

**Sprawozdanie finansowe
Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy
od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.**

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

I. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.

1. Podstawowe informacje o Banku Gospodarstwa Krajowego

Bank działa w formie banku państwowego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.), a także statutu nadanego w drodze rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 81, poz. 535, z późn. zm.), który wszedł w życie z dniem 14 maja 2010 r. Z tym dniem utraciło moc uprzednio obowiązujące rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 27 sierpnia 2003 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 156, poz. 1526, z późn. zm.).

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa, Al. Jerozolimskie 7.

Do podstawowych celów działalności Banku należy wspieranie rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego realizowanych z wykorzystaniem środków publicznych i unijnych.

Zadania te wypełniane są poprzez:

- zarządzanie siedmioma funduszami utworzonymi, powierzonymi lub przekazanymi, zwanymi dalej funduszami:
 - Funduszem Pożyczek i Kredytów Studenckich (FPiKS) utworzonym w BGK na podstawie ustawy z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz. U. Nr 108, poz. 685, z późn. zm.),
 - Funduszem Termomodernizacji i Remontów (FTiR) utworzonym w BGK na podstawie ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz. U. Nr 162, poz. 1121, z późn. zm.); obecnie Fundusz działa na mocy ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów (Dz. U. Nr 223, poz. 1459, z późn. zm.),
 - Funduszem Żeglugi Śródlądowej (FZŚ) powołanym ustawą z dnia 28 października 2002 r. o Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym (Dz. U. Nr 199, poz. 1672),
 - Funduszem Dopłat (FD) utworzonym w BGK na podstawie ustawy z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (Dz. U. Nr 230, poz. 1922, z późn. zm.), zmienionej ustawą z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania, Dz. U. Nr 183, poz. 1354, z późn. zm.) – regulującą zasady stosowania dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych „Rodzina na swoim” oraz ustawą z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowym wsparciu tworzenia lokali socjalnych, mieszkań chronionych, noclegowni i domów dla bezdomnych (Dz. U. Nr 251, poz. 1844, z późn. zm.), regulującą udzielanie finansowego wsparcia gminom, powiatom, związkom międzygminnym i organizacjom pożytku publicznego z przeznaczeniem na tworzenie zasobów socjalnych,
 - Funduszem Rozwoju Inwestycji Komunalnych (FRIK) powołanym ustawą z dnia 12 grudnia 2003 r. o Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych (Dz. U. Nr 223, poz. 2218, z późn. zm.),
 - Krajowym Funduszem Drogowym (KFD) powołanym ustawą z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz. U. z 2004 r. Nr 256, poz. 2571, z późn. zm.),

- Funduszem Kolejowym (FK) powołanym ustawą z dnia 16 grudnia 2005 r. o Funduszu Kolejowym (Dz. U. z 2006 r. Nr 12, poz. 61, z późn. zm.).
- obsługę następujących programów rządowych:
 - Program dopłat do oprocentowania kredytów przeznaczonych na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów (ustawa z dnia 8 lipca 1999 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielonych na usuwanie skutków powodzi – Dz. U. Nr 62, poz. 690, z późn. zm.; zmieniony ustawą z dnia 11 sierpnia 2001 r., o szczególnych rozwiązaniach prawnych związanych z usuwaniem skutków powodzi z lipca i sierpnia 2001 r., oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 84, poz. 907, z późn. zm.); ustawa z dnia 24 czerwca 2010 r., o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi z maja i czerwca 2010 r. (Dz. U. Nr 123 poz. 835, z późn. zm.), ustawa z dnia 16 września 2011 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi (Dz. U. Nr 234, poz. 1385),
 - Program kredytów dla spółek przemysłowego potencjału obronnego (ustawa z dnia 7 października 1999 r. o wspieraniu restrukturyzacji przemysłowego potencjału obronnego i modernizacji technicznej Sił Zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej - Dz. U. Nr 83, poz. 932, z późn. zm.),
 - Program aktywizacji obszarów wiejskich „PAOW” – Komponent A – Mikropożyczki (umowa z dnia 4 sierpnia 2011 r. zawarta pomiędzy Ministrem Pracy i Polityki Społecznej a BGK); obecnie program nie wypłaca środków,
 - Program „Wspieranie polskiego eksportu poprzez udzielanie przez Bank Gospodarstwa Krajowego kredytów dla zagranicznych nabywców polskich towarów i usług lub ich banków z ochroną ubezpieczeniową Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A.”, przyjęty na posiedzeniu Rady Ministrów w dniu 28 lipca 2009 r. Na mocy programu BGK udziela zagranicznym nabywcom (bezpośrednio lub poprzez bank nabywcy) kredytów finansujących zakup polskich towarów i usług,
 - Program dopłat do oprocentowania kredytów eksportowych „DOKE” (ustawa z dnia 8 czerwca 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych – Dz. U. Nr 73, poz. 762, z późn. zm.),
 - Program dopłat do oprocentowania kredytów dla lekarzy, lekarzy stomatologów, pielęgniarek i położnych (ustawa z dnia 24 sierpnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych lekarzom, lekarzom stomatologom, pielęgniarkom, położnym i technikom medycznym oraz o umarzaniu tych kredytów – Dz. U. Nr 128, poz. 1406, z późn. zm.). Stosownie do zapisów art. 220 ustawy o działalności leczniczej z dnia 14 kwietnia 2011 r. (Dz. U. Nr 112, poz. 654) program dopłat do oprocentowania kredytów dla lekarzy i pielęgniarek udzielanych na podstawie ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów udzielanych lekarzom, lekarzom stomatologom, pielęgniarkom, położnym oraz o umarzaniu tych kredytów (Dz. U. z 2001 r. Nr 128, poz. 1406, z późn. zm.) uległ likwidacji z dniem 1 lipca 2011 r. Bank administruje portfelem udzielonych kredytów.
 - Fundusz Strefowy (ustawa z dnia 2 października 2003 r. o zmianie ustawy o specjalnych strefach ekonomicznych i niektórych ustaw – Dz. U. Nr 188, poz. 1840, z późn. zm.),
 - Projekt Efektywności Energetycznej GEF Nr FT 054104 realizowany pomiędzy Międzynarodowym Bankiem Odbudowy i Rozwoju a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (umowa zawarta w dniu 22 listopada 2004 r.), aneksowana w dniu 18 lipca 2011 r.). Projekt zostanie zamknięty w dniu 30 czerwca 2012 r.,
 - Program prefinansowanie projektów i działań współfinansowanych z funduszy strukturalnych UE (ustawa z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych – Dz.

U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zm., w brzmieniu obowiązującym przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 8 grudnia 2006 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw – Dz. U. Nr 249, poz. 1832),

- Program rekompensat z tytułu pozostawienia nieruchomości poza obecnymi granicami Rzeczypospolitej Polskiej (ustawa z dnia 8 lipca 2005 r. o realizacji prawa do rekompensaty z tytułu pozostawienia nieruchomości poza obecnymi granicami Rzeczypospolitej Polskiej – Dz. U. Nr 169, poz. 1418, z późn. zm.),
- Program „Pierwszy Biznes” (ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy – Dz. U. Nr 99, poz. 1001, z późn. zm. oraz umowa z dnia 27 września 2005 r. podpisana pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Ministerstwem Gospodarki i Pracy w sprawie realizacji nowego programu „Pierwszy Biznes” oraz warunków obsługi spłat w ramach zamkniętego programu „Praca dla młodych”),
- Program pożyczek Skarbu Państwa na finansowanie restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej na podstawie ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. Nr 78, poz. 684, z późn. zm.),
- Program Rozwoju Obszarów Wiejskich (PROW) na lata 2007-2013 (ustawa z dnia 22 września 2006 r. o uruchamianiu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przeznaczonych na finansowanie wspólnej polityki rolnej – Dz. U. Nr 187, poz. 1381, z późn. zm., Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2010 r. w sprawie pożyczek z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW 2007-2013 – Dz. U. Nr 216, poz. 1420, umowa z dnia 18 czerwca 2009 r. zawarta z Ministrem Finansów w sprawie prowadzenia przez Bank rachunków Ministra oraz ewidencji pozaksięgowej i obsługi bankowej pożyczek udzielanych na podstawie art. 10d ust. 3 ustawy z dnia 22 września 2006 r.).

Ponadto:

- Bank współuczestniczy w kontynuacji rządowego programu rozbudowy systemu funduszy poręczeniowych i pożyczkowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013 (Kierunki rozwoju funduszy pożyczkowych i poręczeniowych dla małych i średnich przedsiębiorstw w latach 2009-2013 przyjęte przez Radę Ministrów w dniu 3 lutego 2009 r.).
- Na zlecenie Ministra Finansów Bank prowadzi od grudnia 2002 r. ewidencję księgową (poza księgami rachunkowymi Banku) i obsługę bankową zagranicznych zobowiązań i należności Skarbu Państwa (aktualna umowa pomiędzy Ministrem Finansów i Bankiem z dnia 21 grudnia 2007 r.).
- Na podstawie umowy bankowej obsługi umów o dofinansowanie inwestycji z dnia 30 marca 2007 roku zawartej pomiędzy Ministrem Sportu i Turystyki a BGK, Bank do 30 czerwca 2011 r. prowadził obsługę umów o dofinansowanie modernizacji, remontów i inwestycji obiektów sportowych z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej.
- Bank przekazuje i rozlicza środki Funduszu Pracy przeznaczone na pomoc w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych zaciągniętych przez osoby, które utraciły pracę (Ustawa z dnia 19 czerwca 2009 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych udzielonych osobom, które utraciły pracę (Dz. U. z 2009 r. Nr 115 poz. 964, umowa pomiędzy Ministrem Pracy i Polityki Społecznej a BGK z dnia 5 sierpnia 2009 r.),
- Bank prowadzi działalność poręczeniową w ramach programów rządowych „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”, „Wsparcie prywatyzacji poprzez udzielanie poręczeń i gwarancji spółkom z udziałem pracowników i jednostek samorządu terytorialnego (spółkom aktywności obywatelskiej)”. Programy te funkcjonują w BGK na podstawie ustawy z dnia 8 maja

1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. z 2003 r. Nr 174, poz. 1689, z późn. zm.).

- W Banku realizowany jest Program kredytów infrastrukturalnych EBI na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (umowa z dnia 6 i 12 lipca 2007 r., umowa z dnia 5 czerwca 2008 r. oraz umowa z 16 marca 2010 r. zawarte pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym a BGK).
- W Banku z dniem 31 grudnia 2011 r. zakończono realizację programu wsparcia jednostek samorządu terytorialnego w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia – Plan B (Uchwała nr 58/2009 Rady Ministrów z dnia 27 kwietnia 2009 r. w sprawie ustanowienia programu wieloletniego pod nazwą wsparcie JST w działaniach stabilizujących system ochrony zdrowia – Plan B).
- Na podstawie zawartych Umów o dofinansowanie z Instytucjami Zarządzającymi Regionalnymi Programami Operacyjnymi w pięciu województwach, od 2009 roku Bank pełni funkcję Menedżera Funduszy Powierniczych JEREMIE w ramach Inicjatywy JEREMIE (Joint European Resources for Micro-to-Medium Enterprises) ustanowionej przez Komisję Europejską i będącej nowym mechanizmem pozadotacyjnego wsparcia mikro, małych i średnich przedsiębiorstw ze środków publicznych.
- Bank obsługuje Program Operacyjny Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013 na podstawie umowy z dnia 31 sierpnia 2009 r. między Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości a BGK.
- Bank w ramach inicjatywy JESSICA pełni rolę Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich w województwach: wielkopolskim (umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym zawarta 29 września 2010 r.), pomorskim (umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym zawarta 13 października 2011 r.), celem inicjatywy jest finansowanie w formie instrumentów zwrotnych miejskich projektów inwestycyjnych.
- Od 2009 roku BGK pełni rolę Instytucji Wdrażającej działanie 4.3 Kredyt technologiczny Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka na lata 2007-2013. Na podstawie ustawy z dnia 30 maja 2008 roku o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz. U. Nr 116, poz. 730 z późn. zm.) mali i średni przedsiębiorcy wdrażający nowe technologie mogą otrzymać wsparcie ze środków Funduszu Kredytu Technologicznego w formie premii technologicznej.
- Na podstawie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. 2009 Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) od 1 stycznia 2010 r. w Banku został uruchomiony system obsługi płatności ze środków europejskich i krajowego współfinansowania. Bank prowadzi obsługę płatności ze środków europejskich i krajowego współfinansowania.
- Na podstawie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. 2009 Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) od 1 maja 2011 r. Bank prowadzi obsługę konsolidacji środków publicznych oraz obsługę rachunków bankowych podmiotów podlegających konsolidacji środków publicznych.

Bank prowadzi również działalność własną, wykonując czynności przewidziane w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), obejmujące m.in.:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,

- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- czynności zlecone, związane z emisją papierów wartościowych,
- inne czynności bankowe.

2. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje dane za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz porównywalne dane finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

3. Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku

W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

4. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2011 r. W ocenie Zarządu Banku nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie zaprzestania kontynuowania działalności.

5. Połączenie jednostek

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie dokonano połączenia jednostek samodzielnie sporządzających sprawozdanie finansowe.

6. Stosowane zasady (polityka) rachunkowości

6.1. Informacje ogólne

Rachunkowość BGK prowadzona jest na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.) i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych, w tym w szczególności:

- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279, z późn. zm.),
- 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, z późn. zm.),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674, z późn. zm.) oraz
- ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 165, poz. 594, z późn. zm.),
- statutu Banku stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. (Dz. U. Nr 81, poz. 535, z późn. zm.).

W sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy, przyjmując zasady rachunkowości, Bank stosuje krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości,

a w przypadku braku standardu krajowego – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską.

Ponadto, Bank korzysta z interpretacji Ministerstwa Finansów dotyczących głównie obsługi funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK na podstawie odrębnych ustaw bądź innych aktów prawnych.

Ewidencja księgowa prowadzona jest według Planu Kont BGK z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady memoriału, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady istotności, zasady ostrożnej wyceny, zasady zakazu kompensat różnych co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi, zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych.

6.2. Prezentacja bilansu oraz rachunku zysków i strat w Banku Gospodarstwa Krajowego

Zgodnie z ustawą o BGK, do zadań Banku – obok wykonywania czynności określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) – należy między innymi obsługa funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK na podstawie odrębnych ustaw bądź innych aktów prawnych, stanowiąca tak zwaną działalność zleconą.

W ramach działalności zleconej prowadzonej przez Bank za pośrednictwem wyodrębnionych funduszy należy wyróżnić:

- fundusze związane z udzielaniem kredytów, pożyczek lub zobowiązań pozabilansowych, czyli tzw. fundusze narażone na ryzyko kredytowe, obejmujące:
 - Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych,
 - Fundusz Żeglugi Śródlądowej.
- fundusze związane z zarządzaniem przepływami środków finansowych na określone cele budżetowe, czyli tzw. fundusze przepływowe, obejmujące:
 - Fundusz Dopłat,
 - Fundusz Kolejowy,
 - Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich,
 - Fundusz Termomodernizacji,
 - Krajowy Fundusz Drogowy.

Ponadto, od 2009 roku Bank jest Beneficjentem Funduszu Powierniczego JEREMIE oraz Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej.

Od 2010 roku Bank świadczy usługi zarządzania środkami przeznaczonymi na inwestowanie w projekty miejskie w ramach inicjatywy JESSICA.

Bank prowadzi odrębną ewidencję księgową w zakresie bilansów, pozycji pozabilansowych oraz rachunków zysków i strat dla funduszy związanych z działalnością zleconą. Koszty pośrednie są ujmowane w rachunkach zysków i strat funduszy związanych z działalnością zleconą na podstawie alokacji przeprowadzanej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

Zgodnie z postanowieniami statutu Banku, straty na działalności funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych na podstawie odrębnych ustaw, są pokrywane w ciężar tych funduszy.

Zysk netto osiągnięty na działalności funduszy narażonych na ryzyko kredytowe przeznaczany jest, zgodnie ze statutem BGK, na uzupełnienie tych funduszy oraz fundusz zapasowy Banku.

Sprawozdanie finansowe Banku obejmujące działalność własną Banku i działalność zleconą prowadzoną w ramach funduszy narażonych na ryzyko kredytowe powstaje poprzez sumowanie poszczególnych pozycji bilansów, zestawień pozycji pozabilansowych oraz rachunku zysków i strat działalności własnej i tych funduszy – z uwzględnieniem eliminacji transakcji pomiędzy Bankiem prowadzącym działalność własną a funduszami narażonymi na ryzyko kredytowe związanymi z działalnością zleconą.

Aktywa i pasywa funduszy narażonych na ryzyko kredytowe uwzględniane są w aktywach i pasywach Banku, zaś środki przeznaczone na działalność tych funduszy prezentowane są w pozycji fundusze specjalne i inne zobowiązania. Pozycja ta nie stanowi funduszy własnych Banku.

Aktywa i zobowiązania oraz aktywa netto funduszy przepływowych nie są wykazywane w bilansie Banku, ponieważ Bank jest jednostką, która na mocy stosownych ustaw kieruje polityką finansową i operacyjną funduszy przepływowych, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, gdyż celem Banku nie jest osiągnięcie korzyści ekonomicznych z ich działalności.

Rachunek zysków i strat Banku obejmuje wynik finansowy uzyskany z działalności własnej oraz funduszy narażonych na ryzyko kredytowe.

Zgodnie z postanowieniami statutu BGK oraz odrębnych ustaw i innych aktów prawnych, Bank sporządza bilanse, zestawienia pozycji pozabilansowych oraz rachunki zysków i strat poszczególnych funduszy związanych z działalnością zleconą (zarówno funduszy narażonych na ryzyko kredytowe, jak i funduszy przepływowych), które są prezentowane w Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku.

6.3. Aktywa i zobowiązania finansowe

6.3.1. Aktywa i zobowiązania finansowe – klasyfikacja

Bank klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank zalicza aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz uznane przez Bank za takie przy początkowym ujęciu, pod warunkiem że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnice, w tym w sposobie wyceny lub prezentacji związanych z tymi aktywami przychodów lub kosztów, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny wartości godziwej zgodnie z udokumentowaną przez Bank strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem.

Do aktywów lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza aktywa lub zobowiązania finansowe, które zostały nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen lub innych zmiennych. Składnik aktywów finansowych należy zaliczyć do aktywów przeznaczonych do obrotu, jeżeli – niezależnie od powodu, dla którego został nabyty – stanowi grupę aktywów, która była wykorzystywana ostatnio do realizacji korzyści ekonomicznych w wyniku zmian cen lub innych zmiennych. Instrumenty pochodne będące aktywami finansowymi lub zobowiązaniami finansowymi uznaje się za przeznaczone do obrotu, z wyłączeniem zabezpieczających instrumentów pochodnych, stanowiących efektywne zabezpieczenie.

Do kredytów i pożyczek oraz innych należności własnych Bank zalicza aktywa finansowe z określonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są przedmiotem obrotu na

rynku, z wyjątkiem aktywów finansowych, które Bank zamierza zbyć w krótkim terminie, zakwalifikowanych do aktywów lub zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych, które przy początkowym ujęciu zostały uznane przez Bank jako aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, których Bank nie może odzyskać z innych powodów niż brak spłat, które kwalifikuje się jako aktywa dostępne do sprzedaży.

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności Bank zalicza aktywa finansowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymywać w posiadaniu do terminu zapadalności, z wyjątkiem aktywów finansowych zakwalifikowanych jako kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty tej kategorii aktywów przed terminem zapadalności, cała kategoria aktywów podlega przekwalifikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez dwa lata obrotowe Bank nie może klasyfikować do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności żadnych aktywów finansowych.

Bank zalicza do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące: aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, kredytami i pożyczkami oraz innymi należnościami własnymi Banku, aktywami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności.

Do pozostałych zobowiązań finansowych Bank zalicza zobowiązania finansowe będące obowiązkiem, wynikającym z umowy, wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce nie zakwalifikowane do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej.

6.3.2. Aktywa i zobowiązania finansowe – ujmowanie

Aktywa i zobowiązania finansowe, a także zobowiązania pozabilansowe, Bank ujmuje w księgach rachunkowych na dzień zawarcia transakcji.

Kredyty i pożyczki oraz inne należności własne są ujmowane w pozycjach bilansowych w momencie wydania bezpośrednio drugiej stronie transakcji środków pieniężnych.

6.3.3. Aktywa i zobowiązania finansowe – wyłączenie z ksiąg rachunkowych

Bank wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów lub jego część, gdy spełniony jest co najmniej jeden z warunków:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych,
- Bank przenosi na nabywcę składnik aktywów finansowych, a przeniesienie składnika aktywów finansowych spełnia warunki wyłączenia z bilansu, czyli na nabywcę przenoszone jest zasadniczo całe ryzyko oraz korzyści ekonomiczne.

Zobowiązania finansowe wyłącza się z ksiąg rachunkowych w całości lub części na dzień, w którym Bank spełnił w całości lub części wynikające z zawartego kontraktu świadczenie, został ze świadczenia zwolniony albo zobowiązanie uległo przedawnieniu.

6.4. Wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego

Poniżej zaprezentowano ogólne zasady wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów oraz prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym Banku.

6.4.1. Zasady ujmowania w kapitale (funduszu) własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Skutki zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.

6.4.2. Zasady wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

6.4.2.1. Kredyty, pożyczki i inne należności własne Banku

W momencie początkowego ujęcia kredytów, pożyczek i innych należności własnych Banku wycenia się je w wysokości kosztu (ceny) nabycia – według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Na datę bilansową kredyty, pożyczki i inne należności własne Banku wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (ESP).

Prowizje pobrane w momencie wykorzystania kredytu lub z tytułu postawienia środków do dyspozycji klienta są rozliczane w czasie według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP jako element przychodu odsetkowego od kredytu. W przypadku, gdy kredyt nie jest wykorzystany w terminie wynikającym z umowy, otrzymana prowizja zaliczana jest do przychodów prowizyjnych jednorazowo lub przez okres, w którym to wykorzystanie jest możliwe.

Wprowadzenie zmian do warunków umowy kredytowej powoduje ustalenie nowych przepływów pieniężnych. Prowizje, jakie otrzymuje Bank w związku z takimi zmianami, są uwzględniane w nowych przepływach.

Ekspozycje kredytowe wykazywane są w bilansie w wartości netto, tj. po pomniejszeniu o kwotę rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka kredytowego, z uwzględnieniem ESP.

Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe tworzone są według zasad określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Rezerwy celowe na potencjalne ryzyko kredytowe obliczane są stosownie do klasyfikacji poszczególnych zaangażowań bilansowych i pozabilansowych na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, którym obciążone są poszczególne aktywa oraz zobowiązania pozabilansowe. Dla obliczania poziomu niezbędnych rezerw celowych uwzględniane są zabezpieczenia przewidziane we wskazanym powyżej rozporządzeniu.

W przypadku zaklasyfikowania ekspozycji kredytowej do grupy „zagrożone”, naliczone odsetki i prowizje ujmuje się jako przychody zastrzeżone do czasu ich otrzymania lub odpisania.

W ramach działalności byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego Bank był zobowiązany do udzielenia kredytów ze środków tego Funduszu na warunkach preferencyjnych polegających na ustalaniu oprocentowania wynoszącego połowę stopy redyskontowej weksli przyjmowanych do redyskonta przez Narodowy Bank Polski, jednak nie niższym niż 3,5% w stosunku rocznym. Na dzień likwidacji należności Funduszu wyceniono dokonując założenia kontynuacji działalności. Ze względu na treść ekonomiczną transakcji likwidacji Funduszu mającą na celu podwyższenie funduszu statutowego Banku poprzez wniesienie do

Banku aktywów netto KFM, dokonano wyceny tych aktywów netto do wartości godziwej. W celu ustalenia wartości godziwej oprocentowania zastosowano model dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych na podstawie aktualnych stóp rynkowych, a następnie dokonano korekt z tytułu szacunków rezerw celowych w okresie kredytowania.

Obecnie Bank udziela we własnym imieniu i na własny rachunek kredytów w ramach realizacji programów rządowych popierania budownictwa mieszkaniowego. Kredyty te wyceniane i ujmowane są na zasadach ogólnych. W sytuacji wypłaty kredytu w niższej kwocie niż została przyznana lub gdy Banku albo klient odstąpi od pierwotnie przyznanej linii kredytowej korekta kwoty wyceny podlegała jednorazowemu zaliczeniu na fundusz statutowy Banku, pod warunkiem jednak, że takie działanie wynika z decyzji biznesowej Banku, a kredyt nie zostanie udzielony lub zostanie udzielony w niższej kwocie. Prowizje uwzględniane są w rachunku efektywnej stopy procentowej, na podstawie której wyceniane są należności kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia skupione wierzytelności wyceniane są w wysokości ceny nabycia według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. W wycenie początkowej ujmowane są koszty transakcji.

Skupione wierzytelności na późniejszą datę bilansową Bank wycenia według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP i klasyfikuje do kredytów, pożyczek i innych należności własnych Banku.

W momencie początkowego ujęcia zrealizowane gwarancje i poręczenia, wycenia się w wysokości ceny nabycia – według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. W bilansie wykazywane są w wartości netto, tj. po pomniejszeniu o kwotę rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka.

