.969
Budowa domów	0	0	0	0	0	0	0
ROR	3.108	0	215	3.323	0,06	6,46	266
Razem	4.693.532	157.759	418.682	5.269.973	100,00	7,94	142.175

Obciążenie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2011 roku

w tys. zł	Pod					Struktura	Jakość	Rezerwy
	Normalne	obserwacją	Zagrożone	Razem				
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	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	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	
Gotówkowe	17.976	0	7.905	25.881	0,54	30,54	4.012	
Budowa domów	12.715	0	0	12.715	0,26	0	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	

64. Działalność powiernicza

Bank nie prowadził działalności powierniczej.

65. Sekurytyzacja aktywów

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

66. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	313.760.173,85	49.229.201,78
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	6.561.826,80	46.314.774,03
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	38.659.167,37	28.049.236,96
Ogólna zmiana środków pieniężnych	358.981.168,02	123.593.212,77

Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Środki zgromadzone w kasach Banku	61.448.496,36	46.376.785,43
Środki w Banku Centralnym	799.611.621,30	403.957.287,97
Środki na rachunkach bieżących w bankach komercyjnych	13.691.010,71	32.242.168,54
Środki na rachunku bieżącym nostro	19.123,33	9.305,18
Środki na rachunkach bieżących w innych podmiotach finansowych	68.926.399,89	64.470.165,35
Depozyty typu O/N	18.149.050,50	55.067.673,12
Pozostałe należności bieżące od podmiotów finansowych	5.562.995,14	6.304.143,62
Razem	967.408.697,23	608.427.529,21

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 o wspólnych przedsięwzięciach objętych konsolidacją

W 2012 roku Bank nie realizował wspólnych przedsięwzięć objętych, jak i nie objętych konsolidacją.

68. Informacje o znaczących zdarzeniach po dacie bilansu

Po dacie bilansu nie wystąpiły znaczące zdarzenia.

69. Porównywalność danych sprawozdania finansowego

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

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.

W dniu 07 grudnia 2012 roku Zarząd SGB-Banku S.A. wyraził zgodę na zawarcie ugody w sprawie sporu dotyczącego lokaty w wysokości 20mln zł z Glitnir Hf. Efektem zawarcia ugody było wycofanie pozwów z sądów złożonych w Reykjaviku i w Poznaniu.

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”. Otrzymane zalecenia poinspekcyjne zostały zrealizowane.

Poznań, dnia 15 maja 2013 roku

Podpisy Członków Zarządu

				ZARZĄD SGB-Bank Spółka Akcyjna w Poznaniu
data	15.05.2013	Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	 WICEPREZES p.o. Prezesa Zarządu Ryszard LOREK WICEPREZES
data	15.05.2013	Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu	 Adam SKOWROŃSKI
data	15.05.2013	Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu	 WICEPREZES Zygmunt MIĘTKI

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

			Dyrektor Departamentu Rachunkowo- Finansowego	DYREKTOR Departamentu Rachunkowo-Finansowego
data	15.05.2013	Aleksandra Szymankiewicz		 Aleksandra SZYMANKIEWICZ