Należności spisywane są w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych lub w ciężar poszczególnych funduszy związanych z działalnością zleconą w przypadku należności zabezpieczonych tymi funduszami.

Bank spisuje ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi je do ewidencji pozabilansowej do czasu ich umorzenia, przedawnienia lub spłaty, w przypadku gdy są one zaklasyfikowane do kategorii „stracone” przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nie rezerwa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem ekspozycji kredytowej do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową oraz odsetki od spisanych należności.

6.4.2.2. Aktywa finansowe (poza kredytami, pożyczkami i innymi należnościami własnymi Banku oraz aktywami finansowymi z tytułu pochodnych instrumentów finansowych)

W momencie początkowego ujęcia dłużne papiery wartościowe, akcje oraz instrumenty finansowe o symetrycznym profilu ryzyka wyceniane są w wysokości ceny (kosztu) nabycia – według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty i klasyfikowane są do jednej z trzech kategorii aktywów finansowych: wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, utrzymywane do terminu zapadalności oraz dostępne do sprzedaży.

Na datę bilansową aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, przy czym skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, odnoszone są do rachunku zysków i strat, a skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – do funduszu z aktualizacji wyceny.

Dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane do portfela aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej. Kwotowania rynkowe służące do wyznaczenia wartości godziwej jako wartości rynkowej skarbowych dłużnych papierów wartościowych pobierane są z ogólnodostępnych systemów informacyjnych. W przypadku, gdy dla danego dłużnego papieru wartościowego nie są dostępne kwotowania rynkowe (obligacje komunalne, obligacje komercyjne itp.), wartość godziwa nie jest wyznaczana za pomocą wyceny rynkowej, lecz na podstawie techniki NPV, tj. wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bieżąca kalkulowana jest na podstawie rynkowych krzywych dochodowości pobieranych z ogólnodostępnych systemów informacyjnych (w zależności od rodzaju papieru wykorzystywane są krzywe zerokuponowe lub bazujące na rentownościach skarbowych dłużnych papierów wartościowych). W przypadku nieskarbowych dłużnych papierów wartościowych, przy wyznaczaniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniany jest spread na ryzyko kredytowe emitenta oraz ryzyko płynności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są na datę bilansową według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

W przypadku wyłączenia z ksiąg rachunkowych składnika aktywów finansowych, wartość danego aktywa oraz związane z nim odpisy aktualizujące odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny wpływają na wynik z transakcji ujęty w rachunku zysków i strat.

Przy wycenie wartości rozchodu papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy lub aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, nabytych po różnych cenach i charakteryzujących się jednakowymi lub podobnymi cechami, stosuje się metodę FIFO, tj. pierwsze weszło pierwsze wyszło.

6.4.2.3. Inwestycje kapitałowe

Bank klasyfikuje akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wtedy, gdy sprawuje kontrolę nad jednostką lub wywiera znaczący wpływ, w szczególności gdy pomiędzy stronami zawarto porozumienie do wspólnego wykonywania uprawnień właścicielskich wynikających z posiadania akcji/ udziałów jednostki.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży.

Do wyceny akcji rynku publicznego wykorzystywany jest kurs zamknięcia GPW z ostatniego dnia roboczego miesiąca, za który dokonywana jest wycena.

Bank klasyfikuje inwestycje do jednostek stowarzyszonych w przypadku wywierania nad nimi znaczącego wpływu. Znaczący wpływ definiowany jest jako posiadanie co najmniej 20 % udziału w ogólnej liczbie praw głosu. Udział ten może być mniejszy niż 20 %, jeżeli istnieją inne okoliczności wskazujące na wywieranie znaczącego wpływu, jak na przykład:

- zdolność jednostki do wpływania na politykę finansową i operacyjną, w tym również do pokrycia lub podziału wyniku innej jednostki,
- posiadanie reprezentanta w zarządzie lub radzie nadzorczej,
- materialne transakcje pomiędzy inwestorem a jednostką.

Pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wyceniane są według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Do inwestycji kapitałowych zalicza się akcje i udziały zaklasyfikowane do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

6.4.2.4. Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na dzień bilansowy, nie rzadziej niż na koniec roku obrotowego, Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody trwałej utraty wartości aktywów finansowych, w tym papierów wartościowych będących w portfelu dostępne do sprzedaży.

Odpis z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych będących w portfelu dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych papierów ujmowane było w funduszu z aktualizacji wyceny, to skumulowane straty ujęte dotychczas w funduszu z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis z tytułu trwałej utraty wartości, pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych.

Z chwilą ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego z tytułu trwałej utraty wartości, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego, zwiększa wartość danego składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

Straty z tytułu trwałej utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy będący w portfelu dostępne do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

6.4.2.5. Zobowiązania finansowe

W momencie początkowego ujęcia składników zobowiązań finansowych Bank wycenia je według ceny nabycia, tj. według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wyceniane są według wartości godziwej, z tym że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wyceniane jest w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy odnoszone są odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące pochodnymi instrumentami finansowymi wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty.

6.4.2.6. Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe, które nie są uznawane za instrumenty zabezpieczające, klasyfikowane są do aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Pochodne instrumenty finansowe pierwotnie ujmowane według ceny nabycia, nie później niż na dzień bilansowy, wyceniane są według wartości godziwej.

Pochodne instrumenty finansowe i transakcje terminowe wyceniane są za pomocą techniki NPV, tj. wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych wyznaczana jest dla każdej transakcji na podstawie swapowej krzywej dochodowości pobieranej z ogólnodostępnych systemów informacyjnych odpowiedniej dla waluty transakcji. W przypadku transakcji typu IRS, CIRS oraz OIS

przyszłe przepływy odsetkowe, jak również ich wartość bieżąca wyznaczone są według krzywej dochodowości bazującej na kwotowaniach kontraktów swapowych oraz kontraktów typu FRA dla odpowiedniej waluty. W przypadku transakcji typu FRA stawka implikowana, na podstawie której kalkulowana jest kwota rozliczenia jak również wartość bieżąca kwoty rozliczenia, wyznaczana jest według krzywej dochodowości bazującej na kwotowaniach kontraktów swapowych dla odpowiedniej waluty, skorygowanej o kwotowania kontraktów typu FRA. Dla instrumentów pochodnych i transakcji terminowych nominowanych w walucie innej niż złoty do wyceny wykorzystywany jest kurs średni NBP z dnia wyceny. W przypadku transakcji typu FX OTC Options (walutowe transakcje opcyjne) do wyceny według modelu Garmana-Kohlhagena wykorzystywane są krzywe zmienności dla odpowiedniej pary walutowej bazujące na kwotowaniach pobieranych z ogólnodostępnych źródeł.

6.4.2.7. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/ sprzedaży

Transakcje repo i sell-buy back oraz transakcje reverse-repo i buy-sell back są operacjami sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie po określonej cenie.

Bank prezentuje w bilansie aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy back) jednocześnie ujmując po stronie pasywów zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Bank ryzyk i korzyści wynikających z danego aktywa pomimo jego transferu.

W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należności wynikające z klauzuli odkupu.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/ sprzedaży są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są usuwane z bilansu i podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana odpowiednio jako koszty/ przychody odsetkowe i jest rozliczana metodą liniową w czasie trwania umowy.

6.4.3. Zasady wyceny pozostałych aktywów i zobowiązań

6.4.3.1. Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazywane są w wartości nominalnej.

6.4.3.2. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Wartość rzeczowych aktywów trwałych ujmowana jest w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia z uwzględnieniem skutków przeszacowania (aktualizacji), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartość początkowa rzeczowych aktywów trwałych i dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne podlegają aktualizacji na podstawie odrębnych przepisów.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez Bank za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do użytkowania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,

- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych powiększają koszty ich ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie lub modernizacji, powodujące że wartość użytkowa tych środków – po zakończeniu ulepszenia – przewyższa posiadaną przy przyjęciu do użytkowania wartość użytkową.

Amortyzacja naliczana jest metodą liniową według stawek amortyzacyjnych uwzględniających okres ekonomicznej użyteczności składników rzeczowych aktywów trwałych.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje w miesiącu oddania do użytkowania rzeczowych aktywów trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, lub w miesiącu następującym po miesiącu przyjęcia tych aktywów do użytkowania.

Stosowane przez Bank stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup rzeczowych aktywów trwałych są następujące:

• budynki	2,5%,
• komputery	30%,
• urządzenia techniczne i maszyny	10-20%,
• narzędzia, przyrządy i wyposażenie	14-20%,
• środki transportu	20%,
• specjalistyczne urządzenia	14%.

W uzasadnionych przypadkach Bank stosuje indywidualne stawki amortyzacyjne, głównie dla przejętych, używanych budynków.

Wartości niematerialne i prawne ujmowane są w księgach Banku według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i są umarzane metodą liniową według następujących stawek amortyzacyjnych:

• licencje	20-50%,
• znak towarowy	20%,
• inne (autorskie prawa majątkowe)	50%.

Rzeczowe aktywa trwałe w budowie oraz nakłady na wartości niematerialne i prawne, w tym koszty prac rozwojowych prowadzonych przez Bank, wyceniane są w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

6.4.3.3. Inne aktywa

W momencie początkowego ujęcia należności dotyczące gospodarki własnej wycenia się według wartości nominalnej, zaś nie rzadziej niż na dzień bilansowy – w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość.

Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, który zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych Banku.

6.4.3.4. Aktywa przejęte za długi

Aktywa do zbycia stanowią składniki majątku przejęte za długi. Aktywa te wyceniane są według wartości godziwej na dzień przejęcia.

W przypadku przejęcia aktywów za całkowitą kwotę długu, różnicę pomiędzy całkowitą kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów, pomniejszoną o koszty doprowadzenia do sprzedaży przejętych aktywów, pokrywa odpis aktualizujący wartość aktywów do zbycia.

W przypadku przejęcia aktywów za część kwoty długu, na różnicę pomiędzy ustaloną częścią kwoty długu, za którą przejmowane są aktywa a całkowitą kwotą długu tworzy się lub utrzymuje rezerwę celową zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.

W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

W związku z późniejszym wzrostem wartości godziwej aktywów do zbycia pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży, Bank ujmuje przychód w kwocie nie wyższej niż skumulowany odpis aktualizujący z tytułu trwałej utraty wartości aktywów do zbycia.

6.4.3.5. Rozliczenia międzyokresowe

W celu zachowania zasady współmierności przychodów i kosztów oraz przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których one dotyczą, dokonywane są czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Czynne rozliczenia międzyokresowe odnoszą się do kosztów przyszłych okresów sprawozdawczych i dotyczą wydatków płaconych z góry w zakresie zakupu materiałów i usług.

W biernych rozliczeniach międzyokresowych kosztów uwzględnione są koszty bieżącego okresu, których jeszcze nie poniesiono z tytułu zakupu materiałów i usług oraz wypłat świadczeń pracowniczych.

Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, które dotyczą przyszłych świadczeń wynikających ze stosunku pracy: premie, ekwiwalenty za urlop na dzień bilansowy. Rezerwy te Bank ustala na podstawie wiarygodnych szacunków przyszłych wydatków związanych z bieżącą działalnością Banku, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami w tym zakresie.

Ponadto, Bank tworzy rezerwę na nagrodę roczną, której wysokość jest określana przez Zarząd Banku, a wypłata nagrody zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą.

Rezerwa podlega rozwiązaniu po całkowitym wygaśnięciu przyczyny jej utworzenia.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których zaliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

6.4.3.6. Rezerwy

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i odnoszona jest do rachunku zysków i strat.

Bank tworzy rezerwy na pewne lub wysoce prawdopodobne przyszłe zobowiązania i przewidywane straty spowodowane zdarzeniami operacyjnymi takimi jak: oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne; praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy; klienci, produkty, praktyka biznesowa; uszkodzenia aktywów; zakłócenia działalności i błędy systemów; dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

Rezerwy tworzone są także w ramach zdarzeń operacyjnych na roszczenia wynikające ze spraw sądowych, w przypadku których istnieje wysokie prawdopodobieństwo wydania niekorzystnego dla Banku orzeczenia.

Rezerwa jest tworzona w wysokości 100% wartości przedmiotu sporu lub straty, jeżeli prawdopodobieństwo przegrania sporu lub wystąpienia straty ocenione jest jako znaczące. Wartość przedmiotu sporu lub wysokość straty obejmuje należność główną oraz należności uboczne takie jak np. koszty sądowe, odsetki.

Bank tworzy rezerwy na należności od dłużników różnych dotyczące gospodarki własnej.

Ponadto, Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, które dotyczą przyszłych świadczeń wynikających ze stosunku pracy: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i rentowe. Rezerwy te Bank ustala na podstawie wiarygodnych szacunków przyszłych wydatków związanych z bieżącą działalnością Banku, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami w tym zakresie. Na podstawie wyceny aktuarialnej Bank ustala poziom rezerw z tytułu odpraw emerytalno-rentowych oraz nagród jubileuszowych na dzień bilansowy.

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów Bank jest zobowiązany do jej przeprowadzenia lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań.

Aktualizowanie, rozwiązanie, wykorzystanie utworzonej rezerwy następuje zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.

6.4.3.7. Fundusze własne

Fundusze podstawowe i uzupełniające Banku wykazane są według wartości nominalnej, za wyjątkiem funduszu z aktualizacji wyceny, na który odnoszone są skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu odroczonego podatku dochodowego).

6.4.3.8. Waluty obce

Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe wyrażone w walutach obcych oraz indeksowane kursem waluty obcej wyceniane są według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy.

6.5. Ustalanie wyniku finansowego

Wynik finansowy ustalany jest z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny oraz zasady memoriału i współmierności przychodów i kosztów. Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie przychody i koszty, dotyczące okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

6.5.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zaliczane są obliczone za pomocą efektywnej stopy procentowej:

- należne Bankowi odsetki, w tym dyskonta oraz odsetki skapitalizowane, od należności normalnych i należności pod obserwacją,
- otrzymane w poprzednich okresach przychody z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadające na bieżący okres sprawozdawczy,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek zaliczonych w poprzednich okresach do przychodów zastrzeżonych,
- koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań, przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się:

- należnych Bankowi odsetek zapadłych i nie zapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych do grupy „zagrożone”, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone,
- dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

Przychody z odsetek związane z dłużnymi instrumentami finansowymi obejmują naliczone odsetki obliczone za pomocą efektywnej stopy, jak również wszelkie odpisy dyskonta, premii lub innej różnicy między wartością aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i ich wartością w terminie zapadalności.

W przychodzie odsetkowym uwzględniane są również prowizje, które są elementem rachunku efektywnej stopy procentowej, czyli prowizje i opłaty, stanowiące integralną część instrumentu finansowego, otrzymane lub zapłacone przez Bank.

Pozostałe prowizje wykazywane są jako przychody i koszty z tytułu prowizji.

6.5.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody i koszty prowizyjne, opłaty bankowe dotyczą głównie usług bankowych. Do przychodów i kosztów z tytułu prowizji zaliczane są również otrzymane lub zapłacone prowizje od instrumentów finansowych, które nie mają zaplanowanego harmonogramu spłaty. Prowizje od kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z tytułu kart kredytowych, udzielonych gwarancji i innych produktów o charakterze odnawialnym rozliczane są w czasie metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych. Bank rozlicza prowizje/ opłaty liniowo przez okres trwania transakcji lub jako natychmiastowy przychód albo koszt z tytułu prowizji/ opłat w wyniku zapłaty lub naliczenia.

Prowizje otrzymane lub zapłacone w związku z powstaniem aktywów/ zobowiązań finansowych stanowią element wyceny według efektywnej stopy procentowej i są wykazywane w ramach przychodów/ kosztów odsetkowych.

Ponadto, pozycja ta obejmuje przychody z tytułu prowizji i innych opłat za obsługę funduszy/ programów.

6.5.3. Przychody z tytułu udziałów i akcji

Przychody z tytułu dywidend ujmowane są w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców/ akcjonariuszy do ich otrzymania.

6.5.4. Wynik operacji finansowych

Pozycja ta obejmuje wynik z tytułu operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi oraz wynik z tytułu wyceny pochodnych instrumentów finansowych.

6.5.5. Wynik z pozycji wymiany

Transakcje w walutach obcych są przeliczane według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych przeliczane są według kursu obowiązującego w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujęte są w rachunku zysków i strat.

Pozycja uwzględnia także wycenę transakcji FX SWAP.

6.5.6. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Pozycja ta obejmuje efekt wyceny poszczególnych pozycji aktywów w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W szczególności odpisy obejmują utworzone i rozwiązane rezerwy na bilansowe należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności, udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym, odpisy na trwałą utratę wartości aktywów finansowych oraz majątku rzeczowego.

6.5.7. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, aktywów do zbycia, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien, odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania.

6.5.8. Koszty działalności zleconej

Na koszty związane z realizacją zadań funduszy/ programów składają się: koszty bezpośrednie (koszty bezpośrednio księgowane, koszty wspólne, koszty usług wewnętrznych) oraz koszty pośrednie. Kosztami pośrednimi są alokowane na fundusze/ programy koszty komórek ogólnego zarządzania, składające się z kosztów: osobowych, rzeczowych i amortyzacji.

Alokacja kosztów działalności zleconej następuje zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.

6.5.9. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy, wykazywany w rachunku zysków i strat, obejmuje część bieżącą i odroczoną. Część odroczonej uwzględniana w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku dochodowego wykazywane są jako odrębne pozycje bilansowe.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z funduszem z aktualizacji wyceny, odnoszone są na ten fundusz.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, tj. różnic, które spowodują zwiększenie podstawy naliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalana jest przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego, tj. 19%.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego są prezentowane rozłącznie, tj. po stronie aktywów w rozliczeniach międzyokresowych, a po stronie pasywów – w rezerwach.

Na podstawie postanowień art. 17 ust. 1 pkt 37 i 51 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, z późn. zm.) dochody funduszy związanych z działalnością zleconą są wolne od podatku dochodowego, gdy są przeznaczone na cele związane z działalnością tych funduszy. W świetle powyższego Bank nie tworzy rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego i nie wykazuje obciążenia wyniku funduszy związanych z działalnością zleconą z tytułu podatku dochodowego.

6.6. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

6.7. Normy adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza normy adekwatności kapitałowej zgodnie z uchwałą 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, z późn. zm.

Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego za pomocą metody standardowej.

7. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie wystąpiły zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

8. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

9. Informacje o rodzaju popełnionego błędu, kwocie korekty dotyczącej okresu od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r., kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie wystąpiły błędy.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu 31 grudnia 2011 r. i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Po dniu 31 grudnia 2011 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

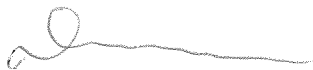
Wynagrodzenie firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2011 r. wynosi 301 tys. zł brutto.

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

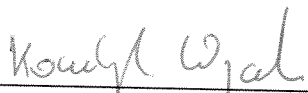
Sporządził:



Krzysztof Matuszewski
Dyrektor Banku



Dariusz Daniluk
Prezes Zarządu



Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu



Andrzej Ladko
Wiceprezes Zarządu



Ryszard Słowiński
Wiceprezes – Pierwszy
Zastępca Prezesa Zarządu



Jerzy Kurella
Wiceprezes Zarządu

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**

Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS BANKU

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	691 693	2 858 843
	- W rachunku bieżącym		691 693	2 858 843
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	2(a,b,c)	9 282 831	2 263 295
	1. W rachunku bieżącym		8 918 313	2 113 120
	2. Terminowe		364 518	150 175
IV.	Należności od sektora niefinansowego	3(a,b,c)	6 052 098	5 980 840
	1. W rachunku bieżącym		73 372	71 087
	2. Terminowe		5 978 726	5 909 753
V.	Należności od sektora budżetowego	4(a,b,c)	5 573 332	5 758 569
	1. W rachunku bieżącym		20 735	1
	2. Terminowe		5 552 597	5 758 568
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	1 714 110	5 171 224
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6(a,b,c,d)	11 919 336	9 374 773
	1. Banków		8 119 200	4 697 702
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		3 633 302	4 631 049
	3. Pozostałe		166 834	46 022
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7(a,b)	23 800	23 800
	- W instytucjach finansowych		23 800	23 800
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	8(a,b)	4 069 270	4 062 906
	1. W instytucjach finansowych		4 068 894	4 062 495
	2. W pozostałych jednostkach		376	411
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	8c	109 683	156 184
	1. W instytucjach finansowych		66 005	72 696
	2. W pozostałych jednostkach		43 678	83 488
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9	85 700	94 188
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10(a,b)	12 909	7 949
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	11(a,b)	88 617	84 266
XV.	Inne aktywa	12(a,b)	49 183	15 795
	- Pozostałe		49 183	15 795
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13(a,b,c)	142 172	118 053
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		135 937	111 500
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		6 235	6 553
	Aktywa razem	-	39 814 734	35 970 685

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	–	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14	3 360 492	3 365 984
	1. W rachunku bieżącym		667 273	761 025
	2. Terminowe		2 693 219	2 604 959
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	15	4 455 613	1 957 944
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		237	610
	a) bieżące		7	7
	b) terminowe		230	603
	2. Pozostałe, w tym:		4 455 376	1 957 334
	a) bieżące		783 756	658 222
	b) terminowe		3 671 620	1 299 112
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16	19 672 387	18 464 601
	1. Bieżące		16 517 477	3 691 543
	2. Terminowe		3 154 910	14 773 058
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	17	763 196	4 929 032
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	4 059 860	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	18	85 606	149 827
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	19	287 041	259 904
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	20	515 373	498 731
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		22 735	21 935
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		492 638	476 796
X.	Rezerwy	13(b), 21(a,b)	541 411	513 587
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		47 804	44 730
	2. Pozostałe rezerwy		493 607	468 857
XI.	Zobowiązania podporządkowane	–	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	–	4 948 165	4 735 060
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	–	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	–	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	–	445 799	412 572
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	–	36 841	96 656
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	–	192 331	174 903
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		115 500	95 500
	2. Pozostałe		76 831	79 403
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	22	0	-2 572
XIX.	Zysk (strata) netto	–	450 619	414 456
	Pasywa razem	–	39 814 734	35 970 685

Współczynnik wypłacalności	23	13,4%	15,6%
-----------------------------------	-----------	--------------	--------------

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku
Krzysztof Matuszewski

Zarząd Banku

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kowalczyk

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
Ryszard Słowinski

Wiceprezes Zarządu
Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
 Nr kodu bankowego: **11300007**

POZYCJE POZABILANSOWE

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	24	38 113 245	12 218 234
	1. Zobowiązania udzielone:		23 328 102	2 951 244
	a) finansowe		22 157 671	1 625 857
	b) gwarancyjne		1 170 431	1 325 387
	2. Zobowiązania otrzymane:		14 785 143	9 266 990
	a) finansowe		6 000 221	257 015
	b) gwarancyjne		8 784 922	9 009 975
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	–	35 742 748	17 448 995
III.	Pozostałe	–	14	22

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		w tys. zł		
Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	25	2 157 032	1 495 282
	1. Od sektora finansowego		350 219	243 874
	2. Od sektora niefinansowego		412 528	374 233
	3. Od sektora budżetowego		299 583	196 788
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		1 094 702	680 387
II.	Koszty odsetek	25	1 519 219	1 069 855
	1. Od sektora finansowego		322 376	201 170
	2. Od sektora niefinansowego		172 871	42 951
	3. Od sektora budżetowego		1 023 972	825 734
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	25	637 813	425 427
IV.	Przychody z tytułu prowizji	26	62 977	51 739
V.	Koszty prowizji	26	4 075	3 060
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	26	58 902	48 679
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	260 389	246 346
	1. Od jednostek stowarzyszonych		253 643	243 395
	2. Od pozostałych jednostek		6 746	2 951
VIII.	Wynik operacji finansowych	27	5 983	47 570
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		5 983	47 570
IX.	Wynik z pozycji wymiany	27	-150 511	18 377
X.	Wynik działalności bankowej	-	812 576	786 399
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	28	12 241	10 125
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	28	12 596	22 092
XIII.	Koszty działania banku	29	231 485	216 486
	1. Wynagrodzenia		142 283	131 169
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		24 761	25 070
	3. Inne		64 441	60 247
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	30	17 315	17 289
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	30	484 208	639 292
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		483 608	638 836
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		600	456
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	30	413 617	549 853
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		413 191	549 574
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		426	279
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	30	70 591	89 439
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-	492 830	451 218
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	31	492 830	451 218
XXI.	Podatek dochodowy	31	42 211	36 762
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	31	450 619	414 456

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku
Krzysztof Matuszewski

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Stowiński

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ładko

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		5 831 075	5 439 710
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	0	0
	- korekty błędów podstawowych	5 831 075	5 439 710
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	4 735 060	4 702 952
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	213 105	32 108
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	213 105	32 108
	a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
	- emisji akcji		
	- zasilenia w związku z realizacją programu rządowego wspierania budownictwa społecznego	0	7 000
	- zasilenia w związku z realizacją programu kredytów eksportowych "KUKE"	2 300	0
	- podziału zysku	208 080	13 048
	- przeniesienia wartości godziwej aktywów netto KFM	2 725	12 060
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
	- umorzenia akcji	0	0
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 948 165	4 735 060
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0	0
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0	0
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0	0
	3. Akcje własne na początek okresu	0	0
	a) zwiększenie	0	0
	b) zmniejszenie	0	0
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0	0
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	412 572	402 833
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	33 227	9 739
	a) zwiększenia (z tytułu)	33 227	9 739
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
	- podziału zysku (ustawowo)	33 227	9 738
	- sprzedaży lub likwidacji środków trwałych	0	1
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
	- pokrycia straty	0	0
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	445 799	412 572
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	96 656	136 477
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-59 815	-39 821
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 082	12 373
	- przeniesienia do rachunku zysków i strat wyniku na sprzedaży papierów wartościowych	2 082	3 571
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	8 802
	b) zmniejszenie (z tytułu)	61 897	52 194
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	1
	- przeniesienia do rachunku zysków i strat wyniku na sprzedaży papierów wartościowych	5 687	52 193
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	56 210	0
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	36 841	96 656
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	95 500	75 500
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	20 000	20 000
	a) zwiększenie (z tytułu)	20 000	20 000
	- podziału zysku	20 000	20 000
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	115 500	95 500

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM - cd.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
	7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	79 403	2 789
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-2 572	76 614
	a) zwiększenia (z tytułu)	0	76 614
	- podziału zysku	0	76 614
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 572	0
	- pokrycia straty z lat ubiegłych	2 572	0
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	76 831	79 403
	8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	411 884	119 159
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	414 456	121 731
	8.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-414 456	-121 731
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	414 456	121 731
	- podziału zysku z lat ubiegłych	414 456	121 731
	8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	2 572	0
	8.5. Zmiana straty z lat ubiegłych	-2 572	2 572
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	2 572
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	2 572
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 572	0
	- pokrycia straty z lat ubiegłych	2 572	0
	8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	2 572
	8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	-2 572
	9. Wynik netto	450 619	414 456
	- zysk netto	450 619	414 456
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6 073 755	5 831 075
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 071 655	5 829 924

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu


Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu


Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	32		
I.	Zysk (strata) netto		450 619	414 456
II.	Korekty razem:		445 201	1 234 288
	1. Amortyzacja		17 315	17 289
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-164	-1 373
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		49 124	-89 198
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-121	-39 807
	5. Zmiana stanu rezerw		42 154	-54 610
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-2 571 440	1 051 198
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-83 629	-25 259
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		113 979	-1 673 078
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		3 457 114	-403 890
	10. Zmiana stanu innych aktywów finansowych (handlowych)		8 488	-7 497
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		-113 297	239 632
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		3 768 881	4 683 605
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-4 165 836	-2 035 083
	14. Zmiana stanu innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		-64 221	58 858
	15. Zmiana stanu innych należności i zobowiązań		-7 369	-443 261
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-21 296	-17 575
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		15 964	-25 843
	18. Inne korekty		-445	180
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-	895 820	1 648 744
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-		
I.	Wpływy	-	211 027	312 935
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0	10 436
	2. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		108	101 694
	3. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3	1 265
	4. Inne wpływy inwestycyjne		210 916	199 540
II.	Wydatki	-	28 661	33 196
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		1 000	14 919
	2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		27 661	17 284
	3. Inne wydatki inwestycyjne		0	993
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	182 366	279 739

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - cd.

w tys. zł				
Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	–		
I.	Wpływy	–	4 200 575	203 725
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		198 275	196 725
	2. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		4 000 000	0
	3. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		2 300	7 000
II.	Wydatki	–	510 004	269 877
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		158 835	158 656
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		152 000	0
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		33	39
	4. Inne wydatki finansowe		199 136	111 182
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	–	3 690 571	-66 152
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	–	4 768 757	1 862 331
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	–	4 768 757	1 862 331
F.	Środki pieniężne na początek okresu	–	4 991 171	3 128 840
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	–	9 759 928	4 991 171

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku
Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu
Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kowalczyk

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 1

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.		Stan na 31.12.2010 r.	
		w walucie polskiej razem	w walucie obcej po przeliczeniu na złote	w walucie polskiej razem	w walucie obcej po przeliczeniu na złote
I.	Gotówka w kasach i skarbcach	10 276	4 854	8 880	3 789
II.	Rachunek nostro w NBP	665 443	11 120	2 845 146	1 028
	Razem	675 719	15 974	2 854 026	4 817
	Ogółem	691 693		2 858 843	

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 2(a)

**Należności od sektora finansowego
- według terminów zapadalności**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności	9 276 204	2 264 827
	1. Do 1 m-ca	8 926 073	2 142 977
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	164 326	4 205
	3. Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	7 331	13 710
	4. Powyżej 6 m-cy do 1 roku	53 866	15 167
	5. Powyżej 1 roku do 2 lat	35 740	42 449
	6. Powyżej 2 do 5 lat	11 017	6 319
	7. Powyżej 5 lat	77 835	40 000
	8. Dla których termin upłynął	16	0
		7 154	5 451
II.	Odsetki naliczone	-247	-122
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	9 283 111	2 270 156
IV.	Należności (brutto) razem	280	6 861
V.	Rezerwy na należności	9 282 831	2 263 295
VI.	Należności (netto) razem		

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 2(b)

**Należności od sektora finansowego
- według kategorii ryzyka**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "normalne"	9 260 594	2 236 925
II.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "pod obserwacją"	15 390	20 472
III.	Należności zaklasyfikowane do grupy "zagrożone"	220	7 430
	1. Kategoria "poniżej standardu"	0	842
	2. Kategoria "wątpliwe"	204	0
	3. Kategoria "stracone"	16	6 588
IV.	Odsetki naliczone	7 154	5 451
V.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-247	-122
VI.	Należności (brutto) razem	9 283 111	2 270 156
VII.	Rezerwy na należności	280	6 861
	1. Kategoria "normalne"	0	0
	2. Kategoria "pod obserwacją"	162	216
	3. Kategoria "poniżej standardu"	0	58
	4. Kategoria "wątpliwe"	102	0
	5. Kategoria "stracone"	16	6 587
VIII.	Należności (netto) razem	9 282 831	2 263 295
IX.	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	4 773	6 600
X.	Należności z odroczonym terminem zapłaty	0	0
XI.	Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 2(c)

**Należności od sektora finansowego
- według typu produktu**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności	9 276 204	2 264 827
	1. Lokaty międzybankowe (w tym nostro)	9 068 235	2 132 328
	2. Kredyty	197 692	132 289
	3. Inne należności	10 277	210
II.	Odsetki naliczone	7 154	5 451
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-247	-122
IV.	Należności (brutto) razem	9 283 111	2 270 156
V.	Rezerwy na należności	280	6 861
	- Kredyty	280	6 861
VI.	Należności netto razem	9 282 831	2 263 295

**Należności od sektora niefinansowego
- według terminów zapadalności**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności	8 093 892	8 103 156
	1. Do 1 m-ca	73 777	77 410
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	32 000	46 913
	3. Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	152 543	141 339
	4. Powyżej 6 m-cy do 1 roku	321 420	195 559
	5. Powyżej 1 roku do 2 lat	422 302	576 131
	6. Powyżej 2 do 5 lat	923 122	781 996
	7. Powyżej 5 lat	5 678 934	5 757 522
	8. Dla których termin upłynął	489 794	526 286
II.	Odsetki naliczone	223 289	185 520
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-14 318	-11 677
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 573 747	-1 623 993
V.	Należności (brutto) razem	6 729 116	6 653 006
VI.	Rezerwy na należności	677 018	672 166
VII.	Należności (netto) razem	6 052 098	5 980 840

**Należności od sektora niefinansowego
- według kategorii ryzyka**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "normalne"	2 275 762	1 853 955
II.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "pod obserwacją"	1 835 966	1 792 649
III.	Należności zaklasyfikowane do grupy "zagrożone"	3 982 164	4 456 552
	1. Kategoria "poniżej standardu"	1 898 800	2 267 277
	2. Kategoria "wątpliwe"	1 423 444	1 344 839
	3. Kategoria "stracone"	659 920	844 436
IV.	Odsetki naliczone	223 289	185 520
V.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-14 318	-11 677
VI.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 573 747	-1 623 993
VII.	Należności (brutto) razem	6 729 116	6 653 006
VIII.	Rezerwy na należności	677 018	672 166
	1. Kategoria "normalne"	11	34
	2. Kategoria "pod obserwacją"	4 392	9 479
	3. Kategoria "poniżej standardu"	57 817	75 898
	4. Kategoria "wątpliwe"	147 262	148 999
	5. Kategoria "stracone"	467 536	437 756
IX.	Należności (netto) razem	6 052 098	5 980 840
X.	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	3 335 979	3 670 484
XI.	Należności z tytułu odsetek skapitalizowanych niezapłaconych	275 251	282 995
	1. Kategoria "normalne"	53 196	47 449
	2. Kategoria "pod obserwacją"	52 285	55 570
	3. Kategoria "poniżej standardu"	86 680	96 612
	4. Kategoria "wątpliwe"	59 898	48 552
	5. Kategoria "stracone"	23 192	34 812
XII.	Należności z odroczoneym terminem zapłaty	275 895	282 337
	1. Kategoria "normalne"	3	25
	2. Kategoria "pod obserwacją"	0	0
	3. Kategoria "poniżej standardu"	11 506	45
	4. Kategoria "wątpliwe"	186 302	223 471
	5. Kategoria "stracone"	78 083	58 796
XIII.	Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego	182	1 007
	- Kategoria "stracone"	182	1 007

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 3(c)

Należności od sektora niefinansowego
- według typu produktu

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności	8 093 892	8 103 156
	1. Kredyty	8 002 915	8 028 688
	2. Skupione wierzytelności	6 227	7 495
	3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	84 742	66 951
	4. Inne należności	8	22
II.	Odsetki naliczone	223 289	185 520
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-14 318	-11 677
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 573 747	-1 623 993
V.	Należności (brutto) razem	6 729 116	6 653 006
VI.	Rezerwy na należności	677 018	672 166
	1. Kredyty	592 736	604 716
	2. Skupione wierzytelności	344	499
	3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	83 938	66 951
VII.	Należności (netto) razem	6 052 098	5 980 840

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 4(a)

Należności od sektora budżetowego
- według terminów zapadalności

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności	5 636 921	5 824 077
	1. Do 1 m-ca	105 374	81 038
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	115 879	176 569
	3. Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	184 819	184 591
	4. Powyżej 6 m-cy do 1 roku	502 149	366 579
	5. Powyżej 1 roku do 2 lat	797 680	860 981
	6. Powyżej 2 do 5 lat	1 942 700	2 070 609
	7. Powyżej 5 lat	1 983 155	2 083 710
	8. Dla których termin upłynął	5 165	0
II.	Odsetki naliczone	26 125	12 789
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-35 237	-41 987
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 367	-1 773
V.	Należności (brutto) razem	5 626 442	5 793 106
VI.	Rezerwy na należności	53 110	34 537
VII.	Należności (netto) razem	5 573 332	5 758 569

Należności od sektora budżetowego

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "normalne"	5 258 583	5 519 957
II.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "pod obserwacją"	141 878	135 209
III.	Należności zaklasyfikowane do grupy "zagrożone"	236 460	168 911
	1. Kategoria "poniżej standardu"	218 345	167 713
	2. Kategoria "wątpliwe"	3 081	0
	3. Kategoria "stracone"	15 034	1 198
IV.	Odsetki naliczone	26 125	12 789
V.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-35 237	-41 987
VI.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 367	-1 773
VII.	Należności (brutto) razem	5 626 442	5 793 106
VIII.	Rezerwy na należności	53 110	34 537
	1. Kategoria "normalne"	0	0
	2. Kategoria "pod obserwacją"	2 116	2 015
	3. Kategoria "poniżej standardu"	43 319	31 727
	4. Kategoria "wątpliwe"	0	0
	5. Kategoria "stracone"	7 675	795
IX.	Należności (netto) razem	5 573 332	5 758 569
X.	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	10 860	8 767
XI.	Należności z odroczonym terminem zapłaty	0	0
XII.	Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0	0

Należności od sektora budżetowego

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Należności	5 636 921	5 824 077
	1. Kredyty	5 488 224	5 659 145
	2. Skupione wierzytelności	148 680	164 819
	3. Inne należności	17	113
II.	Odsetki naliczone	26 125	12 789
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-35 237	-41 987
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 367	-1 773
V.	Należności (brutto) razem	5 626 442	5 793 106
VI.	Rezerwy	53 110	34 537
	1. Kredyty	38 156	27 457
	2. Skupione wierzytelności	14 954	7 080
VII.	Należności (netto) razem	5 573 332	5 758 569

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 5

**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych
z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu
- według wyceny bilansowej**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Emitowanych przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 714 110	5 171 224

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 6(a)

**Dłużne papiery wartościowe
- według emitentów**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Emitentów państwowych	11 503 822	9 115 804
	1. Z nieograniczoną zbywalnością	10 273 172	7 868 530
	a) obligacje SP	2 401 867	2 315 728
	b) bony skarbowe SP	785	1 068 047
	c) bony pieniężne NBP	7 870 520	4 484 755
	2. Z ograniczoną zbywalnością	1 230 650	1 247 274
	a) obligacje budżetów terenowych	1 100 416	1 141 075
	b) bony skarbowe SP	0	106 199
	c) obligacje SP /*	130 234	0
II.	Innych emitentów	415 680	259 135
	1. Z nieograniczoną zbywalnością	83 637	43 273
	a) obligacje podporządkowane pozostałym monetarnych	15 669	0
	b) listy zastawne pozostałych monetarnych	15 066	15 059
	c) obligacje pozostałych monetarnych instytucji finansowych	52 902	28 214
	2. Z ograniczoną zbywalnością	332 043	215 862
	a) obligacje podporządkowane pozostałym monetarnych	20 839	20 784
	b) obligacje pozostałych monetarnych	144 204	0
	c) bony komercyjne pozostałych monetarnych	0	148 890
	d) bony komercyjne	166	166
	e) obligacje komercyjne	166 834	46 022
III.	Dłużne papiery wartościowe (brutto) razem	11 919 502	9 374 939
IV.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	166	166
	Dłużne papiery wartościowe (netto) razem	11 919 336	9 374 773

W ogólnej wartości dłużnych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2011 r. znajdują się:

*/ obligacje skarbowe SP o wartości 130 234 tys. zł stanowiące zabezpieczenie zobowiązań na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 6(b)

**Dłużne papiery wartościowe
- przeznaczone do obrotu (wartość bilansowa)**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Papiery wartościowe nie przedstawiające prawa do kapitału dopuszczone do publicznego obrotu	0	28 204
	1. Emitowane przez Skarb Państwa - bony	0	28 204

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 6(c)

**Dłużne papiery wartościowe
- utrzymywane do terminu zapadalności (wartość bilansowa)**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Papiery wartościowe nie przedstawiające prawa do kapitału dopuszczone do publicznego obrotu	15 129	15 109
	1. Emitowane przez Skarb Państwa - obligacje	15 129	15 109

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 6(d)

**Dłużne papiery wartościowe
- dostępne do sprzedaży (wartość bilansowa)**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu nie przedstawiające prawa do kapitału	10 471 914	7 974 689
	1. Emitowane przez Skarb Państwa	2 517 757	3 446 661
	a) obligacje	2 516 972	2 300 619
	b) bony skarbowe	785	1 146 042
	2. Emitowane przez NBP - bony pieniężne	7 870 520	4 484 755
	3. Emitowane przez pozostałe monetarne instytucje finansowe	83 637	43 273
	a) obligacje podporządkowane	15 669	0
	b) listy zastawne	15 066	15 059
	c) obligacje	52 902	28 214
II.	Papiery wartościowe nie dopuszczone do publicznego obrotu nie przedstawiające prawa do kapitału	1 432 293	1 356 771
	1. Emitowane przez budżety terenowe - obligacje	1 100 416	1 141 075
	2. Emitowane przez podmioty niefinansowe	166 834	46 022
	3. Emitowane przez pozostałe monetarne instytucje finansowe	165 043	169 674
	a) obligacje podporządkowane	20 839	20 784
	b) obligacje	144 204	0
	c) bony komercyjne	0	148 890
	Papiery wartościowe razem	11 904 207	9 331 460

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Udziały w instytucjach finansowych brutto	23 800	23 800
II.	Udziały w instytucjach niefinansowych brutto	0	0
III.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	0	0
IV.	Udziały w instytucjach zależnych netto	23 800	23 800

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 7(b) cz. 1

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych
- według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.

Lp.	Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Siedziba	Przedmiot działalności podstawowej	Wartość akcji (udziałów)	Rezerwy na deprecjacje/ aktualizacja wartości	Wartość bilansowa akcji /udziałów	Udział w kapitale podstawowym w %	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w %	Kapitał własny ogółem (podstawowy, zapasowy, rezerwy, wynik lat ubiegłych, wynik roku sprawozdawczego) wg stanu na 31.12.2011 r.		Nieopłacona przez Bank wartość	Otrzymane lub należne dywidendy za 2011 r.	Udział Banku w zarządzaniu
									ogółem kapitał własny	w tym: wynik (zysk/strata)			
I.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.	Warszawa	pośrednictwo finansowe	23 800	0	23 800	100%	100%	34 347,40	5 948,43	0,00	0,00	liczba przedstawicieli BOK w Radzie Nadzorczej
	Razem			23 800	0	23 800							4 100%

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 7(b) cz. 2

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych
- według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

Lp.	Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Siedziba	Przedmiot działalności podstawowej	Wartość akcji (udziałów)	Rezerwy na deprecjacje/ aktualizacja wartości	Wartość bilansowa akcji /udziałów	Udział w kapitale podstawowym w %	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w %	Kapitał własny ogółem (podstawowy, zapasowy, rezerwy, wynik lat ubiegłych, wynik roku sprawozdawczego) wg stanu na 31.12.2010 r.		Nieopłacona przez Bank wartość	Otrzymane lub należne dywidendy za 2010 r.	Udział Banku w zarządzaniu
									ogółem kapitał własny*	w tym: wynik (zysk/strata)			
I.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.	Warszawa	pośrednictwo finansowe	23 800	0	23 800	100%	100%	23 800,00	3 823,00	0,00	0,00	liczba przedstawicieli BOK w Radzie Nadzorczej
	Razem			23 800	0	23 800							4 100%

* W sprawozdaniu finansowym za 2010 r. w pozycji tej został zaprezentowany kapitał podstawowy

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Udziały brutto	4 069 756	4 063 336
II.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	486	430
III.	Udziały netto	4 069 270	4 062 906

Udziały i/nb akcje w jednostkach stowarzyszonych
- według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.

w tys. zł														
Lp.	Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej))	Siedziba (miejscowość)	Przedmiot działalności podstawowej	Wartość akcji (udziałów)	Rezerwy na deprecjacje/ aktualizacja wartości	Wartość bilansowa akcji /udziałów	Udział w kapitale podstawowym w %	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w %	Kapitał własny ogółem (podstawowy, zapasowy, rezerwow, wynik lat ubiegłych, wynik roku sprawozdawczego) wg stanu na 31.12.2011 r.		Nieopłacona przez Bank wartość akcji /udziałów	Stopień udziału BGK w zarządzaniu		
									ogółem kapitał własny	w tym: wynik (zysk/strata)		ponad 20% udział BGK w głosach na zgromadzeniu	statutowa gwarancja miejsc w Radzie Nadzorczej	liczba przedstawicieli BGK w Radzie Nadzorczej
I.	Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Zielona Góra	poręczenia finansowe	3 000	0	3 000	37,97%	19,87%	31 506	648	0	nie	tak	1
II.	Śląski Regionalny Fundusz Poręczeń Sp. z o.o.	Katowice	poręczenia finansowe	3 000	0	3 000	46,08%	46,08%	7 715	267	0	tak	tak	1
III.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	Poznań	poręczenia finansowe	3 000	0	3 000	22,47%	22,47%	29 266	413	0	tak	tak	1
IV.	Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Poznań	poręczenia finansowe	2 000	0	2 000	44,44%	44,44%	14 925	21	0	tak	tak	1
V.	Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Toruń	poręczenia finansowe	2 950	0	2 950	49,38%	24,64%	30 533	29	0	tak	tak	1
VI.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.	Wrocław	poręczenia finansowe	2 799	0	2 799	33,73%	33,73%	16 196	348	0	tak	tak	1
VII.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Opole	poręczenia finansowe	2 300	0	2 300	48,27%	33,50%	7 750	-239	0	tak	tak	1
VIII.	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Bydgoszcz	poręczenia finansowe	2 499	0	2 499	41,33%	27,62%	8 681	113	0	nie	tak	1
IX.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze	Jelenia Góra	poręczenia finansowe	640	0	640	44,60%	44,60%	6 887	176	0	tak	tak	1
X.	Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gostyniu	Gostyn	poręczenia finansowe	4 690	0	4 690	45,53%	45,53%	13 520	35	0	tak	tak	1
XI.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jastrzębie Zdroju	Jastrzębie Zdrój	poręczenia finansowe	1 000	-117	883	33,00%	19,65%	2 663	4	0	nie	tak	1
XII.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Rzeszów	poręczenia finansowe	2 499	0	2 499	49,99%	49,99%	19 461	-110	0	tak	tak	1
XIII.	Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Szczecin	poręczenia finansowe	5 000	0	5 000	49,50%	49,50%	26 574	361	0	tak	tak	1
XIV.	Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Toruń	poręczenia finansowe	1 490	0	1 490	35,56%	16,18%	13 833	18	0	nie	tak	1
XV.	Bielski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Bielsko Biala	poręczenia finansowe	960	0	960	24,24%	24,24%	8 905	72	0	tak	tak	1
XVI.	Warmiński Mazurski Fundusz "Poręczenia kredytowe" Sp. z o.o.	Działdowo	poręczenia finansowe	2 490	0	2 490	36,19%	23,49%	17 640	283	0	tak	tak	1
XVII.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Nowy Sącz	poręczenia finansowe	1 250	-295	955	32,86%	32,86%	2 921	-141	0	tak	tak	1
XVIII.	Krajowa Grupa Poręzeniowa Sp. z o.o.	Warszawa	reklama	450	-74	376	40,91%	40,91%	877	-128	0	tak	tak	1
XIX.	Świętokrzyski Fundusz Poręzeniowy Sp. z o.o.	Kielce	poręczenia finansowe	4 999	0	4 999	49,99%	49,99%	10 290	469	0	tak	tak	1
XX.	PKO BP S.A.	Warszawa	działalność bankowa	4 014 740	0	4 014 740	10,25%	10,25%	21 947 620	2 853 841	0	nie	tak	2
XXI.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręzeniowy Sp. z o.o.	Kraków	poręczenia finansowe	8 000	0	8 000	36,87%	36,87%	21 888	311	0	tak	tak	1
	Razem			4 069 756	-486	4 069 270								

w tys. zł

Dane uzupełniające o aktywach

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych
- według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.															w tys. zł
Lp.	Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Siedziba (miejscowość)	Przedmiot działalności podstawowej	Wartość akcji /udziałów	Rezerwy na deprecjację/ aktualizacja wartości	Wartość bilansowa akcji /udziałów	Udział w kapitale podstawow ym w %	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w %	Kapitał własny ogółem (podstawowy, zapasowy, rezerwowo, wynik lat ubiegłych, wynik roku sprawozdawczego) wg stanu na 31.12.2010 r.			Nieopłacona przez Bank wartość akcji /udziałów	Sposób udziału BGK w zarządzaniu		
									ogółem kapitał własny	w tym:	wynik (zysk/strata)		ponad 20% udział BGK w głosach na zgromadzeniu	statutowa gwarancja miejsc w Radzie Nadzorczej	liczba przedstawicieli BGK w Radzie Nadzorczej
I.	PKO BP S.A.	Warszawa	działalność bankowa	4 014 740	0	4 014 740	10,25	10,25	21 359 568	3 216 883	0	nie	nie	tak	1
II.	Krajowa Grupa Poręczeń i Gwarancji S.A.	Warszawa	reklama	450	-40	410	43,27	43,27	994	-38	0	tak	tak	tak	2
III.	Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Zielona Góra	poręczenia finansowe	3 000	0	3 000	37,97	19,87	30 859	350	0	nie	tak	tak	1
IV.	Śląski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Katowice	poręczenia finansowe	3 000	0	3 000	46,08	46,08	7 447	261	0	tak	tak	tak	1
V.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	Poznań	poręczenia finansowe	3 000	0	3 000	22,47	22,47	28 851	1 070	0	tak	tak	tak	1
VI.	Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Poznań	poręczenia finansowe	2 000	0	2 000	44,44	44,44	14 904	32	0	tak	tak	tak	1
VII.	Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Toruń	poręczenia finansowe	2 950	0	2 950	49,38	24,64	30 524	87	0	tak	tak	tak	1
VIII.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.	Wrocław	poręczenia finansowe	2 799	0	2 799	33,73	33,73	9 270	93	0	tak	tak	tak	1
IX.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Opole	poręczenia finansowe	2 300	0	2 300	48,27	33,50	8 091	161	0	tak	tak	tak	1
X.	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Bydgoszcz	poręczenia finansowe	1 499	0	1 499	29,70	18,63	9 656	12	0	nie	tak	tak	1
XI.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze	Jelenia Góra	poręczenia finansowe	640	0	640	44,60	44,60	6 762	216	0	tak	tak	tak	1
XII.	Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gostyniu	Gostyń	poręczenia finansowe	2 770	0	2 770	36,50	36,50	10 646	32	0	tak	tak	tak	1
XIII.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jastrzębie Zdroju	Jastrzębie Zdrój	poręczenia finansowe	1 000	-74	926	33,00	19,65	2 662	-226	0	nie	tak	tak	1
XIV.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Wyszkowie	Wyszków	poręczenia finansowe	500	-45	455	45,45	45,45	997	-26	0	tak	tak	tak	1
XV.	Powiatowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Wyszkowie	Rzeszów	poręczenia finansowe	2 499	0	2 499	49,99	49,99	9 564	-608	0	tak	tak	tak	1
XVI.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Szczecin	poręczenia finansowe	5 000	0	5 000	49,50	49,50	27 183	126	0	tak	tak	tak	1
XVII.	Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Toruń	poręczenia finansowe	1 490	0	1 490	35,56	16,18	14 240	512	0	nie	tak	tak	1
XVIII.	Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Białsko Biała	poręczenia finansowe	960	0	960	24,24	24,24	8 890	-343	0	tak	tak	tak	1
XIX.	Warmińsko-Mazurski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Działdowo	poręczenia finansowe	2 490	0	2 490	36,19	23,49	17 367	125	0	tak	tak	tak	1
XX.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Nowy Sącz	poręczenia finansowe	1 250	-218	1 032	32,86	32,86	10 062	-211	0	tak	tak	tak	1
XXI.	Świętokrzyski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Kielce	poręczenia finansowe	4 999	-53	4 946	49,99	49,99	9 822	-177	0	tak	tak	tak	1
XXII.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Kraków	poręczenia finansowe	4 000	0	4 000	22,60	22,60	21 581	-119	0	tak	tak	tak	1
Razem				4 063 336	-430	4 062 906									

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 8c

Udziały lub akcje w innych jednostkach

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Udziały mniejszościowe brutto	110 176	156 599
	1. W jednostkach finansowych	66 005	72 696
	2. W jednostkach niefinansowych	44 171	83 903
II.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	493	415
III.	Udziały mniejszościowe netto	109 683	156 184

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 9

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Aktywa przeznaczone do obrotu	85 700	94 188

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 10(a)

Wartości niematerialne i prawne

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Wartości niematerialne i prawne	12 909	7 949
	1. Licencje	6 651	7 424
	2. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, koncesje	380	352
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	5 878	173

Dane uzupełniające o aktywach

Wartości niematerialne i prawne

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.					Razem wartości niematerialne i prawne	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		Oprogramowania komputerowe (w tym autorskie prawa majątkowe)	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzór użytkowy (znak towarowy)	Know-how i inne wartości niematerialne i prawne (wartość firmy)	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych			
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	35 250	0	3 245	174	38 669	31 687	
II.	Zwiększenia (z tytułu)	6 223	0	0	8 348	14 571	11 712	
	- zakupów	4 956	0	0	8 348	13 304	7 333	
	- przeniesienia z zaliczek	1 267	0	0	0	1 267	4 363	
III.	- przeniesienia między działalnościami/jednostkami	0	0	0	0	0	16	
	Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	367	
	- likwidacji (umorzone)	0	0	0	0	0	351	
IV.	- przeniesienia między działalnościami/jednostkami	0	0	0	0	0	16	
	Transfery (z tytułu)	0	0	0	2 643	2 643	4 363	
	- przeniesienia z zaliczek	0	0	0	2 643	2 643	4 363	
V.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	41 473	0	3 245	5 879	50 597	38 669	
VI.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	27 475	0	3 245	0	30 720	24 268	
VII.	Umorzenie za okres (z tytułu)	6 968	0	0	0	6 968	6 819	
	1. Odpisy amortyzacyjne w ciężar kosztów	6 845	0	0	0	6 845	6 785	
	2. Odpisy amortyzacyjne - "R" refundacja	123	0	0	0	123	16	
VIII.	3. Umorzenie	0	0	0	0	0	18	
	Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	367	
	- likwidacji (umorzone)	0	0	0	0	0	351	
IX.	- przeniesienia między działalnościami/jednostkami	0	0	0	0	0	16	
	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	34 443	0	3 245	0	37 688	30 720	
	X.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	7 030	0	0	5 879	12 909	7 949

Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Wartość bilansowa	88 617	84 266
	1. Wartość brutto	191 151	179 148
	2. Umorzenie	102 534	94 882

Dane uzupełniające o aktywach

Rzeczowe aktywa trwałe

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.												Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.	
		w tys. zł												Rzeczowe aktywa trwałe razem	Rzeczowe aktywa trwałe razem
		Grundy własne	Prawo użytkowania wieczystego gruntu	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	Budynki i budowle		Inwestycje w obcych obiektach	Urządzenia gr. 3-6		Środki transportu gr. 7	Pozostałe środki trwałe na potrzeby	Środki trwałe w budowie	Rzeczowe aktywa trwałe razem		
					na potrzeby	oddane w dzierzawę		na potrzeby	oddane w dzierzawę	własne					
I.	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	307	10 650	1 028	88 043	683	4 219	60 806	101	3 126	6 301	3 884	179 148	184 048	
II.	Zwiększenia (z tytułu)														
	1. Zakupów	0	466	0	8 612	0	580	9 706	0	599	1 423	9 210	30 596	21 245	
	2. Przeksięgowania z inwestycji	0	0	0	0	0	149	3 120	0	0	1 237	9 210	14 357	9 951	
	3. Przeksięgowania między działalnościami	0	466	0	2 414	0	106	1 431	0	599	81	0	5 097	6 595	
III.	Zmniejszenia (z tytułu)														
	1. Sprzedaży	0	0	0	2 414	0	674	3 871	0	47	152	0	199	3 440	
	2. Likwidacji	0	0	0	0	0	561	2 447	0	0	399	0	3 407	11 346	
	3. Przeksięgowania między działalnościami	0	466	0	2 414	0	113	1 424	0	591	71	2	5 081	6 661	
IV.	Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 906	9 906	4 698	
V.	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	307	10 650	1 028	94 241	683	4 125	66 641	101	3 087	7 102	3 186	191 151	179 148	
VI.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0	206	35 758	123	1 843	49 020	90	2 765	5 077	0	94 882	98 743	
VII.	Umorzenie za okres (z tytułu)														
	1. Odpisów amortyzacyjnych	0	0	26	5 383	17	487	7 470	2	883	438	0	14 706	15 842	
	2. Przeksięgowania między działalnościami	0	0	26	3 492	17	415	6 020	2	293	362	0	10 627	10 504	
VIII.	Zmniejszenia (z tytułu)														
	1. Sprzedaży	0	0	0	1 891	0	72	1 450	0	590	76	0	4 079	5 338	
	2. Likwidacji	0	0	0	1 891	0	472	3 480	0	607	604	0	7 054	19 703	
	3. Przeksięgowania między działalnościami	0	0	0	0	0	400	2 302	0	0	152	0	199	3 172	
IX.	Transfery	0	0	0	0	0	72	1 178	0	560	53	0	3 101	11 309	
X.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0	0	1 891	0	0	0	0	0	0	0	3 754	5 222	
XI.	Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	307	10 650	796	54 991	543	2 267	13 631	9	46	2 191	3 186	88 617	84 266	

Inne aktywa

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Przyjęte aktywa - do zbycia (brutto)	0	18
II.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	0	18
III.	Przyjęte aktywa - do zbycia (netto)	0	0
IV.	Aktywa pozostałe (brutto)	49 882	16 440
	1. Rozrachunki międzybankowe	119	74
	2. Należności z tytułu sprzedaży majątku i czynszu	755	431
	3. Pożyczki z ZFŚS	5 924	6 239
	4. Pozostałe należności związane z działalnością kredytową	41	41
	5. Nabycie udziałów i akcji w lokalnych funduszach poręczeniowych	0	5 920
	6. Rozliczenia publicznoprawne	39 310	101
	7. Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	881	777
	8. Pozostałe	2 852	2 857
V.	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość należności	699	645
VI.	Aktywa pozostałe (netto)	49 183	15 795
	Inne aktywa netto razem	49 183	15 795

Inne aktywa
- zmiana stanu przyjętych aktywów - do zbycia

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.			Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		Nieruchomości	Pozostałe środki trwale	Inne aktywa razem	
I.	Stan na początek okresu (brutto)	0	0	0	317
II.	Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	0	164
III.	Rozwiązanie rezerwy w związku ze sprzedażą	0	0	0	135
IV.	Stan na koniec okresu (brutto)	0	0	0	18
V.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	18
VI.	Wartość bilansowa (netto)	0	0	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 13(a)

Rozliczenia międzyokresowe
- według grup rodzajowych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Koszty zapłacone z góry	140 715	116 259
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	135 937	111 500
	2. Prowizje z tytułu udzielenia gwarancji spłaty kredytu	2 889	3 126
	3. Serwisy programów	1 054	1 003
	4. Pozostałe	782	572
	5. Ubezpieczenia na życie, majątku, kart VISA	51	51
	6. Prenumerata	2	7
II.	Przychody do otrzymania (prowizje, opłaty)	1 457	1 794
	Razem	142 172	118 053

Dane uzupełniające a aktywach

Tabela 13(b) cz.1

Rozliczenia międzyokresowe
- rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 31.12.2011

w tys. zł

Lp.	Pozycje bilansowe	Różnice przejściowe		Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	Aktywa z tytułu odroczonego podatku
		dodatnie	ujemne		
I.	Aktywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego	200 856	172 411	38 163	32 759
	1. Należności od sektora finansowego	12 126	0	2 304	0
	2. Należności od sektora niefinansowego	6 310	0	1 199	0
	3. Należności od sektora budżetowego	23 908	0	4 543	0
	4. Wycena dłużnych papierów wartościowych	83 222	63 272	15 812	12 022
	5. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	69 575	0	13 219	0
	6. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	378	0	72
	7. Wartości niematerialne i prawne	5 585	0	1 061	0
	8. Inne aktywa	130	108 761	25	20 665
		2 887	530 130	548	100 724
II.	Pasywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego				
	1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	5 433	0	1 032
	2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	23 652	0	4 494
	3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	6 678	0	1 269
	4. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	79 315	0	15 070
	5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 887	75 092	548	14 267
	6. Rezerwy na należności kredytowe	0	339 960	0	64 592
III.	Pozycje bilansowe mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego razem	203 743	702 541	38 711	133 483
IV.	Aktywa mające wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny	47 859	12 914	9 093	2 454
	- wycena dłużnych papierów wartościowych	47 859	12 914	9 093	2 454
	Pozycje bilansowe razem	251 602	715 455	47 804	135 937

Rozliczenia międzyokresowe
- rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 31.12.2010

Lp.	Pozycje bilansowe	Różnice przejściowe		Rezerwa z tytułu odroczonego	Aktywa z tytułu odroczonego
		dodatnie	ujemne		
I.	Aktywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego	124 861	5 594	23 724	1 063
	1. Należności od sektora finansowego	1 150	0	219	0
	2. Należności od sektora niefinansowego	2 757	0	524	0
	3. Należności od sektora budżetowego	11 040	0	2 098	0
	4. Wycena dłużnych papierów wartościowych	95 598	5 277	18 164	1 003
	5. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 580	0	1 440	0
	6. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	299	0	57
	7. Wartości niematerialne i prawne	4 876	0	926	0
	8. Rzeczowe aktywa trwałe	0	18		3
	9. Inne aktywa	1 860	0	353	0
I A.	Aktywa mające wpływ na obciążenie działalności Programu Rozwój Polski Wschodniej	761	0	145	0
II.	Pasywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego	1 627	580 651	309	110 324
	1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	5 192	0	986
	2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	4 631	0	880
	3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	108 873	0	20 686
	4. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	59 480	0	11 301
	5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 627	81 358	309	15 458
	6. Rezerwy na należności kredytowe	0	321 117	0	61 012
III.	Pozycje bilansowe mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego razem	126 488	586 245	24 033	111 387
IV.	Aktywa mające wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny	108 932	596	20 697	113
	- dłużne papiery wartościowe	108 932	596	20 697	113
	Pozycje bilansowe razem	235 420	586 841	44 730	111 500

*/ Stawka podatku 19%

Rozliczenia międzyokresowe
- zmiany stanu podatku dochodowego odroczonego

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa		Aktywa	
		Podatek odroczonego wpływający na wynik finansowy	Podatek odroczonego wpływający na fundusz z aktualizacji wyceny	Podatek odroczonego wpływający na wynik finansowy	Podatek odroczonego wpływający na fundusz z aktualizacji wyceny
I.	Stan na 01.01.2010 r.	42 097	29 738	88 694	1 288
	1. Zwiększenia	2 857	1 534	30 907	0
	2. Zmniejszenia	20 921	10 575	8 214	1 175
II.	Stan na 31.12.2010 r.	24 033	20 697	111 387	113
I.	Stan na 01.01.2011 r.	24 033	20 697	111 387	113
	1. Zwiększenia	25 635	44	40 257	2 454
	2. Zmniejszenia	10 957	11 648	18 161	113
II.	Stan na 31.12.2011 r.	38 711	9 093	133 483	2 454

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 14

Zobowiązania wobec sektora finansowego
- wg terminów wymagalności

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
		3 349 452 /*	3 356 039 /*
I.	Zobowiązania	847 449	1 009 863
	1. Do 1 m-ca	132 652	89 916
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	131 390	113 595
	3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	788 680	579 155
	4. Powyżej 1 roku do 5 lat	970 560	910 300
	5. Powyżej 5 lat do 10 lat	478 721	653 210
	6. Powyżej 10 lat do 20 lat	11 040	9 945
II.	Odsetki do zapłacenia	3 360 492	3 365 984
	Razem		

*/ W tym pożyczki otrzymane w łącznej kwocie z:

EBI	1 764 743	1 622 394
BRRE	579 867	615 897

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 15

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego
- wg terminów wymagalności

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
		4 431 877	1 953 244
I.	Zobowiązania	2 987 632	1 383 474
	1. Do 1 m-ca	980 963	354 790
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	333 442	200 768
	3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	128 827	8 065
	4. Powyżej 1 roku do 5 lat	1 013	6 147
	5. Powyżej 5 lat do 10 lat	23 736	4 700
II.	Odsetki do zapłacenia	4 455 613	1 957 944
	Razem		

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 16

Zobowiązania wobec sektora budżetowego
- wg terminów wymagalności

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
		19 663 521 /*	18 353 110 /*
I.	Zobowiązania	18 689 563	10 963 712
	1. Do 1 m-ca	110 677	443 720
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	606 363	6 625 265
	3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	251 983	252 483
	4. Powyżej 1 roku do 5 lat	4 935	67 930
	5. Powyżej 5 lat do 10 lat	8 866	111 491
II.	Odsetki do zapłacenia	19 672 387	18 464 601
	Razem		

*/ W tym pożyczka otrzymana z MF (ze środków BRRE) w łącznej kwocie:

319 909	382 903
---------	---------

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 17

**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych
z udzielonym przyrzeczeniem odkupu oraz emisji dłużnych papierów wartościowych**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu - emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	763 196	4 929 032
II.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - emisje własne	4 059 860	0
	1. Kapitał	4 000 000	0
	2. Odsetki	59 860	0

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 18

Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania przeznaczone do obrotu	85 606	149 827

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 19

Fundusze specjalne i inne zobowiązania

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Fundusze specjalne	8 035	7 891
	- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	8 035	7 891
II.	Inne zobowiązania	279 006	252 013
	1. Rozliczenia z tytułu opłaty paliwowej	17 391	15 487
	2. Rozliczenia międzybankowe	33 281	9 241
	3. Rozrachunki publiczno - prawne	4 464	10 626
	4. Zobowiązania wobec dostawców robót i usług	7 613	3 443
	5. Rozliczenia z pracownikami	105	130
	6. Pozostałe zobowiązania	216 152	213 086
	w tym:		
	- FRIK	48 729	48 108
	- FZŚ	39 403	36 872
	Razem	287 041	259 904

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	22 735	21 935
	1. Koszty do zapłacenia	1 880	3 803
	2. Rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec pracowników	20 855	18 132
II.	Przychody pobrane z góry	9 086	10 197
	3. Prowizje od skupionych wierzytelności	4 040	5 888
	4. Prowizje od kredytów	1 788	1 524
	5. Prowizje od gwarancji	854	702
	6. Pozostałe przychody	2 404	2 083
III.	Odsetki zastrzeżone	313 615	286 451
	1. Odsetki od skupionych wierzytelności	3 629	6 000
	2. Odsetki od kredytów	276 466	258 451
	3. Odsetki od zrealizowanych poręczeń i gwarancji	27 504	19 614
	4. Odsetki od innych należności	6 016	2 386
IV.	Odsetki zastrzeżone kapitalizowane	169 770	179 977
V.	Inne przychody do rozliczenia	167	171
	Razem	515 373	498 731

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 21 cz. 1

Rezerwy
- zmiana stanu w 2011 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na emerytury i inne świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (finansowe i gwarancyjne)	Rezerwy na ryzyko ogólne	Razem
I. Bilans otwarcia		44 730	27 726	11 304	253 923	175 904	513 587
1. Zawiązania		0	8 158	15 947	80 612	45 600	150 317
2. Rozwiązanie		0	0	0	-87 615		-87 615
3. Inne zmiany wartości:		3 074	-285	-1 875	-35 792	0	-34 878
a) zmiana rezerwy z tytułu odroczonego podatku		3 074	0	0	0	0	3 074
b) ujęcie korekty wyceny do wartości godziwej nieudzielonych kredytów byłego KFM		0	0	0	-35 792	0	-35 792
II. Bilans zamknięcia		47 804	35 599	25 376	211 128	221 504	541 411

w tys.zł

Bank ewidencjonuje każde rozwiązanie i zawiązanie rezerw w zależności od przyczyn ich powstania i ustapienia bez kompensowania przychodów i kosztów z tego tytułu w podziale na pojedyncze zdarzenia.

Dane uzupełniające o pasywach

Rezerwy
- zmiana stanu w 2010 r.

w tys.zł

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na emerytury i inne świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (finansowe i gwarancyjne)	Rezerwy na ryzyko ogólne	Razem
I.	Bilans otwarcia	71 835	9 862	2 372	338 693	166 536	589 298
	1. Zawiązania	0	17 821	12 922	101 106	9 368	141 217
	2. Rozwiązanie	0	0	0	-116 151	0	-116 151
	3. Inne zmiany wartości:						
	a) zmiana rezerwy z tytułu odroczonego podatku	-27 105	43	-3 990	-69 725	0	-100 777
	b) reklasyfikacja do należności w związku z rozpoczęciem rozliczania efektywnego wyceny zobowiązań byłego KFM	-27 105	0	0	0	0	-27 105
II.	Bilans zamknięcia	44 730	27 726	11 304	253 923	175 904	513 587
		0	0	0	-69 725	0	-69 725

Bank ewidencjonuje każde rozwiązanie i zawiązanie rezerw w zależności od przyczyn ich powstania i ustąpienia bez kompensowania przychodów i kosztów z tego tytułu w podziale na pojedyncze zdarzenia.

Zysk (strata) z lat ubiegłych

w tys. zł			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-2 572 *

*/ Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. zmieniającym m.in. zasady wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych Bank dokonał korekty wyceny akcji polegającej na wyśięgowaniu procentowego udziału BGK w zysku wycenianej jednostki podporządkowanej i odniesieniu na fundusze własne Banku w pozycji strata z lat ubiegłych.

Kalkulacja współczynnika wypłacalności Banku

w tys. zł			
Lp.	Wyszczególnienie	Według stanu na dzień 31.12.2011 r.	Według stanu na dzień 31.12.2010 r.
I.	Fundusze własne podstawowe	5 569 705	5 522 405
	1. Fundusze zasadnicze banku	5 393 964	5 147 632
	- Fundusz podstawowy	4 948 165	4 735 060
	- Pozostałe składniki kapitału zapasowego	445 799	412 572
	2. Kapitały/fundusze rezerwowe	73 150	287 222
	- Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	76 831	79 403
	- Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania	450 619	414 456
	- Korekty zysku netto bieżącego oraz zysku w trakcie zatwierdzania	-450 619	-204 065
	- Aktualizacja wyceny instrumentów dłużnych zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży	-3 681	0
	- Strata z lat ubiegłych	0	-2 572
	- Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny	0	0
	3. Fundusz ogólnego ryzyka	115 500	95 500
	4. Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-12 909	-7 949
	- Wartości niematerialne i prawne	-12 909	-7 949
II.	Fundusze własne uzupełniające	39 067	95 238
	- Korekta aktualizacji wyceny funduszy własnych podstawowych przeniesiona do funduszy własnych uzupełniających	30 089	86 260
	- Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów	8 978	8 978
III.	Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 107 719	-4 101 320
	- Zmniejszenia funduszy własnych podstawowych	-4 068 652	-4 006 047
	- Zmniejszenia funduszy własnych uzupełniających	-39 067	-95 273
IV.	Fundusze własne ogółem	1 501 053	1 516 323
V.	Kapitał krótkoterminowy	0	0
VI.	Fundusze własne ogółem dla potrzeb adekwatności kapitałowej	1 501 053	1 516 323
VII.	Wymogi kapitałowe	898 783	778 025
VIII.	Współczynnik wypłacalności	13,4%	15,6%

Dane uzupełniające o pozycjach pozabilansowych

Tabela 24

Zobowiązania warunkowe udzielone

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Finansowe	22 157 671	1 625 857
	1. Linie kredytowe	22 156 437	1 623 464
	a) na rzecz sektora finansowego	1 073 804	187 364
	b) na rzecz sektora niefinansowego	1 078 110	894 022
	c) na rzecz sektora budżetowego	20 004 523	542 078
	2. Akredytywy importowe	1 234	2 393
	- na rzecz sektora niefinansowego	1 234	2 393
II.	Gwarancyjne	1 170 431	1 325 387
	- poręczenia i gwarancje	1 170 431	1 325 387
	a) na rzecz sektora finansowego	55 261	103 398
	b) na rzecz sektora niefinansowego	1 102 057	1 202 302
	c) na rzecz sektora budżetowego	13 113	19 687
	Zobowiązania warunkowe udzielone razem	23 328 102	2 951 244

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela nr 25

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 157 032	1 495 282
	1. Od sektora finansowego	350 219	243 874
	- w tym wycena ESP	42	150
	2. Od sektora niefinansowego	412 528	374 233
	- w tym wycena ESP	4 327	4 428
	3. Od sektora budżetowego	299 583	196 788
	- w tym wycena ESP	12 074	8 246
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 094 702	680 387
II.	Koszty odsetek	1 519 219	1 069 855
	1. Od sektora finansowego	322 376	201 170
	2. Od sektora niefinansowego	172 871	42 951
	3. Od sektora budżetowego	1 023 972	825 734
III.	Wynik z tytułu odsetek	637 813	425 427

Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Przychody z tytułu prowizji	62 977	51 739
	1. Od sektora finansowego	5 797	2 017
	2. Od sektora niefinansowego	14 705	15 859
	3. Od sektora budżetowego	37 132	30 297
	4. Pozostałe	5 343	3 566
II.	Koszty prowizji	4 075	3 060
	1. Od sektora finansowego	4 031	2 999
	2. Od sektora niefinansowego	6	6
	3. Od sektora budżetowego	2	6
	4. Pozostałe	36	49
III.	Wynik z tytułu prowizji	58 902	48 679

Wynik operacji finansowych i wynik z pozycji wymiany

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Wynik operacji finansowych	5 983	47 570
	1. Wynik operacji papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi	5 983	47 570
	a) przychody z operacji papierami wartościowymi	20 443	63 432
	w tym zysk na sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 687	52 193
	b) koszty operacji papierami wartościowymi	13 572	14 324
	w tym strata na sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 082	3 571
	c) przychody z operacji instrumentami pochodnymi	412 168	509 749
	d) koszty operacji instrumentami pochodnymi	413 056	511 287
II.	Wynik z pozycji wymiany	-150 511	18 377
	1. Przychody z operacji wymiany	1 259 885	257 744
	2. Koszty operacji wymiany	1 410 396	239 367

Pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Pozostałe przychody operacyjne	12 241	10 125
	1. Przychody uboczne	4 090 /*	4 035 /*
	2. Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, oraz aktywów do zbycia	15	2 467
	3. Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	5 492	1 377
	4. Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	263	103
	5. Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i inne przyszłe zobowiązania	1	0
	6. Inne przychody operacyjne	2 380	2 143
II.	Pozostałe koszty operacyjne	12 596	22 092
	1. Koszty uboczne	0	2
	2. Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia	309	275
	3. Koszty z tytułu odpisu należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, odszkodowań, kar i grzywien	59	682
	4. Koszty z tytułu przekazania darowizn	1 150	1 645
	5. Odpisy z tytułu rezerw na sprawy sporne i inne przyszłe zobowiązania	8 158	17 821
	6. Inne koszty operacyjne	2 920	1 667

*/ W tym czynsz za wynajem lokali na kwotę :

3 841

3 869

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela nr 29

Koszty działania banku

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Koszty działania banku	231 485	216 486
	1. Wynagrodzenia	142 283	131 169
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	24 761	25 070
	3. Koszty rzeczowe /*	48 707	46 558
	4. Podatki i opłaty	2 539	2 390
	5. Roczna opłata obowiązkowa na BFG	4 790	2 030
	6. Opłata na rzecz KNF	8 405	9 269

*/ W rachunku zysków i strat poszczególnych funduszy w poz. XIII "Koszty działania banku" jako "Inne" przedstawione są:

- koszty rzeczowe działalności własnej, FRIK, FŻŚ
- koszty realokowane funduszy obejmujące: rozliczone na fundusze koszty wspólne (rzeczowe i amortyzacji) działalności Banku oraz koszty usług świadczonych przez działalność własną Banku na rzecz funduszy (składające się z kosztów osobowych i rzeczowych).

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, różnica wartości rezerw i aktualizacji

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Amortyzacja	17 315	17 289
	1. Amortyzacja środków trwałych	10 469	10 504
	2. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	6 846	6 785
II.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	484 208	639 292
	1. Rezerwy na należności	357 396	528 362
	2. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	80 612	101 106
	3. Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	45 600	9 368
	4. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	600	456
III.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	413 617	549 853
	1. Rezerwy na należności	325 576	433 288
	2. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	87 615	116 151
	3. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	426	414
IV.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	70 591	89 439

Bank ewidencjonuje każde rozwiązanie i zawiązanie rezerw w zależności od przyczyn ich powstania i ustąpienia bez kompensowania przychodów i kosztów z tego tytułu w podziale na pojedyncze zdarzenia.

Zysk brutto, podatek dochodowy i zysk netto

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 01.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Zysk brutto	492 830	451 218
II.	Podatek dochodowy	42 211	36 762
	1. Część bieżąca (podatek należny naliczony przez Bank i podatek dochodowy pobrany przez płatnika)	49 629	77 375
	2. Część odroczone	-7 418	-40 613
III.	Zysk netto	450 619	414 456

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Zysk (strata) netto	450 619	414 456
II.	Korekty razem:	445 201	1 234 288
	1. Amortyzacja	17 315	17 289
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-164	-1 373
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	49 124	-89 198
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-121	-39 807
	5. Zmiana stanu rezerw	42 154	-54 610
	a) zmiany bilansowe	27 824	-75 711
	b) rezerwa z tytułu podatku doch. odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	11 604	9 041
	c) korekta wyceny zobowiązań KFM odniesiona na fundusz statutowy BGK	2 726	12 060
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 571 440	1 051 198
	a) zmiany bilansowe	-2 544 563	1 066 276
	b) wycena dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-26 877	-15 078
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-83 629	-25 259
	a) zmiany bilansowe	-7 019 536	-1 503 448
	b) aktywa uwzględnione w zmianie stanu środków pieniężnych	6 935 907	1 478 189
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	113 979	-1 673 078
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	3 457 114	-403 890
	10. Zmiana stanu innych aktywów finansowych (handlowych)	8 488	-7 497
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-113 297	239 632
	a) zmiany bilansowe	-5 492	338 913
	b) pożyczki ujęte w działalności finansowej	-107 805	-99 281
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 768 881	4 683 605
	a) zmiany bilansowe	3 705 455	4 620 179
	b) pożyczki ujęte w działalności finansowej	63 426	63 426
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-4 165 836	-2 035 083
	14. Zmiana stanu innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych	-64 221	58 858
	15. Zmiana stanu innych należności i zobowiązań	-7 369	-443 261
	a) zmiany bilansowe	-6 251	-446 809
	b) rozliczenia z PARP po sprzedaży udziałów	0	-79
	c) transakcje ujęte w działalności finansowej	0	5 920
	d) podział wyniku przeznaczony na na zasilenie funduszy narażonych na ryzyko	-1 118	-2 293
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-21 296	-17 575
	a) zmiany bilansowe	-23 637	-16 400
	b) aktywa z tytułu podatku dochodowego przeniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	2 341	-1 175
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	15 964	-25 843
	a) zmiany bilansowe	15 842	-25 859
	b) refundacja kosztów amortyzacji	122	16
	18. Inne korekty	-445	180
	a) przemieszczenie środków trwałych do działalności zleconej (Fundusze przepływowe) (wartość netto)	-445	180
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	895 820	1 648 744

1. **Spełnienie przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe**
Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. spełniał wymogi przewidziane w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

2. **Walutowa struktura aktywów i pasywów**

Walutowa struktura aktywów i pasywów Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz na dzień 31 grudnia 2010 r. przedstawiała się następująco.

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Dolar amerykański	5 080 881	211 604
II.	Frank szwajcarski	156 591	113 858
III.	Euro	4 309 489	2 243 376
IV.	Pozostałe waluty obce	7 317	7 481
V.	Złoty polski	30 260 456	33 394 366
	Aktywa razem	39 814 734	35 970 685

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Dolar amerykański	7 561 101	94 214
II.	Frank szwajcarski	39 389	4 743
III.	Euro	5 201 302	2 220 617
IV.	Pozostałe waluty obce	1 227	5 421
V.	Złoty polski	27 011 715	33 645 690
	Pasywa razem	39 814 734	35 970 685

Pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2011 r. przedstawiała się następująco.

w tys. zł

Lp.	Waluty	Konta bilansowe		Konta pozabilansowe		Pozycja otwarta		% udział pozycji otwartych do funduszy własnych Banku
		Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka	
I.	Dolar amerykański	5 080 881	7 561 101	3 377 525	921 673	0	24 368	1,6
II.	Frank szwajcarski	156 591	39 389	0	121 113	0	3 911	0,3
III.	Euro	4 309 489	5 201 302	927 676	75 086	0	39 223	2,6
IV.	Pozostałe waluty obce	7 317	1 227	684	0	6 774	0	0,5
	Waluty razem	9 554 278	12 803 019	4 305 885	1 117 872	6 774	67 502	4,9

Pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2010 r. przedstawiała się następująco.

w tys. zł

Lp.	Waluty	Konta bilansowe		Konta pozabilansowe		Pozycja otwarta		% udział pozycji otwartych do funduszy własnych Banku
		Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka	
I.	Dolar amerykański	211 604	94 214	826 569	952 864	0	8 905	0,6
II.	Frank szwajcarski	113 858	4 743	0	114 921	0	5 806	0,4
III.	Euro	2 243 376	2 220 617	321 462	360 387	0	16 166	1,1
IV.	Pozostałe waluty obce	7 481	5 421	0	0	2 060	0	0,1
	Waluty razem	2 576 319	2 324 995	1 148 031	1 428 172	2 060	30 877	2,2

3. **Źródła pozyskania depozytów**

Dane o depozytach klientów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego zostały zaprezentowane w podziale na regiony geograficzne przy założeniu, że region odpowiada siedzibie oddziału lub oddziałów Banku i kształtują się w następujący sposób:

- według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.,

w tys. zł

Lp.	Województwa	Depozyty ogółem	Podmioty finansowe	Podmioty niefinansowe	Instytucje rządowe i samorządowe
I.	Mazowieckie	18 798 539	710 478	1 659 377	16 428 684
II.	Pomorskie	378 970	129 635	182 600	66 735
III.	Wielkopolskie	521 247	357	391 314	129 576
IV.	Małopolskie	269 125	83 966	65 380	119 779
V.	Podlaskie	105 787	0	78 717	27 070
VI.	Pozostałe	2 715 542	77 400	1 851 081	787 061
Województwa razem		22 789 210	1 001 836	4 228 469	17 558 905

- według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

w tys. zł

Lp.	Województwa	Depozyty ogółem	Podmioty finansowe	Podmioty niefinansowe	Instytucje rządowe i samorządowe
I.	Mazowieckie	17 584 870	1 055 405	870 846	15 658 619
II.	Pomorskie	191 485	1	138 963	52 521
III.	Wielkopolskie	190 965	466	104 656	85 843
IV.	Małopolskie	107 015	51 620	34 892	20 503
V.	Podlaskie	93 011	0	75 942	17 069
VI.	Pozostałe	1 184 111	8 355	640 590	535 166
Województwa razem		19 351 457	1 115 847	1 865 889	16 369 721

Ponadto Bank pozyskuje depozyty na rynku międzybankowym.

Baza depozytowa BGK charakteryzuje się wysoką koncentracją, przede wszystkim ze względu na jej zdominowanie przez podmioty sektora budżetowego. Ponadto w odniesieniu do 2011 r. oraz 2010 r. nie stwierdzono, aby istniały istotne warunki umów depozytowych, które mogłyby wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych Banku.

w tys. zł

Lp.	Fundusze pozyskane	Stan na 31.12.2011 r.		Stan na 31.12.2010 r.	
		w złotych	w walutach obcych	w złotych	w walutach obcych
I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 324 316	36 176	3 361 980	4 004
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 158 221	297 392	1 812 567	145 377
III.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 367 867	12 304 520	16 450 424	2 014 177
IV.	Pozostałe zobowiązania	6 089 937	162 551	6 351 081	0
V.	Fundusze własne	5 620 755	2 380	5 412 365	4 254
VI.	Wynik finansowy	450 619	0	414 456	0
Fundusze pozyskane razem		27 011 715	12 803 019	33 802 873	2 167 812

w tys. zł

Lp.	Wykorzystanie funduszy	Stan na 31.12.2011 r.		Stan na 31.12.2010 r.	
		w złotych	w walutach obcych	w złotych	w walutach obcych
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	675 719	15 974	2 854 026	4 817
II.	Należności od sektora finansowego	370 126	8 912 705	89 922	2 173 373
III.	Należności od sektora niefinansowego	5 703 859	348 239	5 675 939	304 901
IV.	Należności od sektora budżetowego	5 547 350	25 982	5 724 615	33 954
V.	Papiery wartościowe i udziały	17 670 539	251 360	18 779 590	103 485
VI.	Pozostałe wykorzystanie	292 863	18	201 181	24 882
Wykorzystanie funduszy razem		30 260 456	9 554 278	33 325 273	2 645 412

Istotnym źródłem finansowania Banku w 2011 r., poza środkami z podziału zysku, są środki pochodzące z pożyczek zagranicznych oraz emisji obligacji. Podstawą przekazania środków na zasilenie Banku są umowy w zakresie:

- programu popierania budownictwa mieszkaniowego według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2011 w tys. zł	Odsetki naliczone za 2011 w tys. zł	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2011 w tys. zł
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Ministerstwo Finansów ze środków pożyczki udzielonej przez BRRE	Skarb Państwa / BGK	03.10.2001 15.05.2017	(30 mln zł / zwiększenie środków KFM	stałe - ustalane odrębnie dla każdej transzy	półrocznie 15.05 i 15.11	w rocznych ratach - 15.05 lub 15.11, do 15.05.2017 r.	319 909	19 106	2 188
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	20.12.2001 15.06.2021	równowartość 10 mln euro / odnowa urbanistyczna i budownictwo społeczne (KFM)	zmienne w okresach 3- miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	w okresach półrocznych 15.06, 15.12, do 15.06.2021	32 357	1 580	77
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	21.06.2002 15.12.2026	równowartość 200 mln euro / finansowanie odnowy urbanistycznej i społeczne budownictwo mieszkaniowe (KFM)	zmienne w okresach 3- miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12, do 15.12.2026	660 226	31 446	1 572
IV.	Bank Rozwoju Kady Europy	BRRE / BGK	09.10.2002 15.05.2026	700 mln zł / (ale nie więcej niż równowartość 200 mln EURO) / program budowy i modernizacji społecznego budownictwa czynszowego (KFM)	zmienne w okresach 3- miesięcznych; stopa % = WIBOR 3M + stała marża ustalona dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie lub rocznie 15.05 lub 15.11, do 15.05.2026	579 867	29 016	3 959
								83 620	4 082	199

- programu popierania budownictwa mieszkaniowego według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2010 w tys. zł	Odsetki naliczone za 2010 w tys. zł	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2010 w tys. zł
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Ministerstwo Finansów ze środków pożyczki udzielonej przez BRRE	Skarb Państwa	03.10.2001 / 15.05.2017	630 mln zł / zwiększenie środków KFM	stałe - ustalane odrębnie dla każdej transzy	półrocznie 15.05 i 15.11	w rocznych ratach - 15 maja lub 15 listopada, harmonogram spłat odrębny dla każdej transzy; spłaty od 15.05.2007 r. (I transza) do 15.07.2017 r. (IV transza)	382 903	22 480	2 619
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI	20.12.2001 / 15.06.2021	10 mln euro / odnowa urbanistyczna i budownictwo społeczne (KFM)	zmienne w okresach 3- miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	w okresach półrocznych 15.06, 15.12, od 15.12.2008 do 15.06.2021 w wysokości 5,84% kwoty kredytu (rata 4%)	35 763	1 575	67
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI	21.06.2002 / 15.12.2026	200 mln euro / finansowanie odnowy urbanistycznej i społeczne budownictwo mieszkaniowe (KFM)	zmienne w okresach 3- miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12	704 283	30 341	1 326
IV.	Bank Rozwoju Rady Europy	BRRE	09.10.2002 / 15.05.2026	700 mln zł / (ale nie więcej niż równowartość 200 mln EUR) z przeznaczeniem na program budowy i modernizacji społecznego budownictwa czynszowego (KFM)	zmienne w okresach 3- miesięcznych; stopa % = WIBOR 3M + stała marża ustalona dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.05 i 15.11, rocznie od 15.11.2008 (I transza) do 15.11.2026 (IV transza)	615 867	27 919	3 360

• działalności własnej według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.,

Lp	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2011 w tys. zł	Odsetki należne za 2011 w tys. zł	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2011 w tys. zł
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	20 grudnia 2001 r. 15 czerwca 2007 r.	40 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: 15 czerwca 2021 r.	35 510 83 620	558 4 082	26 199
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	6/12 lipca 2007 r. 15 grudnia 2002 r.	100 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: 15 grudnia 2022 r.	352 970	16 080	840
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	5 czerwca 2008 r. 15 czerwca 2024 r.	100 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: 15 czerwca 2024 r.; karencja do 15 grudnia 2014	401 785	18 304	957
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	16 marca 2010 r. 15 września 2018	30 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: w 2018 r.; karencja do 2012	198 275	6 838	431
V.	emisje obligacji własnych		16.02.2011 5.10.2016	5 mld zł	oprocentowanie zmienne, kupon półroczny, brak opcji wczesniejszego wykupu			4 000 000	133 020	59 860

• działalności własnej według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

Lp	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2010 w tys. zł	Odsetki należne za 2010 w tys. zł	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2010 w tys. zł
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	20 grudnia 2001 r.	40 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: 15 czerwca 2021 r.	127 593	4 405	193
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	6/12 lipca 2007 r.	100 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: 15 grudnia 2022 r.	352 970	14 557	664
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	5 czerwca 2008 r.	100 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: 15 grudnia 2022 r.; karencja do 15 grudnia 2014	401 785	9 065	994
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK, EBI	16 marca 2010 r.	30 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne wg stawki EBI	kwartalnie	połrocznie; ostatnia spłata: w 2018 r.; karencja do 2012	0	0	0

4. Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

4.1. Zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów

Na dzień 31 grudnia 2011 r. w portfolio kredytowym znajdowało się 9 podmiotów, wobec których zaangażowanie Banku przekroczyło 10,0% funduszy własnych, obliczonych zgodnie z wymogami prawa bankowego, wynoszących na dzień 31 grudnia 2011 r. 1 501 053 tys. zł. Zaangażowania wobec tych podmiotów – również z uwzględnieniem pomniejszeń z tytułu zabezpieczeń – przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Lp	Podmiot	Stan na 31.12.2011 r.		Stan na 31.12.2010 r.	
		Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych
I.	Podmiot A*	468 037	31,2%	222 006	14,6%
II.	Podmiot B*	384 263	25,6%	201 975	13,3%
III.	Podmiot C*	378 314	25,2%	193 334	12,8%
IV.	Podmiot D	252 271	16,8%	192 680	12,7%
V.	Podmiot E	251 125	16,7%	167 897	11,2%
VI.	Podmiot F*	198 758	13,2%	159 236	10,5%
VII.	Podmiot G	180 000	12,0%	137 018	9,0%
VIII.	Podmiot H	166 694	11,1%	0	-
IX.	Podmiot I	165 996	11,1%	0	-

*obowiązuje limit 150 mln EUR co stanowi 44,13% funduszy własnych Banku

4.2. Zaangażowania wobec podmiotów powiązanych między sobą

Największe zaangażowania wobec podmiotów powiązanych między sobą kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10,0% funduszy własnych Banku dotyczą kredytów udzielonych ze środków własnych oraz ze środków powierzonych. Zaangażowania wobec tych podmiotów – również z uwzględnieniem pomniejszeń z tytułu zabezpieczeń – przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Lp	Grupa	Stan na 31.12.2011 r.		Stan na 31.12.2010 r.	
		Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych
I.	Grupa A*	468 037	31,2%	260 980	17,2%
II.	Grupa B*	384 263	25,6%	228 680	15,1%
III.	Grupa C*	380 108	25,3%	222 006	14,6%
IV.	Grupa D	333 650	22,2%	207 943	13,7%
V.	Grupa E	258 114	17,2%	206 145	13,6%
VI.	Grupa F	252 271	16,8%	201 975	13,3%
VII.	Grupa G	212 641	14,2%	200 218	13,2%
VIII.	Grupa H*	198 758	13,2%	167 897	11,1%
IX.	Grupa I	194 027	12,9%	159 610	10,5%
X.	Grupa J	172 748	11,5%	0	-
XI.	Grupa K	166 694	11,1%	0	-
XII.	Grupa L*	164 479	11,0%	0	-

*obowiązuje limit 150 mln EUR co stanowi 44,13% funduszy własnych Banku

Przekroczeniem limitów koncentracji mogą być szczególnie zagrożone zaangażowania złotowe wobec jednostek samorządu terytorialnego, które mogą utracić możliwość pomniejszeń z powodu nieterminowych spłat.

4.3. Struktura geograficzna zaangażowania

Struktura geograficzna zaangażowania kredytowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz została sporządzona na podstawie zaangażowań obsługiwanych przez oddziały Banku w danym województwie i jest przedstawiona w poniższej tabeli.

Lp.	Województwa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Mazowieckie	16,0%	15,6%
II.	Małopolskie	9,7%	9,4%
III.	Wielkopolskie	10,0%	9,8%
IV.	Dolnośląskie	9,5%	10,3%
V.	Kujawsko-Pomorskie	5,9%	5,6%
VI.	Zachodniopomorskie	7,6%	7,5%
VII.	Pomorskie	8,9%	9,4%
VIII.	Podlaskie	3,8%	3,7%
IX.	Lubelskie	3,3%	3,3%
X.	Lubuskie	3,8%	3,8%
XI.	Łódzkie	4,1%	4,9%
XII.	Opolskie	1,1%	1,1%
XIII.	Podkarpackie	3,0%	3,3%
XIV.	Śląskie	6,5%	6,2%
XV.	Świętokrzyskie	1,6%	1,8%
XVI.	Warmińsko-Mazurskie	3,7%	3,9%
XVII.	Zagranica	1,6%	0,4%
Pozycje razem		100,0%	100,0%

4.4. Zaangażowanie bilansowe Banku w segmenty rynku i branże

Strukturę zaangażowania bilansowego w podziale na działy gospodarki oraz należności bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. w odniesieniu do stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. prezentuje poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Zaangażowanie bilansowe stan na 31.12.2011 r.	Zaangażowanie bilansowe stan na 31.12.2010 r.*
I.	Administracja publiczna, obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	38,8%	40,3%
II.	Budownictwo	47,5%	47,5%
III.	Działalność finansowa	2,3%	1,6%
IV.	Działalność naukowa, profesjonalna, techniczna i edukacja	0,2%	0,2%
V.	Górnictwo i wydobywanie	0,7%	0,7%
VI.	Handel hurtowy	1,4%	1,9%
VII.	Hotele i restauracje	0,3%	0,6%
VIII.	Obsługa rynku nieruchomości, administrowanie	0,7%	0,8%
IX.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1,7%	1,3%
X.	Pozostała działalność usługowa, sportowa, rozrywkowa, rekreacyjna	0,2%	0,1%
XI.	Pozostałe (osoby fizyczne, brak PKD)	2,6%	1,4%
XII.	Przetwórstwo przemysłowe	2,7%	2,8%
XIII.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,3%	0,6%
XIV.	Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	0,7%	0,3%
Działy gospodarki razem		100,0%	100,0%

* Ze względu na brak pełnej porównywalności podziałów PKD 2004 i PKD 2007, portfel według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. został ponownie przeliczony według obowiązującego podziału, w związku z czym różni się od wartości przedstawionych w sprawozdaniu za 2010 r.

4.5. Limity koncentracji Banku

Zaangażowania kredytowe Banku nie przekroczyły limitów ustawowych i limitów wynikających z przyjętych w Banku regulacji wewnętrznych. Stopień wykorzystania wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań kredytowych dla Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz wykorzystania na dzień 31 grudnia 2010 r. przedstawia się następująco.

Lp.	Rodzaj limitu	Wykorzystanie na 31.12.2011 r.	Wykorzystanie na 31.12.2010 r.*
I.	Limity branżowe		
	Limit zaangażowania w branże należące do kategorii bardzo wysokiego ryzyka branżowego – kategoria G	25,0%	0,4%
	kategoria F	21,3%	39,2%
	– kategoria E	39,5%	65,8%
	Limit łącznego zaangażowania w branże należące do kategorii G, F i E oraz średniego wyższego ryzyka branżowego – kategoria D	81,5%	53,1%
	– kategoria C, średniego niższego ryzyka branżowego – kategoria B i niskiego ryzyka branżowego – kategoria A	79,1%	76,5%
II.	Limity dla jednostek samorządu terytorialnego		
	Limit zaangażowań kredytowych JST	86,9%	96,0%
	naprawcze	0,0%	0,0%
	Limit zaangażowań kredytowych JST na finansowanie społecznego budownictwa mieszkaniowego	54,4%	68,5%
	Limit obligacji JST lub obligacji poręczonych przez JST, z wyłączeniem szpitali i finansowania społecznego budownictwa mieszkaniowego, zakupionych przez Bank w ramach działalności własnej	60,4%	65,6%
	Limit na ekspozycje kredytowe poręczone przez JST z wyłączeniem szpitali i finansowania społecznego budownictwa mieszkaniowego	38,3%	26,6%
	Limit zaangażowań wobec szpitali poręczonych przez JST	51,8%	47,7%
	Limit na finansowanie społecznego budownictwa mieszkaniowego z poręczeniem JST	84,8%	76,6%
III.	Limity na finansowanie nieruchomości		
	Limit na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych dla deweloperów	81,0%	79,4%
	Limit na finansowanie nieruchomości komercyjnych dla deweloperów	58,1%	22,6%
	Limit na finansowanie społecznego budownictwa mieszkaniowego	96,5%	97,1%
IV.	Limity zaangażowań z zabezpieczeniem KUKE		
	DFPI	39,9%	0,0%
	DWHZ	46,6%	20,6%
V.	Pozostałe limity		
	Limit na obligacje komercyjne oraz finansujące projekty infrastrukturalne i PPP	n/d	11,5%
	Limit na projekty infrastrukturalne oraz PPP	32,0%	65,6%
	Limit na obligacje komercyjne oraz obligacje przychodowe	66,3%	n/d
	Limit zaangażowań wobec osób fizycznych	84,8%	90,7%
	Limit łącznego zaangażowania dla poręczeń kredytów studenckich	73,9%	81,1%
	Limit zaangażowań w poręczenia indywidualne - CPG	61,2%	77,7%
	Limit zaangażowań w ekspozycje kredytowe wobec spółek komunalnych bez poręczenia JST	46,1%	37,6%
	Limit zaangażowań w ramach kredytu obrotowego dla szpitali zabezpieczonego cesją praw z kontraktu z NFZ	13,2%	n/d
VI.	Limity łącznie		
	Uzupełniające limity skorelowane z innymi limitami		
	Limit dla kredytów obarczonych ryzykiem walutowym	60,0%	41,8%
	Dopuszczalny poziom rezerw celowych na moment podejmowania decyzji finansowej w sprawie kredytów dla JST oraz spółek od nich zależnych realizujących programy ostrożnościowe i naprawcze	0,0%	0,0%
	Dopuszczalny poziom rezerw celowych na moment podejmowania decyzji finansowej z tytułu zaangażowań w ramach kredytu obrotowego dla szpitali zabezpieczonego cesją praw z kontraktu z NFZ	9,9%	n/d

* Ze względu na brak pełnej porównywalności podziałów PKD 2004 i PKD 2007, portfel według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. został ponownie przeliczony według obowiązującego podziału, w związku z czym różni się od wartości przedstawionych w sprawozdaniu za 2010 r.

5. Wybrane informacje o aktywach i zobowiązaniach

5.1. Struktura należności Banku

Informacja o strukturze należności BGK w podziale na poszczególne kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty, należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego znajduje się w notach objaśniających nr 2(a,b,c) i 3(a,b,c), 4(a,b,c).

5.2. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. kwota należności, od których Bank nie naliczał odsetek, wynosiła 100 206 tys. zł wobec 108 617 tys. zł na koniec 2010 r. Dzięki działaniom windykacyjnym Bank odzyskał 215 140 tys. zł w 2011 r. wobec 117 132 tys. zł. w 2010 r.

5.3. Aktywa finansowe

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. nie wystąpiły aktywa finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu.

Informacja dotycząca aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży znajduje się w notach objaśniających nr 6(b) i 9.

Informacja dotycząca kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku znajduje się w notach objaśniających nr 2(a,b,c), 3(a,b,c) i 4(a,b,c).

Informacja dotycząca aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności znajduje się w notach objaśniających nr 6(c).

5.4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. w Banku nie występowały aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej.

6. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. nie występowały w Banku kredyty i pożyczki ani inne należności czy instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. nie występowały w Banku zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przy początkowym ujęciu.

8. Wartość posiadanych instrumentów finansowych

Informacja o posiadanych przez Bank instrumentach finansowych, z uwzględnieniem instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym, pozagiełdowym, papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym oraz papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością znajduje się w notach objaśniających nr 6(a,b,c,d) oraz w punkcie 38 informacji dodatkowych i objaśnień do niniejszego sprawozdania.

Wycena bilansowa instrumentów finansowych dokonywana jest na bazie kwotowań rynkowych z wyjątkiem obligacji zakwalifikowanych do portfela utrzymywane do terminu zapadalności. Wartość rynkową instrumentów finansowych, różną od wartości wykazywanej w bilansie obrazuje poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011		Stan na 31.12.2010	
	Wartość rynkowa	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość bilansowa
Obligacje zakwalifikowane do portfela utrzymywane do terminu zapadalności	15 138	15 129	15 032	15 109
Obligacje komunalne, dla których zaksięgowano odpis aktualizujący wycenę	67 854	59 222	128 446	126 484

w tys. zł

9. Zawarte przez Bank umowy, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank zawarł w 2011 roku łącznie 9 umów ramowych z jednostkami budżetowymi, finansowymi i niefinansowymi, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje

Dane o posiadanych udziałach i akcjach Banku prezentują noty objaśniające nr 7(a,b) i 8(a,b).

Informacje o przychodach z tytułu dywidend w podziale na jednostki, od których otrzymywano dywidendy, prezentują poniższe zestawienia:

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Wyszczególnienie	Dywidenda należna za 1 akcję	Liczba akcji w portfelu BGK	Dywidenda brutto dla BGK	Podatek (19%)	Dywidenda netto dla BGK	Data ustalenia praw do dywidendy	Data wypłaty dywidendy
1	PKO BP S.A.	1,98	128 102 731	253 643	48 192	205 451	2011-08-31	2011-09-15
2	PZU S.A.	26,00	153 787	3 998	760	3 239	2011-09-30	2011-10-21
3	PEKAES S.A.	1,00	1 662 500	1 663	316	1 347	2011-06-03	2011-06-17
4	Elektrociepłownia Będzin S.A.	1,80	311 355	560	106	454	2011-07-10	2011-07-22
5	Polimex Mostostal S.A.	0,04	10 506 030	420	80	340	2011-09-15	2011-09-30
6	FASING S.A.	0,20	522 700	105	20	85	2011-08-30	2011-09-14
	Razem spółki publiczne	-	-	260 390	49 474	210 916	-	-

w tys. zł

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Dywidenda należna za 1 akcję	Liczba akcji w portfelu BGK	Dywidenda brutto dla BGK	Podatek (19%)	Dywidenda netto dla BGK	Data ustalenia praw do dywidendy	Data wypłaty dywidendy
1	PZU S.A.	10,91	153 787	1 678	319	1 359	2010-08-25	2010-09-09
2	Będzin S.A.	1,80	311 355	560	106	454	2010-07-12	2010-07-27
3	Polimex Mostostal S.A.	0,04	10 506 030	420	80	340	2010-09-01	2010-09-16
4	FASING S.A.	0,51	522 700	267	51	216	2010-08-30	2010-09-15
5	Fabryka Obrabiarek RAFAMET S.A. *	0,19	68 395	13	2	11	2010-09-10	2010-09-24
		0,19	68 395	13	2	11	2010-09-10	2010-12-22
6	PKO BP S.A.	1,90	128 102 731	243 395	46 245	197 150	2010-10-10	2010-12-20
	Razem spółki publiczne	-	-	246 346	46 806	199 540	-	-

* Wypłata dywidendy w dwóch terminach, ustalenie praw dla obu wypłat w dniu 10 września 2009 r.

11. Informacja o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznawał przekwalifikowania składnika aktywów.

12. Zmiany klasyfikacji składników aktywów finansowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. nie wystąpiły przypadki przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

13. Przeniesienie praw majątkowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.

14. Zastaw na mieniu Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. nie był ustanawiany zastaw na mieniu Banku jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

15. Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznawał w swoim portfelu instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

16. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. w Banku nie funkcjonowało wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie.

17. **Należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich**
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie prowadził wydzielonej ewidencji należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
18. **Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku**
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Banku nie rozpoznawał Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.
19. **Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku**
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznał zobowiązań od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.
20. **Należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku**
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznał należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.
21. **Zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku**
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznał zobowiązań od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.
22. **Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich**
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie prowadził wydzielonej ewidencji zobowiązań banków od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
23. **Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych**
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych.

24. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych znajdują się w notach objaśniających nr 10(a,b).

25. Użytkowane rzeczowe aktywa trwale

Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych znajdują się w notach objaśniających nr 11(a,b).

26. Aktywa przejęte za długi

Dane dotyczące aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku znajdują się w notach objaśniających nr 12(b).

27. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia

Dane dotyczące aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego znajdują się w notach objaśniających nr 12(a).

28. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych

Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych znajduje się w notach objaśniających nr 13(a,b,c).

29. Struktura własności kapitału podstawowego

Właścicielem kapitału (funduszu) podstawowego był w 100% Skarb Państwa.

30. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału

Bank nie jest emitentem akcji. W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie emitował akcji.

31. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

Bank nie jest emitentem akcji. W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznawał akcji własnych.

32. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie wypłacał dywidendy ani nadwyżki bilansowej oraz nie planuje wypłaty do budżetu państwa z zysku za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. i nie dokonywał wypłat z zysku lub funduszy własnych poza Bank, z wyłączeniem zasilenia funduszy wchodzących w skład bilansu Banku.

33. Zobowiązania podporządkowane

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

34. Stan i zmiany wartości rezerw celowych

Poniżej znajdują się informacje o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.,

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2011	Utworzone odpisy	Rozwiązane odpisy	Spisanie w ciężar odpisów	Inne korekty	w tys. zł	
						Stan na 31.12.2011 r.	Wymagany stan na 31.12.2011 r.
Rezerwy celowe	713 563	357 396	-325 576	-16 841	1 866	730 408	730 408
normalne	34	13	-36	0	0	11	11
pod obserwacją	11 709	19 355	-32 574	0	8 180	6 670	6 670
poniżej standardu	107 683	46 666	-51 782	0	-1 431	101 136	101 136
wątpliwe	148 999	116 637	-137 765	0	19 493	147 364	147 364
stracone	445 138	174 725	-103 419	-16 841	-24 376	475 227	475 227

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2010	Utworzone odpisy	Rozwiązane odpisy	Spisanie w ciężar odpisów	Inne korekty	w tys. zł	
						Stan na 31.12.2010 r.	Wymagany stan na 31.12.2010 r.
Rezerwy celowe	621 390	528 362	-433 288	-2 899	-2	713 563	713 563
normalne	44	17	-27	0	0	34	34
pod obserwacją	6 771	13 316	-12 152	0	3 775	11 709	11 709
poniżej standardu	93 583	110 312	-70 363	0	-25 848	107 683	107 683
wątpliwe	145 939	181 972	-158 655	0	-20 257	148 999	148 999
stracone	375 054	222 745	-192 091	-2 899	42 329	445 138	445 138

35. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według ich rodzaju, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego znajdują się w notce objaśniającej nr 21.

36. Odpisy aktualizujące aktywa z wyłączeniem rezerw celowych

Bank w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. – poza odpisami na rezerwy celowe – dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów, zgodnie z informacjami zawartymi w zestawieniu zmian w kapitale własnym oraz w notach objaśniających nr 7(b), 8(b) i 29.

37. Zobowiązania pozabilansowe

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznawał zobowiązań pozabilansowych warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań finansowych nieodwołalnych, w podziale na sektory obrazują poniższe tabele:

- w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.,

Wyszczególnienie	Gwarancje i poręczenia wekslowe w podziale na sektory				Udzielone zobowiązania finansowe nieodwołalne w podziale na sektory				w tys. zł	
	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem		
Kwota zobowiązań	0	325 233	671	325 904	0	58 404	21 715	80 120		

- w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

Wyszczególnienie	Gwarancje i poręczenia weksłowe w podziale na sektory				Udzielone zobowiązania finansowe nieodwołalne w podziale na sektory			
	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem
Kwota zobowiązań	0	163 839	156 317	320 156	30 150	697 412	8 236	735 798

w tys. zł

Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom znajduje się w poniższych tabelach:

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Nazwy emitentów papierów wartościowych, którym Bank gwarantuje przejęcie emisji	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Warunki zawartej umowy gwarancyjnej	Kwota, do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej	Informacje o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy Bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji	Informacja, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu
I.	Gmina Chrzastowice	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	3 800	brak	zbywalne, Bank organizuje rynek wtórny
II.	Miasto Ostrów Wielkopolski	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	24 000	brak	
III.	Gmina Kołobrzeg	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	4 550	brak	
IV.	Miasto Lublin	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	60 000	brak	
V.	Gmina Dopiewo	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	10 000	brak	
VI.	Miasto Starachowice	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	21 140	brak	

w tys. zł

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

Lp.	Nazwy emitentów papierów wartościowych, którym Bank gwarantuje przejęcie emisji	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Warunki zawartej umowy gwarancyjnej	Kwota, do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej	Informacje o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy Bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji	Informacja, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu
I.	Miasto Będzin	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	9 000	brak	zbywalne, Bank organizuje rynek wtórny
II.	Gmina Dopiewo	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	4 000	brak	
III.	Gmina Kołobrzeg	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	2 950	brak	
IV.	Miasto Lublin	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	1 200	brak	
V.	Miasto Starachowice	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	2 520	brak	
VI.	Miasto Ostrów Wielkopolski	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	2 000	brak	
VII.	Województwo Wielkopolskie	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	20 000	brak	
VIII.	Gmina Glucholazy	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	8 000	brak	
IX.	Miasto Jelenia Góra	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	20 000	brak	
X.	Gmina Zator	Obligacje komunalne	Gwarantowanie nabycia	7 500	brak	

w tys. zł

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. nie wystąpiły kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.

Aktywa Banku będące przedmiotem transakcji typu sell-buy-back zostały zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa Banku, ponieważ w wyniku przeprowadzenia takiej transakcji Bank nie utracił kontroli nad tymi aktywami.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznał nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem odkupu.

Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami obrazują następująca tabela.

Lp.	Pożyczkodawcy	Kwota pożyczki	Kwota pożyczki objęta gwarancją Skarbu Państwa	Kwota gwarancji Skarbu Państwa	Wartość przelanej wierzytelności na zabezpieczenie pożyczki lub gwarancji w tys. zł	
					Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Ministerstwo Finansów ze środków pożyczki udzielonej przez BRRE	630.000 tys. zł	-	-	422 193,61	517 105,45
II.	Europejski Bank Inwestycyjny – Kontrakt Finansowy nr 21.426	10.000 tys. euro	10.000 tys. euro	16.800 tys. euro	54 359,76	62 942,88
III.	Europejski Bank Inwestycyjny – Kontrakt Finansowy nr 21.607	200.000 tys. euro	200.000 tys. euro	296.000 tys. euro	980 599,11	1 078 753,17
IV.	Bank Rozwoju Rady Europy	700.000 tys. zł	700.000 tys. zł	1.260.000 tys. zł	1 043 760,00	1 155 480,00
V.	Pożyczkodawcy razem	1.330.000 tys. zł	700.000 tys. zł	1.260.000 tys. zł	2 500 912,48	2 814 281,50
		210.000 tys. euro	210.000 tys. euro	312.800 tys. euro	-	-

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne:

- kontrakty CIRS, IRS i OIS według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Waluta bazowa	Waluta netowana	w tys. zł	
				Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna w PLN
I.	CIRS	EUR	PLN	200 000	883 360
II.	IRS	PLN	PLN	2 180 851	2 180 851
III.	IRS	USD	USD	267 700	914 838
IV.	IRS	EUR	EUR	10 000	44 168

- kontrakty forward i FX SWAP według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Rodzaj instrumentu bazowego		w tys. zł	
		Do otrzymania (nabyte)	Do wydania (sprzedane)	Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna w PLN
I.	FWD	EUR	PLN	4 544	20 070
II.	FXSWP	PLN	EUR	700 017	700 017
III.	FXSWP	PLN	USD	2 461 935	2 461 935
IV.	FXSWP	CHF	EUR	33 334	121 113

- kontrakty CIRS, IRS i OIS według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.,

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Waluta bazowa	Waluta netowana	w tys. zł	
				Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna w PLN
I.	CIRS	EUR	PLN	200 000	792 060
II.	IRS	EUR	EUR	10 000	39 603
III.	IRS	PLN	PLN	3 392 800	3 392 800
IV.	IRS	USD	USD	267 700	793 490
V.	OIS	PLN	PLN	2 100 000	2 100 000

- kontrakty forward i FX SWAP według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Rodzaj instrumentu bazowego		w tys. zł	
		Do otrzymania (nabyte)	Do wydania (sprzedane)	Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna w PLN
I.	FWD	EUR	PLN	5 171	20 479
II.	FWD	PLN	EUR	5 000	19 802
III.	FXSWAP	EUR	PLN	40 000	158 412
IV.	FXSWAP	USD	PLN	43 000	127 456
V.	FXSWAP	CHF	EUR	36 322	114 921

38. Rachunkowość zabezpieczeń

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie prowadził rachunkowości zabezpieczeń.

39. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie rozpoznawał znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogły wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

40. Rachunek zysków i strat

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie prowadził działalności maklerskiej w ramach swojej struktury organizacyjnej.

Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych przedstawia nota objaśniająca nr 30.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. nie wystąpiły w Banku transakcje sprzedaży aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie odnotował zysków czy strat nadzwyczajnych.

Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych na należności nieściągalne w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. prezentuje poniższa tabela.

		w tys. zł	
Lp.	Sposób dokonania odpisu	Stan na 31.12.2011	Stan na 31.12.2010
I.	W ciężar utworzonych rezerw	11 257	2 291
II.	W ciężar kosztów na operacjach finansowych	0	0
III.	W ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	0	0
IV.	Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek	2 480	645
Razem		13 737	2 936

Informacje o przychodach z tytułu dywidend zaprezentowane zostały w punkcie 10 dodatkowych informacji i objaśnień do niniejszego sprawozdania.

Informacje o nakładach poniesionych w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych przedstawiają noty objaśniające nr 10(b) i 11(b).

Planowane nakłady w okresie najbliższych 12 miesięcy wynoszą 106 279 tys. zł.

Propozycja podziału zysku za 2011 r. prezentuje się następująco.

Wyszczególnienie		w tys. zł
Zysk do podziału		450 619
Z tego odpis na:		
1. Fundusz statutowy (nie mniej niż 10%)		392 365
2. Fundusz zapasowy (nie mniej niż 8%)		36 154
- z działalności własnej		35 858
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych		200
- Fundusz Żeglugi Śródlądowej		96
3. Fundusz rezerwowy		0
4. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej		20 000
5. Fundusze utworzone, powierzone lub przekazane BGK		2 043
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych		952
- Fundusz Żeglugi Śródlądowej		1 091
6. Podatek dochodowy		57
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych		38
- Fundusz Żeglugi Śródlądowej		19

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank przekazał do budżetu państwa z zysku za 2010 r. 152 000 tys. zł. Ponadto Bank nie wypłacił dywidendy ani nie zastosował innej formy dystrybucji zysku lub funduszy własnych do dnia 3 kwietnia 2012 r. Podział zysku w kwocie 414 457 tys. zł kształtował się za 2010 r. w następujący sposób:

- 208 080 tys. zł – zwiększenie funduszu statutowego,
- 33 226 tys. zł – zwiększenie funduszu zapasowego,
- 20 000 tys. zł – zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 621 tys. zł – zwiększenie FRIK,
- 497 tys. zł – zwiększenie FŻŚ,
- 33 tys. zł – podatek dochodowy dotyczący FRIK i FŻŚ,
- 152 000 tys. zł – wpłata do budżetu państwa.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie realizował przychodów, kosztów i wyników działalności zaniechanej. Bank nie przewiduje zaniechania w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. żadnego rodzaju prowadzonej działalności.

41. Informacje o wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy na odroczony podatek dochodowy

Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy znajdują się w notach objaśniających 13(c) oraz 31.

41.1. Obowiązkowe obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych

Obowiązkowe obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych obrazuje poniższa tabela.

w tys. zł

Lp.	Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Podatek dochodowy od osób prawnych według deklaracji – z uwzględnieniem podatku dochodowego, o którym mowa w pkt. II.	34	30 504
II.	Podatek dochodowy z tytułu przekazania zysków funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK na podstawie odrębnych ustaw na cele inne niż wskazane w art. 17 ust. 1 pkt.37 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych oraz o zmianie niektórych ustaw regulujących zasady opodatkowania (Dz. U. 1992 nr 21 poz. 86, z późn. zm.)	-33	-39
		49 628	46 909
III.	Zryczałtowany podatek dochodowy	14 678	-22 141
IV.	Podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych dodatnich	-22 096	-18 471
V.	Podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych ujemnych	42 211	36 762
	Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego razem		

41.2. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy prezentują poniższe tabele:

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.,

w tys. zł

Lp.	Kalkulacja podatku dochodowego	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Przychody Banku	4 599 187
II.	Zmniejszenia przychodów Banku	-592 237
	1. Przychody z tytułu odsetek od kredytów i należności, dyskonta od skupionych wierzytelności	-27 457
	2. Przychody z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na należności nieregularne	-201 539
	3. Przychody z tytułu dywidend	-260 390
	4. Przychody z tytułu instrumentów finansowych	-61 995
	5. Przychody z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-33 185
	6. Pozostałe	-7 671
		15 224
III.	Zwiększenia przychodów Banku	12 376
	1. Przychody z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	2 848
	2. Pozostałe	
		4 022 174
IV.	Przychody Banku dla celów podatkowych	4 106 357
V.	Koszty Banku	-352 914
VI.	Zmniejszenia kosztów Banku	-208 227
	1. Koszty z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na należności nieregularne i ryzyko ogólne	-59 860
	2. Koszty z tytułu odsetek od emisji obligacji	-19 835
	3. Koszty z tytułu instrumentów finansowych	-23 682
	4. Koszty z tytułu rezerwy na przyszłe zobowiązania	-32 744
	5. Koszty z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	
		3 843 061
VIII.	Koszty Banku dla celów podatkowych	179 113
IX.	Dochód podatkowy	2 396
X.	Dochody funduszy (FZŚ, FRIK) zwolnione z opodatkowania	285 477
XI.	Dochody programów rządowych zwolnionych z opodatkowania	0
XII.	Odliczenia z tytułu darowizn	-108 760
XIII.	Dochód po odliczeniach	0
XIV.	Podatek dochodowy według stawki 19%	0
XV.	Odliczenie podatku u źródła z tytułu odsetek (zryczałtowany podatek)	1
XVII.	Doliczenie podatku z tytułu tzw. zamrażarki w związku ze zmianą stawki podatkowej w 2003 r.	1
XVIII.	Podatek dochodowy według stawki 19% (po odliczeniach)	1

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

Lp.	Kalkulacja podatku dochodowego	w tys. zł Stan na 31.12.2010 r.
I.	Przychody Banku	3 099 859
II.	Zmniejszenia przychodów Banku	-513 164
	1. Przychody z tytułu odsetek od kredytów i należności, dyskonta od skupionych wierzytelności	-2 716
	2. Przychody z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na kredyty i należności nieregularne	-208 597
	3. Przychody z tytułu dywidend	-246 346
	4. Przychody z tytułu instrumentów finansowych	-7 262
	5. Przychody z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-45 901
	6. Pozostałe	-2 342
III.	Zwiększenia przychodów Banku	116 298
	1. Przychody z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	105 479
	2. Pozostałe	10 819
IV.	Przychody Banku dla celów podatkowych	2 702 993
V.	Koszty Banku	2 648 640
VI.	Zmniejszenia kosztów Banku	-412 898
	1. Koszty z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na kredyty i należności nieregularne oraz ryzyko ogólne	-274 593
	2. Koszty z tytułu instrumentów finansowych	-52 258
	3. Koszty z tytułu rezerwy na przyszłe zobowiązania	-28 239
	4. Koszty z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-38 660
	5. Pozostałe	-19 148
VII.	Zwiększenia kosztów Banku	38 448
	1. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	2 679
	2. Koszty z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	32 894
	3. Koszty z tytułu wynagrodzeń	2 875
VIII.	Koszty Banku dla celów podatkowych	2 274 190
IX.	Dochód podatkowy	428 803
X.	Dochody funduszy (FZS, FRIK) zwolnionych z opodatkowania	1 325
XI.	Dochody programów rządowych zwolnionych z opodatkowania	264 942
XII.	Przekazane darowizny	1 660
XIII.	Dochód po odliczeniach X-XIII	160 876
XIV.	Podatek dochodowy według stawki 19%	30 566
XV.	Odliczenie podatku u źródła z tytułu odsetek (zryczałtowany podatek)	-103
XVI.	Doliczenie podatku z tytułu tzw. zamrażarki w związku ze zmianą stawki podatkowej w 2003 r.	2
XVII.	Podatek dochodowy według stawki 19% (po odliczeniach)	30 465

42. Zagregowane dane kadrowe

Zaangażowanie Banku z tytułu kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych pracownikom, członkom Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej prezentuje poniższa tabela:

- na dzień 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Udzielone linie kredytowe	Gwarancje i poręczenia
I.	Pracownikom Banku	5 360	0	0
	1. Na warunkach rynkowych	5 360	0	0
	2. Na warunkach preferencyjnych	0	0	0
II.	Członkom Zarządu Banku	600	0	0
	1. Na warunkach rynkowych	600	0	0
	2. Na warunkach preferencyjnych	0	0	0
III.	Członkom Rady Nadzorczej Banku	0	0	0
	1. Na warunkach rynkowych	0	0	0
	2. Na warunkach preferencyjnych	0	0	0

- na dzień 31 grudnia 2010 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Udzielone linie kredytowe	Gwarancje i poręczenia
I.	Pracownikom Banku	5 817	0	0
	1. Na warunkach rynkowych	5 817	0	0
	2. Na warunkach preferencyjnych	0	0	0
II.	Członkom Zarządu Banku	572	0	0
	1. Na warunkach rynkowych	572	0	0
	2. Na warunkach preferencyjnych	0	0	0
III.	Członkom Rady Nadzorczej Banku	0	0	0
	1. Na warunkach rynkowych	0	0	0
	2. Na warunkach preferencyjnych	0	0	0

Dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku obrazuje poniższa tabela.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie brutto za 2011 r.	Wynagrodzenie brutto za 2010 r.
I.	Członkowie Zarządu Banku	1 461	1 446
	1. Płaca zasadnicza	1 246	1 379
	2. Wynagrodzenie za chorobę	7	7
	3. Nagrody jubileuszowe	0	0
	4. Odprawy	0	0
	5. Odprawy emerytalne	0	0
	6. Ekwiwalent za urlop	21	0
	7. Nagroda z zysku/ nagroda roczna	187	60
II.	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	446	453
Razem		1 907	1 899

Informacje dotyczące przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty przedstawia poniższa tabela.

w etatach

Lp.	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w 2011 r.	Przeciętne zatrudnienie w 2010 r.
I.	Centrala	920,6	824,8
II.	Oddziały	419,1	530,9
Razem		1 339,7	1 355,7

Dane dotyczące kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów obrazuje poniższa tabela.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2011	Stan na dzień 31.12.2010
I.	Premia za IV kwartał roku	4 882	3 821
II.	Nagrody i pozostałe tytuły	2 405	1 411
III.	Niewykorzystane urlopy	3 587	3 000
IV.	Odprawy emerytalne	2 857	2 331
V.	Odprawy rentowe	111	91
VI.	Nagrody jubileuszowe	7 672	7 266
VII.	Nagroda roczna	10 200	9 900
VIII.	Rezerwa na przyszłe zobowiązania	15 164	1 616
IX.	Sprawy sporne	0	64
Razem		46 878	29 499

Informacje dotyczące kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Koszty poniesione na finansowanie Pracowniczego Programu Emerytalnego	za 2011 r.	za 2010 r.
	5 108	4 778

43. Transakcje z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie

Poniżej znajduje się zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z BGK:

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Podmioty powiązane	Należności	Zobowiązania	Przychody z tytułu: rozwiązania rezerw na kredyty i pożyczki			Koszty z tytułu: rezerw na kredyty i pożyczki			Udzielone zobowiązania		w tys. zł
				odsetek	provizji	inne	odsetek	provizji	inne	Razem	Razem	
I.	Krajowa Agencja Poszanowania Energii S.A. (KAPE)	0	277	0	0	0	0	0	0	0	277	277
II.	KUKE S.A.	0	18 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	3 241	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	53	0	0	0	0	161	0	0	161	0	0
V.	Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	10 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	8 734	0	0	0	91	0	0	91	0	0
VII.	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	5 039	0	0	0	158	0	0	158	0	0
VIII.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze	0	118	0	0	0	0	0	0	0	0	0
X.	Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	400	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Warmińsko-Mazurski Fundusz "Poręczenia kredytowe" Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XII.	Elbląski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	1 889	5	0	0	52	0	0	52	0	0
XIII.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	3 630	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XIV.	FASING S.A.	0	567	66	24	85	195	0	0	195	0	0
XV.	PKO BP S.A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Podmioty powiązane razem	53	53 282	71	29	205 536	764	0	0	764	277	277

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

Lp.	Podmioty powiązane	Należności	Zobowiązania	Przychody z tytułu: rozwiązania rezerw na kredyty i pożyczki			Koszty z tytułu: rezerw na kredyty i pożyczki			Udzielone zobowiązania		w tys. zł
				odsetek	provizji	inne	odsetek	provizji	inne	Razem	Razem	
I.	Krajowa Agencja Poszanowania Energii S.A. (KAPE)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	KUKE S.A.	0	74 002	0	0	0	3	0	0	3	249	249
III.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	0	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	4 109	0	0	0	0	0	0	0	0	0
V.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	120	0	0	0	2	0	0	2	0	0
VII.	FASING S.A.	0	928	70	26	0	96	0	0	96	0	0
VIII.	PKO BP S.A.	396 030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Podmioty powiązane razem	396 030	79 229	70	29	197 150	197 150	0	0	197 150	249	249

Zasady polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych wynikają z zasad ogólnych obowiązujących dla klientów BGK.

44. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

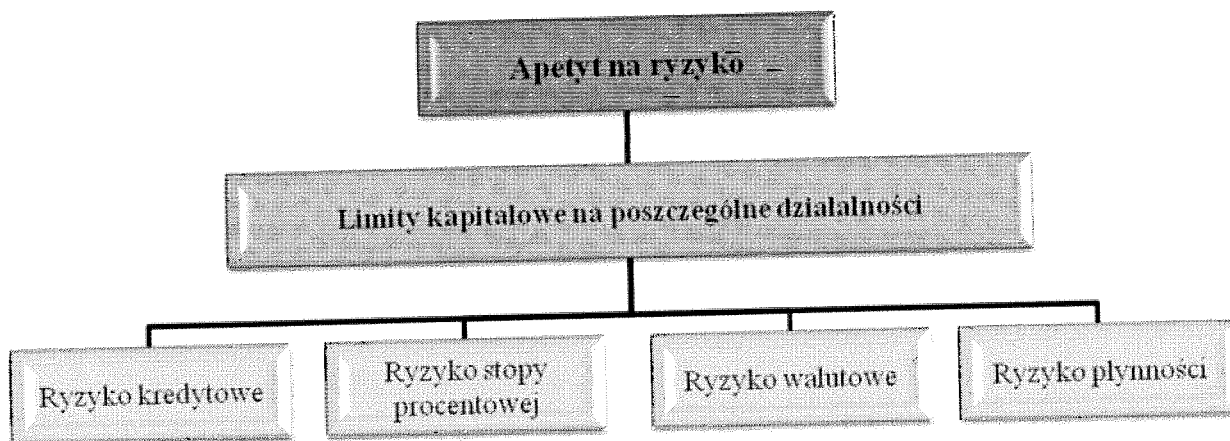
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie zawierał istotnych transakcji ze stronami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

45. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka

Wewnętrznym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie optymalnej dystrybucji kapitału bankowego pozwalającej osiągnąć planowany wynik finansowy przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Istotnym narzędziem zarządzania ryzykiem w BGK jest apetyt na ryzyko określony poprzez akceptowalny poziom współczynnika wypłacalności i wskaźnika kapitału wewnętrznego. W procesie alokacji wymagany kapitał jest dystrybuowany na poszczególne rodzaje ryzyka, określając poziom limitów dla poszczególnych ryzyk w BGK.

Poniżej został przedstawiony ogólny schemat limitów BGK.



Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie:

- polityki, zasad i procedur zarządzania ryzykiem dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka, opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku,
- polityki zarządzania kapitałem oraz dokumentu określającego Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w BGK zatwierdzonych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą,
- zasad ładu korporacyjnego odnoszących się do kwestii zarządzania Bankiem i do dobrego nadzoru.

Procedury wewnętrzne są znane pracownikom Banku uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem i podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku, otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa oraz dobrych praktyk branżowych.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku jest procesem ciągłym, na który składają się: identyfikacja ryzyka, ocena ryzyka, monitorowanie, raportowanie oraz działania zabezpieczające.

Proces identyfikacji ryzyka obejmuje jego rodzaje, źródła powstawania (czynniki ryzyka), istotność oraz wzajemne relacje ryzyka.

Proces oceny ryzyka obejmuje: metody jego kwantyfikacji i określenia akceptowalnego poziomu, określenie zależności, reguł, trendów oraz szacowanie kosztów ponoszonego ryzyka.

Proces monitorowania ryzyka obejmuje: nadzór wysokości podejmowanego ryzyka w ramach ustalonych limitów, kontrolę aktualności i dokładności stosowanych metod oceny ryzyka oraz oceny efektywności stosowanych narzędzi.

Proces raportowania ryzyka obejmuje: informację o jego profilu, ocenę jego poziomu na podstawie przyjętych metodologii pomiaru, identyfikację potencjalnych zagrożeń oraz informację o podjętych działaniach.

Podejmowanie działań zabezpieczających obejmuje: regulacje (instrukcje, metodologie, procedury, regulaminy, plany awaryjne), systemy (w tym system limitów) i narzędzia wspomagające, planowanie działań, rekomendacje i zalecenia dla jednostek i komórek organizacyjnych.

45.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe jest jednym z najważniejszych elementów ryzyka finansowego, na jakie narażony jest Bank w ramach prowadzonej działalności. Tym samym ryzyko kredytowe jest rozpatrywane w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka, takimi jak: rynkowe, płynności, a także ryzyko operacyjne.

Ocena ryzyka kredytowego i jego monitorowanie dokonywana jest w zakresie:

- ryzyka klienta z uwzględnieniem ryzyka jednostkowego kredytu,
- ryzyka portfela kredytowego (łącznego),

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym realizowany jest na podstawie stosowanych w Banku:

- planowanych, celowych działań określonych w polityce kredytowej Banku,
- regulacji wewnętrznych Banku (instrukcji, procedur, regulaminów, planów awaryjnych),
- dostępnych systemów i narzędzi wspomagających,
- rekomendacji i zaleceń dla Oddziałów.

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga kompleksowej oceny ryzyka kredytowego, w wyniku której kredytobiorca zostaje zakwalifikowany do określonej klasy ryzyka kredytowego,
- weryfikacja ryzyka kredytowego zawartych transakcji dokonywana jest okresowo co kwartał z uwzględnieniem zmian sytuacji finansowej kredytobiorców, klasyfikacji do kategorii należności oraz warunków otoczenia,
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne jednostki oceny ryzyka kredytowego, dzięki rozdzieleniu funkcji podejmowania ryzyka od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka,
- decyzje kredytowe podejmuje organy Banku do tego uprawnione, zgodnie z przepisami w sprawie uprawnień i trybu podejmowania decyzji finansowych,
- ryzyko kredytowe podlega dywersyfikacji branżowej, przedmiotowej oraz podmiotowej.

Ocenę ryzyka kredytowego oraz monitoring i kontrolę określają:

- procedury udzielania, wykorzystania oraz monitorowania kredytów przez komórki i jednostki organizacyjne Banku,
- procedury dotyczące prawnych zabezpieczeń wierzytelności,
- procedury dotyczące podejmowania decyzji kredytowych,
- system limitów określających wielkość jednostkowych kredytów oraz strukturę portfela kredytowego.

Zarząd Banku ustala:

- procedury określające zasady udzielania kredytów i oceny zdolności kredytowej,
- procedury stosowania prawnych zabezpieczeń wierzytelności,
- kompetencje decyzyjne oraz limity zaangażowania,
- sposób oddziaływania na strukturę rodzajową i branżową portfela kredytowego,
- procedury niezależnej kontroli ryzyka kredytowego towarzyszącego działalności kredytowej Banku.

Pomiar ryzyka w ujęciu łącznym obejmuje portfel kredytowy w różnych układach i przekrojach.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na następujących obszarach:

- koncentracji wierzytelności,
- adekwatności kapitałowej,
- narzędziach ograniczania ryzyka,
- systemie rezerw celowych.

Ryzyko koncentracji wierzytelności jest ważnym czynnikiem ryzyka kredytowego. W Banku są wprowadzone odpowiednie wewnętrzne zasady i stosowane procedury w zakresie koncentracji zaangażowań ze szczególnym uwzględnieniem dużych zaangażowań w odniesieniu do wszelkich klientów i grup klientów Banku. Koncentracja w portfelu poddawana jest monitoringowi w podziale na poszczególnych kredytobiorców, podmioty powiązane ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie, branże itp. Zasady koncentracji wierzytelności odnoszą się do różnych obszarów działalności Banku (nie tylko działalności kredytowej, ale również inwestycyjnej czy transakcji na rynku pieniężnym). W ramach polityki koncentracji wierzytelności zostały zdefiniowane limity wewnętrzne oraz sytuacje, w których dopuszczalne będzie ich przekroczenie, warunki zatwierdzenia tych przekroczeń oraz sposoby ich kontroli.

W zakresie ograniczania ryzyka kredytowego stosuje się następujące narzędzia:

- podział ryzyka kredytowego,
- dywersyfikację ryzyka,
- zabezpieczenie ryzyka,
- ubezpieczenie ryzyka,
- rekompensatę ryzyka.

Jednym z najważniejszych instrumentów stosowanych w odniesieniu do koncentracji i dywersyfikacji są limity stanowiące zarazem bezpośrednie narzędzie kontroli i monitorowania. Stosowany system limitów pozwala na ustalenie granic podejmowania ryzyka wyznaczających skalę bezpiecznego poziomu ekspozycji Banku na określone ryzyko. W Banku obowiązują limity ustawowe oraz limity regulowane wewnętrznymi przepisami. Limity wynikające z prawa bankowego dotyczą koncentracji zaangażowań wobec jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie a także dotyczą koncentracji zaangażowań w stosunku do członków organów Banku i osób zajmujących kierownicze stanowiska.

Pozostałe limity ustawowe odnoszą się do możliwości lokowania środków dla następujących funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych Bankowi na podstawie odrębnych ustaw:

- Fundusz Żeglugi Śródlądowej (FŻŚ),
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych (FRIK),
- Fundusz Dopłat (FD),
- Krajowy Fundusz Drogowy (KFD),
- Fundusz Termomodernizacji i Remontów (FT),

- Fundusz Kolejowy (FK),
- Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich (FPiKS).

Ponadto, wyznaczane są limity dla podmiotów finansowych, tj. banków zagranicznych i krajowych.

System zabezpieczeń ma na celu zapewnienie zwrotu kwoty wierzytelności wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami poniesionymi przez Bank. Podstawowe zasady prawnego zabezpieczenia wierzytelności obejmują:

- obowiązkowe ustanowienie zabezpieczenia jako warunek udzielenia kredytu,
- ustanowienie, o ile to możliwe, więcej niż jednego zabezpieczenia równocześnie dla pojedynczej transakcji,
- unikanie – w miarę możliwości – zabezpieczania znacznych kwotowo kredytów jednym zabezpieczeniem bądź zabezpieczeniem jednego rodzaju,
- łączne stosowanie, o ile to możliwe, zabezpieczeń osobistych z zabezpieczeniami rzeczowymi.

Dodatkowo wskazane jest stosowanie instrumentów wzmacniających skuteczność dochodzenia wierzytelności.

Ubezpieczanie ryzyka stanowi ważny czynnik zabezpieczenia wierzytelności Banku. Oprócz cesji praw z polis ubezpieczeniowych na zabezpieczenie prawne transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym, stosowane jest również ubezpieczenie spłaty kredytów.

System tworzenia rezerw celowych wynika z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z przyjętych w Banku zasad klasyfikacji ekspozycji i tworzenia rezerw celowych z uwzględnieniem jego specyfiki wewnętrznej struktury organizacyjnej, określonych terminów dla przeglądów i klasyfikacji w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku oraz poziomów odpowiedzialności za przygotowanie, weryfikację i korektę przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych jak również inne wewnętrzne przepisy Banku dotyczące m.in. zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, prawnych zabezpieczeń wierzytelności czy metodologii badania zdolności kredytowej podmiotów.

Bieżące monitorowanie oraz raportowanie są kluczowymi elementami procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Regularnie są określane i przekazywane informacje o profilu ryzyka, potencjalnych zagrożeniach oraz podjętych działaniach.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody (modele) pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku. Wykorzystywane metody (modele) lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie wewnętrznej. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

W Banku wprowadza się odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, określające w ten sposób akceptowalne ryzyko. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku lub odpowiednie Komitety powołane przez Zarząd Banku. W Banku określa się w procedurach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów wewnętrznych oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu.

W Banku określa się również sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne centrali Banku oraz oddziały Banku.

Bank posiada:

- procedury kontroli wewnętrznej stanowiące opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd Banku oraz wymagające zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku zasady sprawowania kontroli wewnętrznej określające m. in. zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach systemu kontroli wewnętrznej (regulacje wewnętrzne),
- dostosowane do specyfiki Banku mechanizmy kontroli wewnętrznej obejmujące:
 - zasady, limity i procedury dotyczące prowadzonej przez Bank działalności, mające charakter kontrolny i funkcjonujące w ramach systemu operacyjnego Banku,
 - czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań, wykonywane przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika.

W Banku stosuje się metodę standardową obliczania łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz kompleksową metodę ograniczenia ryzyka kredytowego przy obliczaniu ekspozycji ważonych ryzykiem w portfelu bankowym.

45.2. Zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności

W zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności w Banku obowiązują procedury określające sposób monitorowania i zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka celami zarządzania są:

- dla ryzyka stopy procentowej – zminimalizowanie ryzyka utraty części dochodu odsetkowego i/ lub poniesienia nadmiernych kosztów odsetkowych na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych oraz zminimalizowanie ryzyka zmniejszenia wartości rynkowej posiadanych przez Bank instrumentów odsetkowych,
- dla ryzyka walutowego – zminimalizowanie ryzyka strat na skutek zmian rynkowych kursów wymiany walut,
- dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych – zminimalizowanie ryzyka strat na skutek zmian cen instrumentów kapitałowych,
- dla ryzyka płynności:
 - zapewnianie i utrzymywanie zdolności Banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i z przyszłych planowanych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności i rentowności kapitałów własnych;
 - zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej;
 - określanie rozwiązań umożliwiających przetrwanie sytuacji kryzysowej, w przypadku jej ewentualnego wystąpienia.

Nadzór nad operacyjnym zarządzaniem płynnością krótkoterminową sprawuje Departament Skarbu, natomiast zarządzaniem w ujęciu strategicznym zajmuje się Departament Ryzyka Finansowego.

Obowiązujący w BGK system pomiaru ryzyka rynkowego i płynności obejmuje następujące metody:

- miary wielkości pozycji – dotyczą ryzyka walutowego, stopy procentowej (w tym ryzyka cenowego);
- miary wrażliwości służące do szczegółowych analiz (BPV, Duration) – dotyczą ryzyka stopy procentowej i ryzyka cenowego;
- wartość zagrożona (VaR) – miara wykorzystywana w odniesieniu do ryzyk rynkowych;

- wskaźniki płynności, luka płynności, analizy stabilności środków, dzienny monitoring bazy depozytowej oraz testy warunków skrajnych – stosowane w odniesieniu do ryzyka płynności;
- miary ryzyka w warunkach skrajnych (stress testy) – wykorzystywane m.in. w celu oszacowania wymaganego w Filarze II kapitału na pokrycie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym i ryzyka płynności.

45.3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest bieżące utrzymywanie poziomu ryzyka operacyjnego na dopuszczalnym poziomie, nie zagrażającym prowadzonej działalności.

Ryzyko operacyjne rozumie się jako ryzyko poniesienia przez Bank Gospodarstwa Krajowego strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i strategicznego, odnosząc się jednakże do procesów służących kontroli tych rodzajów ryzyka.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku oraz wszelkie nowe, istniejące i modyfikowane: produkty, procesy i systemy oraz uwzględnia czynniki wewnętrzne (takie jak: struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi od klientów, jakość kadr, zmiany organizacyjne oraz rotację kadr) i czynniki zewnętrzne (otoczenie działania Banku).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie jednostki/ komórki organizacyjne Banku oraz podmiot zależny, które są nadzorowane przez właściwe komórki organizacyjne centrali Banku, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Centrali oraz zakresem ich obowiązków.

Od dnia 1 lutego 2011 r. wdrożono nowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BGK, w których wprowadzono między innymi:

- funkcję koordynatora ryzyka operacyjnego,
- podejście procesowe – nowa metodologia oceny procesów w ramach linii biznesowych uwzględniająca kryteria konsekwencji i prawdopodobieństwa wystąpienia ryzyka,
- nową metodologię tworzenia mapy ryzyka operacyjnego w Banku poprzez wprowadzenie pojęcia macierzy inherentnej (bez mechanizmów zabezpieczających i redukujących poziom ryzyka) i macierzy rezydualnej (po uwzględnieniu mechanizmów redukujących poziom ryzyka).

Od kwietnia 2011 r. funkcjonuje w Banku Komitet Ryzyka Operacyjnego, który pełni funkcje opiniodawcze i decyzyjne, umożliwiając Zarządowi Banku nadzór i kontrolę poziomu ryzyka operacyjnego w Banku oraz skuteczności systemu zarządzania tym rodzajem ryzyka.

Raportowanie ryzyka operacyjnego odbywa się na podstawie informacji wprowadzanych do aplikacji „Rejestr Ryzyka Operacyjnego” przez koordynatorów ryzyka operacyjnego ze wszystkich jednostek/ komórek organizacyjnych Banku i przekazywane z podmiotu zależnego oraz wyjaśnień dotyczących istniejącego poziomu ryzyka operacyjnego, a także informacji o podejmowanych działaniach. Departament Ryzyka Finansowego sporządza analizy dla:

- Rady Nadzorczej Banku w trybie półrocznym,
- Komitetu do spraw Audytu, Zarządu Banku, Komitetu Ryzyka Operacyjnego Banku w trybie kwartalnym.

Jednostki i komórki organizacyjne Banku, a także podmiot zależny w ramach zakresu swoich obowiązków podejmują stosowne działania mające na celu wybór i zaproponowanie odpowiedniej dla danego obszaru metody zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka operacyjnego

takiej jak: plany awaryjne, ochrona ubezpieczeniowa, transfer ryzyka, inne zabezpieczenia (prawne, organizacyjne, techniczne).

Zgodnie z decyzją Zarządu Banku z dnia 28 lutego 2012 r. dotyczącą zmian organizacyjnych w Centrali Banku w celu racjonalizacji struktury oraz bardziej efektywnej alokacji pracowników i zadań do Departamentu Ryzyka Finansowego, nadzorującego również zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zostały przekazane zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności prowadzonej w Banku działalności.

46. Stopień obciążenia ryzykiem

46.1. Ryzyko stopy procentowej

Lukę stopy procentowej dla Banku ogółem z wyłączeniem funduszy przepływowych w tys. zł na dzień 31 grudnia 2011 r. prezentuje poniższa tabela (scenariusz wzrostu stóp procentowych o 1 p.p.).

w tys. zł

Pozycje bilansowe	Okresy przeszacowania								Razem
	do 1 dnia	2 - 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
Aktywa	5 622 232	13 723 780	4 044 870	1 053 376	1 150 090	947 182	422 295	4 623 372	31 587 198
1. Rachunki w NBP	669 462	0	0	0	0	0	0	0	669 462
2. Rachunki nostro	2 548 738	0	0	0	0	0	0	0	2 548 738
3. Lokaty międzybankowe	0	1 379 037	150 000	0	0	0	0	0	1 529 037
4. Należności kredytowe	2 404 033	2 155 655	3 300 626	65 576	106 780	284 081	290 211	4 601 288	13 208 251
5. Papiery wartościowe	0	8 475 621	594 244	987 800	1 043 310	663 100	132 084	22 084	11 918 243
6. Należności z tyt. warunkowego zakupu pap. wart.	0	1 713 467	0	0	0	0	0	0	1 713 467
Pasywa	1 704 447	21 396 489	6 066 341	2 328 791	79 877	241 133	125 989	5 935	31 949 003
1. Depozyty	1 704 447	20 633 487	1 721 731	292 695	52 978	115 143	0	1 000	24 521 482
2. Zaciągnięte kredyty i pożyczki	0	0	2 344 610	36 096	26 899	125 989	125 989	4 935	2 664 518
3. Zobowiąz. z tyt. warunkowej sprzedaży pap. wart.	0	763 002	0	0	0	0	0	0	763 002
4. Zobowiąz. z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0	0	2 000 000	2 000 000	0	0	0	0	4 000 000
Luka w przedziałach przeszacowań	3 917 785	-7 672 709	-2 021 470	-1 275 415	1 070 213	706 049	296 306	4 617 437	-361 805
Luka skumulowana	3 917 785	-3 754 925	-5 776 395	-7 051 810	-5 981 597	-5 275 548	-4 979 242	-361 805	

w tys. zł

Pozycje pozabilansowe	Okresy przeszacowania								Razem
	do 1 dnia	2 - 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
Transakcje pochodne - aktywa	0	3 443 772	454 897	1 397 966	581 510	1 020 493	55 093	17 245	6 970 976
Transakcje pochodne - pasywa	0	3 412 458	451 057	1 375 271	587 593	1 024 667	77 177	39 329	6 967 553
Luka w przedziałach przeszacowań	0	31 314	3 841	22 694	-6 084	-4 174	-22 084	-22 084	3 422
Luka skumulowana	0	31 314	35 154	57 848	51 764	47 590	25 506	3 422	

Lukę stopy procentowej dla Banku ogółem z wyłączeniem funduszy przepływowych na dzień 31 grudnia 2010 r. prezentuje poniższa tabela (scenariusz spadku stóp procentowych o 1 p.p.)

w tys. zł

Lp.	Pozycje bilansowe	Okresy przeszacowania								Razem
		do 1 dnia	2 - 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
I. Aktywa		5 424 273	13 930 172	4 163 728	1 764 172	791 048	1 551 768	422 825	4 582 601	32 630 587
1. Kasa i rachunki w NBP		2 844 520	0	0	0	0	0	0	0	2 844 520
2. Lokaty międzybankowe		0	2 090 073	0	0	0	0	0	0	2 090 073
3. Należności kredytowe (brutto)		2 579 753	1 988 003	3 343 182	169 472	56 790	251 990	253 382	4 522 998	13 165 569
4. Papiery wartościowe		0	4 693 700	820 546	1 594 700	734 258	1 299 778	169 444	59 603	9 372 028
5. Należności z tyt. warunkowego zakupu pap. wart.		0	5 158 395	0	0	0	0	0	0	5 158 395
II. Pasywa		4 675 477	13 395 450	3 642 236	4 085 382	2 340 800	126 244	125 989	68 929	28 460 509
1. Depozyty		4 675 477	8 468 224	1 403 975	4 049 286	2 313 901	255	0	1 000	20 912 119
2. Zaciągnięte kredyty i pożyczki		0	0	2 238 261	36 096	26 899	125 989	125 989	67 930	2 621 164
3. Zobowiąz. z tyt. warunkowej sprzedaży pap. wart.		0	4 927 226	0	0	0	0	0	0	4 927 226
III. Luka w przedziałach przeszacowań		748 796	534 721	521 492	-2 321 210	-1 549 752	1 425 524	296 836	4 513 671	4 170 078
IV. Luka skumulowana		748 796	1 283 517	1 805 009	-516 201	-2 065 953	-640 429	-343 593	4 170 078	

w tys. zł

Lp.	Pozycje pozabilansowe	Okresy przeszacowania								Razem
		do 1 dnia	2 - 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
I. Transakcje pochodne - aktywa		0	2 177 549	2 817 704	266 142	0	944 641	399 764	0	6 605 800
II. Transakcje pochodne - pasywa		0	3 204 812	738 036	1 247 275	0	949 680	429 405	39 603	6 608 811
III. Luka w przedziałach przeszacowań		0	-1 027 263	2 079 668	-981 133	0	-5 039	-29 641	-39 603	-3 011
IV. Luka skumulowana		0	-1 027 263	1 052 405	71 272	71 272	66 233	36 592	-3 011	

W przedstawionych powyżej informacjach o luce stopy procentowej nie uwzględniono pozycji nieoprocentowanych:

- w przypadku aktywów – kredytów straconych, korekty bilansowej kredytów byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego, nieoprocentowanych rachunków bieżących w walutach obcych, udziałów, akcji, rezerw celowych i innych aktywów (m.in. aktywów trwałych, wartości niematerialnych),
- w przypadku pasywów – nieoprocentowanych rachunków bieżących płatnych na żądanie, funduszy własnych i rezerwowych, zysku netto i innych pasywów.

Niewrażliwe aktywa kształtują się na poziomie 8 235 519 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz 3 278 824 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r., zaś nieoprocentowane pasywa wynoszą 7 873 714 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz 7 448 902 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. Istotny wzrost nieoprocentowanych aktywów wynikał z konieczności utrzymywania na rachunkach krótkoterminowych środków walutowych związanych ze zleceniami Ministerstwa Finansów w ostatnich dniach grudnia 2011 r.

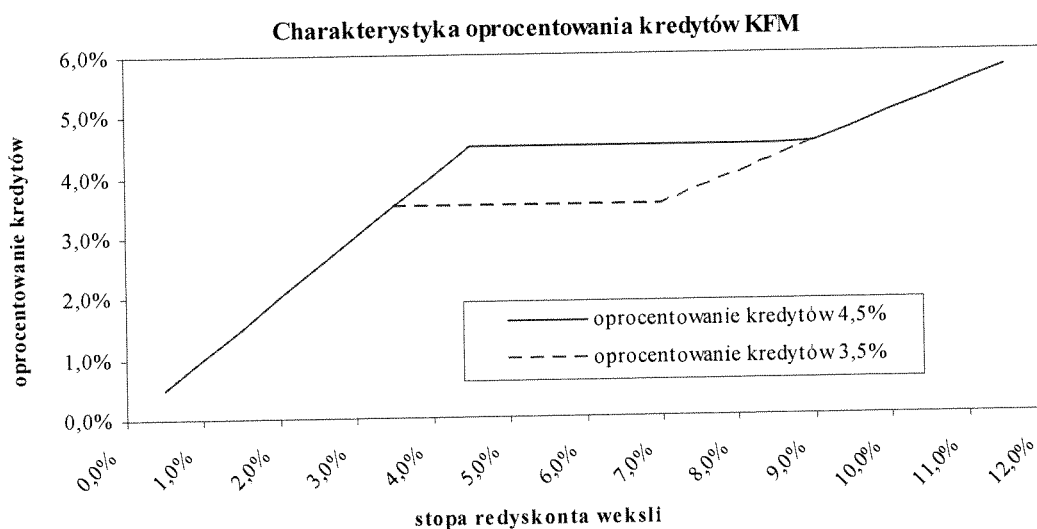
W związku ze specyfiką oprocentowania kredytów udzielonych ze środków byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego w zaprezentowanych zestawieniach konieczne było przyjęcie określonego scenariusza zmiany stóp procentowych. Założono, zgodnie z oczekiwaniami rynku, wzrost stóp na koniec 2010 r. i ich spadek na koniec 2011 r.

W portfelu byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego występuje niesymetryczna wrażliwość na zmianę stóp procentowych. Wynika to z zapisów ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz. U. 1995 nr 133, poz. 654 z późn. zm.), w której określono wysokość oprocentowania tych kredytów jako nie wyższą niż stopę redyskonta weksli w NBP (na dzień 31 grudnia 2011 r. stopa redyskonta weksli wyniosła 4,75%).

Zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów w sprawie warunków i trybu udzielania kredytów i pożyczek ze środków byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego oraz niektórych wymagań dotyczących lokali i budynków finansowanych przy udziale tych środków – w przypadku kredytów oprocentowanych wg formuły 0,5 stopy redyskonta weksli, ale nie mniej niż 3,5% (ok. 5,25 mld zł), zarówno wzrost jak i spadek stóp procentowych o 1 p.p. nie wpływają na zmianę ich oprocentowania.

Z kolei dla portfela kredytów oprocentowanych wg formuły 0,5 stopy redyskonta weksli, ale nie mniej niż 4,5% (ok. 0,87 mld zł), wzrost stóp procentowych o 1 p.p. nie skutkuje wzrostem oprocentowania tych kredytów, podczas gdy spadek stóp o 1 p.p. wpływa na obniżenie ich oprocentowania o 0,75p.p.

Poniżej zaprezentowano w formie graficznej zmienność oprocentowania dla kredytów znajdujących się w portfelu byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego na tle różnych poziomów stopy redyskonta weksli.



46.2. Ryzyko kredytowe

Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym suma wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe oraz wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obrazuje poniższa tabela.

w mln zł

Klasa ekspozycji	Obciążone ryzykiem kredytowym aktywa i zobowiązania pozabilansowe uwzględniane w kalkulacji wymogu, pomniejszone o rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne	Zabezpieczenia prawne oraz inne pozycje wpływające na pomniejszenie wymogu kapitałowego
Rządy i banki centralne	55 758	-841
Samorządy terytorialne i władze lokalne	6 741	-486
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	74	3
Instytucje - banki	12 230	2 248
Przedsiębiorcy	2 353	870
Detaliczne	411	3
Zabezpieczenie na nieruchomościach	5 319	357
Przeterminowane	100	0
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	5	0
Pozostałe	16 907	0

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

Wartości przeterminowanych aktywów finansowych prezentowały się następująco:

- w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.,

w tys. zł

Wyszczególnienie	Należności od sektora niefinansowego			Należności od sektora budżetowego	Należności od sektora finansowego	Suma
	Kredyty	Skupione wierzytelności	Zrealizowane gwarancje i poręczenia			
Należności bez opóźnień	7 566 549	5 761	46 768	5 551 902	207 953	13 378 933
Należności normalne z opóźnieniami, w tym:	17 763	0	0	40 111	0	57 874
Opóźnienia do 30 dni	17 577	0	0	40 111	0	57 688
Opóźnienia 31 – 90 dni	147	0	0	0	0	147
Opóźnienia pow. 90 dni	39	0	0	0	0	39
Należności pod obserwacją z opóźnieniami, w tym:	3 505	0	0	2 326	0	5 831
Opóźnienia do 30 dni	1 985	0	0	2 326	0	4 311
Opóźnienia 31 – 90 dni	1 520	0	0	0	0	1 520
Opóźnienia pow. 90 dni	0	0	0	0	0	0
Należności zagrożone z opóźnieniami, w tym:	415 098	466	37 974	42 566	16	496 120
Opóźnienia do 30 dni	5 707	0	333	27 532	0	33 572
Opóźnienia 31 – 90 dni	14 244	0	281	0	0	14 525
Opóźnienia pow. 90 dni	395 147	466	37 360	15 034	16	448 023
Należności razem	8 002 915	6 227	84 742	5 636 905	207 969	13 938 758

- w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Należności od sektora niefinansowego			Należności od sektora budżetowego	Należności od sektora finansowego	Suma
	Kredyty	Skupione wierzytelności	Zrealizowane gwarancje i poręczenia			
Należności bez opóźnień	7 455 947	6 888	24 275	5 770 008	125 701	13 382 819
Należności normalne z opóźnieniami, w tym:	15 896	0	0	33 863	0	49 759
Opóźnienia do 30 dni	15 353	0	0	31 281	0	46 634
Opóźnienia 31 – 90 dni	484	0	0	2 582	0	3 066
Opóźnienia pow. 90 dni	59	0	0	0	0	59
Należności pod obserwacją z opóźnieniami, w tym:	2 798	0	0	3 483	0	6 281
Opóźnienia do 30 dni	1 919	0	0	3 483	0	5 402
Opóźnienia 31 – 90 dni	853	0	0	0	0	853
Opóźnienia pow. 90 dni	26	0	0	0	0	26
Należności zagrożone z opóźnieniami, w tym:	554 047	607	42 676	16 610	6 588	620 528
Opóźnienia do 30 dni	72 173	0	344	0	0	72 517
Opóźnienia 31 – 90 dni	12 129	0	136	15 412	0	27 677
Opóźnienia pow. 90 dni	469 745	607	42 196	1 198	6 588	520 334
Należności razem	8 028 688	7 495	66 951	5 823 964	132 289	14 059 387

48. **Charakter i cel gospodarczy zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku**

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. w Banku nie wystąpiły umowy nieuwzględnione w bilansie.

49. **Prowadzona przez Bank działalność powiernicza**

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie prowadził działalności powierniczej.

50. **Sekurytyzacja aktywów Banku, z wyszczególnieniem co najmniej wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją lub wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych**

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

51. Rachunek przepływów środków pieniężnych

Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych prezentuje poniższa tabela.

w tys. zł

Lp.	Środki pieniężne	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa	15 131	12 669
II.	Rachunek (nostro) w NBP	674 450	2 844 522
III.	Rachunki (nostro) w innych bankach	7 539 198	42 255
IV.	Rachunek ZFŚS w I Oddziale	2 112	1 652
V.	Lokaty jednodniowe	1 379 037	2 070 073
VI.	Aktywa z terminem zapadalności do 3 miesięcy	150 000	20 000
Środki pieniężne razem		9 759 928	4 991 171
Zmiana stanu środków pieniężnych na 31 grudnia 2011 r.		4 768 757	

Przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową wynika z ustawy o rachunkowości.

Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych prezentuje nota objaśniająca nr 32.

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

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. w Banku nie wystąpiło połączenie jednostek.

53. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. w Banku nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

54. Wartości instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Bank nie prowadził rachunków papierów wartościowych dla klientów.

55. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. w Bank nie rozpoznawał towarów giełdowych klientów.

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

W sprawozdaniach finansowych Banku za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. zostały ujawnione wszelkie informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Banku.

Zarząd BGK w składzie:

- Dariusz Daniluk – Prezes Zarządu,
- Ryszard Słowiński – Wiceprezes – Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu,
- Wojciech Kowalczyk – Wiceprezes Zarządu,
- Jerzy Kurella – Wiceprezes Zarządu,
- Andrzej Ladko – Wiceprezes Zarządu

oświadcza wedle najlepszej wiedzy, że roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Banku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Zarząd BGK oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

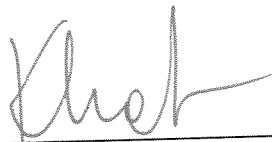
Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 r. wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 39 814 734 tys. zł;
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2011 r. wykazujące kwotę 73 856 007 tys. zł;
- 4) współczynnik wypłacalności, który na dzień 31 grudnia 2011 r. wykazuje wartość 13,4%;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. wykazujący zysk netto w kwocie 450 619 tys. zł;
- 6) zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. wykazujące zwiększenie funduszu własnego o kwotę 242 680 tys. zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 4 768 757 tys. zł;
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Niniejsze sprawozdanie finansowe liczy 123 kolejno ponumerowane strony.

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

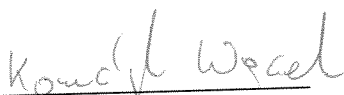
Sporządził:



Krzysztof Matuszewski
Dyrektor Banku



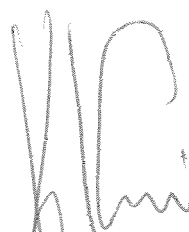
Dariusz Daniluk
Prezes Zarządu



Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu



Andrzej Ladko
Wiceprezes Zarządu



Ryszard Słowiński
Wiceprezes – Pierwszy
Zastępca Prezesa Zarządu



Jerzy Kurella
Wiceprezes Zarządu

III. Sprawozdania funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych na mocy odrębnych ustaw

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
 Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych

		w tys. zł	
Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	9 993	20 469
	- Terminowe	9 993	20 469
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	40 220	28 423
	1. Banków	13 001	1 239
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 219	27 184
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1	2
XV.	Inne aktywa	54	15
	- Pozostałe	54	15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0
	Aktywa razem	50 268	48 909

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
		0	0
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	356	22
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	356	22
	- Terminowe		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	48 729	48 108
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3	3
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3	3
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1	0
X.	Rezerwy	1	0
	- Pozostałe rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-11	0
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 190	776
XIX.	Zysk (strata) netto	50 268	48 909
	Pasywa razem		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

POZYCJE POZABILANSOWE
Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	961	2 854
	1. Zobowiązania udzielone:	961	1 787
	- finansowe	961	1 787
	2. Zobowiązania otrzymane:	0	1 067
	- gwarancyjne	0	1 067
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

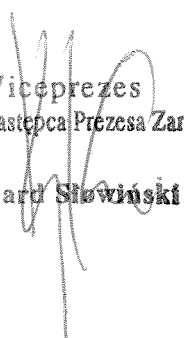
Krzysztof Matuszewski



Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ładko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		1 810	1 438
I.	Przychody z tytułu odsetek		
	1. Od sektora budżetowego	334	386
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 476	1 052
		3	0
II.	Koszty odsetek		
	- Od sektora budżetowego	3	0
		1 807	1 438
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	0	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	0	0
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
		-121	1
VIII.	Wynik operacji finansowych	-121	1
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany	1 686	1 439
X.	Wynik działalności bankowej	0	0
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	500	638
XIII.	Koszty działania banku		
	1. Wynagrodzenia	40	109
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	7	19
	3. Inne	453	510
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2	4
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	60	24
	- Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	66	3
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		
	- Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	66	3
		-6	21
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 190	776
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	0	0
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	1 190	776
XX.	Zysk (strata) brutto	0	0
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	1 190	776
XXIII.	Zysk (strata) netto		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS
Fundusz Żeglugi Śródlądowej

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	3 507	9 555
	- Terminowe	3 507	9 555
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	37 153	27 860
	1. Banków	37 153	2 489
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	25 371
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
XV.	Inne aktywa	15	57
	- Pozostałe	15	57
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1	0
	- Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1	0
	Aktywa razem	40 676	37 472

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	11	15
	- terminowe	11	15
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
		39 403	36 872
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	51	31
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	9	9
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42	22
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	13	4
X.	Rezerwy	13	4
	- Pozostałe rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-8	1
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	1 206	549
	Pasywa razem	40 676	37 472

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Stawiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

POZYCJE POZABILANSOWE
Fundusz Żeglugi Śródlądowej

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 761	22 962
	1. Zobowiązania udzielone:	24	0
	- finansowe	24	0
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 737	22 962
	- gwarancyjne	10 737	22 962
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	27 226	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Andrzej Ladko

Ryszard Stowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: 11300007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Fundusz Żeglugi Śródlądowej

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		1 479	1 143
I.	Przychody z tytułu odsetek	0	1
	1. Od sektora finansowego	157	171
	2. Od sektora niefinansowego	1 322	971
	3. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0	0
II.	Koszty odsetek	1 479	1 143
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	0	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	6	-18
V.	Koszty prowizji	-6	18
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
		-128	7
VIII.	Wynik operacji finansowych	-128	7
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany	1 345	1 168
X.	Wynik działalności bankowej	0	0
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	282	288
XIII.	Koszty działania banku	94	106
	1. Wynagrodzenia	16	17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	172	165
	3. Inne		
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2	3
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	31	492
	- Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	31	492
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	176	164
	- Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	176	164
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-145	328
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 206	549
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	1 206	549
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 206	549

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Stowiński

Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS
Krajowy Fundusz Drogowy

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	282 678	546 530
	- W rachunku bieżącym	282 678	546 530
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	35 981 038	24 109 627
	- Terminowe	35 981 038	24 109 627
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	367 973	170 700
	1. Banków	334 761	170 700
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	33 212	0
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	40 170	16 283
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
XV.	Inne aktywa	99 655	100 245
	- Pozostałe	99 655	100 245
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0
	Aktywa razem	36 771 514	24 943 385

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
		0	0
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	13 900 434	9 845 282
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 900 434	9 845 282
	- Terminowe	0	1 362
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	1 362
	- terminowe	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22 812 523	15 119 986
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
		58 705	-23 245
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	0	0
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	0	0
X.	Rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-148	0
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	0	0
	Pasywa razem	36 771 514	24 943 385

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**


POZYCJE POZABILANSOWE
Krajowy Fundusz Drogowy

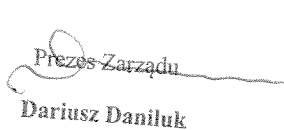
Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 780 574	4 741 491
	Zobowiązania otrzymane:	6 780 574	4 741 491
	- finansowe	6 780 574	4 741 491
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	3 830 260	2 629 900
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

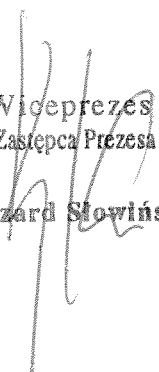
Sporządził

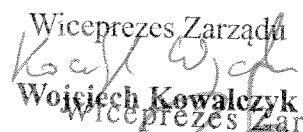

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Krajowy Fundusz Drogowy

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		94 480	115 321
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 877	3 185
	1. Od sektora finansowego	88 603	112 136
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 559 243	993 469
II.	Koszty odsetek	1 559 121	990 363
	1. Od sektora finansowego	122	3 106
	2. Od sektora budżetowego	-1 464 763	-878 148
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	0	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	8 366	7 753
V.	Koszty prowizji	-8 366	-7 753
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	0	0
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
		91	122
VIII.	Wynik operacji finansowych	91	122
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	28 112	12 327
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-1 444 926	-873 452
X.	Wynik działalności bankowej	4	4
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	769	849
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku		
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	0	0
		0	0
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 445 691	-874 297
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	0	0
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-1 445 691	-874 297
XX.	Zysk (strata) brutto	0	0
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-1 445 691	-874 297
XXIII.	Zysk (strata) netto		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku

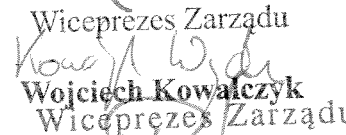
Krzysztof Matuszewski

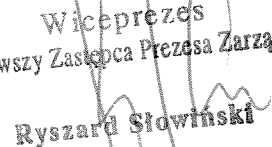
Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński


Andrzej Ladko

Dodatkowe informacje dotyczące bilansu Krajowego Funduszu Drogowego

Źródła finansowania Krajowego Funduszu Drogowego przedstawiają poniższe tabele:

• w 2011 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/pożyczki	Strony umowy	Data	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprócentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2011 r.	Odsetki należne za 2011 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2011 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2005	380 mln EUR/ Polska Infrastruktura Drogowa - Projekt AF1	zmienne	kwartalnie	rownie raty półroczne	1 678 384	24 658	1 233
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2005	175 mln EUR/ Polska - Wydłużenie Autostrady A2 - A (w 2008 r. anulowano niewykorzystaną część kredytu w kwocie 56,0 mln EUR) - ostatnieza kwota kredytu 119 mln EUR	zmienne	kwartalnie	rownie raty półroczne	458 331	20 880	1 091
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	15.06.2003	200 mln EUR/ Projekt Modernizacji Drog w Polsce	zmienne	kwartalnie	rownie raty półroczne	785 044	35 804	1 871
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	15.12.2003	300 mln EUR/ Projekt Budowy Autostrad w Polsce - A	zmienne (3 transe w PLN) stałe (1 transe w EUR)	kwartalnie	rownie raty półroczne	1 243 830	52 421	2 677
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	25.02.2007	300 mln EUR/ Relabializacja Drog w Polsce	zmienne	kwartalnie	rownie raty półroczne	1 135 709	51 719	2 703
VI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	17.11.2009	565 mln EUR/ Projekt Obwodnicy Warszawskiej (TEN)	stałe (2 transe w EUR) zmienne (1 transe w PLN) stałe (1 transe w EUR)	kwartalnie	rownie raty półroczne	2 034 216	84 663	4 890
VII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	20.09.2002	500 mln EUR/ A2 Stryków - Konstancja TEN	stałe	kwartalnie	rownie raty półroczne	1 421 003	31 271	5 730
VIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009	325 mln EUR/ BGK - KFD Relabializacja Drog II	stałe	kwartalnie	rownie raty półroczne	1 192 536	39 635	5 067
IX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2003	200 mln EUR/ Projekt Bud. A2 w Polsce - B	stałe	kwartalnie	rownie raty półroczne	441 680	8 199	1 516
X.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.07.2003	450 mln EUR/ Priorytet TEN A1 (Toruń - Stryków)	stałe	kwartalnie	rownie raty półroczne	750 856	18 947	3 782
XI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	09.07.2010	225 mln EUR/ Projekt Modernizacji Drog w Polsce II	stałe	kwartalnie	rownie raty półroczne	1 325 040	45 517	6 423
XII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.12.2008	800 mln EUR/ Projekt Priorytet TEN A1 (Stryków - Pyrzyce) - Transza A	stałe	kwartalnie	rownie raty półroczne	110 420	148	148
XIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	22.06.2011	200 mln euro	stałe	kwartalnie	rownie raty półroczne	1 280 872	6 129	4 481
XIX.	Deutsche Bank AG London Stockholm	Bank Gospodarstwa Krajowego – Deutsche Bank AG	10.05.2006/ 16.05.2016	200 mln euro	stałe	rocznie	wykup obligacji w 4 równych ratach (50 mln euro rocznie) w rocznym odstępie w latach 2015-2016	883 360	40 038	25 161
XX.	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna	Bank Gospodarstwa Krajowego – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna	13.08.2007/ 17.09.2010	1 500 mln zł	zmienne	umieszczenie	typowa wczesniejszego wykupu w terminach planowości odsetek	0	8 850	0
XXI.	Bank Handlowy w Warszawie S.A. -	Bank Gospodarstwa Krajowego – Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Dom Maklerski Banku Handlowego	11.08.2009	600 mln zł	zmienne	półrocznie	opcja wykupu po 2 latach w terminach planowości odsetek	600 000	32 176	13 422
XXII.			14.10.2009	6 893,0 mln zł	stałe			6 911 026	396 141	73 867
		emisja własna	04.11.2009	11 652,5 mln zł	stałe	rocznie	opcja wczesniejszego wykupu	11 067 752	727 827	135 914
			09.12.2009					979 347	31 150	31 150
			19.05.2010							
			26.06.2011							
			27.07.2011							
			24.10.2018							
			22.06.2011							
			25.06.2045							
			24.08.2011							
			23.11.2011							
			25.10.2022					1 475 236	45 437	16 287

• w 2010 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/pożyczki	Strony umowy	Data	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Opisocowanie	Warunki spłaty kredytu	Saldo kapitału na dzień 31.12.2010 r.	Odsetki naliczone za 2010 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2010 r.
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2005/ 15.09.2013	380 mln euro/ Polska Infrastruktura Drogowa - Projekt AF1	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	1 504 914	13 500	822
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2005/ 15.06.2013	175 mln euro/Polska – Wybudzenie Autostrady A2 – A zjednoczone z posumowaniem rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12.12.2008 r. w sprawie jednolitego programu inwestycyjnego dla inwestycji drogowych	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	458 331	18 902	863
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Transportu i Budownictwa) – Europejski Bank Inwestycyjny	11.05.2006/ 15.12.2013	Projekt Modernizacji Drog w Polsce	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	785 944	15 976	1 479
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Transportu i Budownictwa) – Europejski Bank Inwestycyjny	25.10.2006/ 25.02.2040	Projekt Budowy Autostrad w Polsce - A	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	1 209 636	37 253	2 172
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Transportu i Budownictwa) – Europejski Bank Inwestycyjny	30.07.2007/ 15.03.2019	Rehabilitacja Drog w Polsce	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	1 135 700	48 352	2 137
VI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Infrastruktury) – Europejski Bank Inwestycyjny	17.11.2009/ 20.09.2042	Projekt Obwodnica Warszawy (TEN)	stałe, zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	1 865 311	26 039	4 080
VII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Infrastruktury) – Europejski Bank Inwestycyjny	09.07.2010/ 04.03.2043	A2 Stryków - Konstancja TEN	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	531 506	2 304	2 304
VIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Infrastruktury) – Europejski Bank Inwestycyjny	17.08.2010/ 17.12.2018	Projekt Modernizacji Drog w Polsce II	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	990 075	1 008	1 008
IX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Infrastruktury) – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009/ 04.03.2013	BOK - KFD Rehabilitacja Drog II	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	1 069 281	2 109	2 109
X.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Infrastruktury) – Europejski Bank Inwestycyjny	09.07.2010/ 09.11.2043	Prioritet TEN A1 (Toruń - Stryków)	zmienne	kwartalnie równie raty półroczne	277 221	291	291
XI.	Deutsche Bank AG	Bank Gospodarstwa Krajowego – Deutsche Bank AG	10.05.2006/ 15.05.2016	200 mln euro	stałe	wykup obligacji w 4 równych ratach (50 mln euro R55/R60) w terminach planowej odsetki	792 000	35 900	22 632
XII.	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna	17.12.2009/ 17.12.2018	1 300 mln zł	zmienne	nieustęcznie	290 500	36 780	259
XIII.	Bank Gospodarstwa Krajowego – Bank Handlowy w Warszawie S.A. – Doga Małejki Banku Handlowego S.A.	Bank Gospodarstwa Krajowego – Bank Handlowy w Warszawie S.A. – Doga Małejki Banku Handlowego S.A.	11.08.2013/ 14.10.2009	600 mln zł	zmienne	półrocznie	600 000	30 319	11 448
XIV.	Bank Gospodarstwa Krajowego – Bank Handlowy w Warszawie S.A. – Doga Małejki Banku Handlowego S.A.	Bank Gospodarstwa Krajowego – Bank Handlowy w Warszawie S.A. – Doga Małejki Banku Handlowego S.A.	14.10.2009/ 19.05.2010	5 329,0 mln zł	stałe	roczne	5 327 618	338 513	57 074
	emisja własna		24.10.2018	7 958,5 mln zł	stałe		7 925 689	531 589	92 717

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	21 290 580	13 403 097
	1. Obligacje emitowane w PLN	21 290 580	13 403 097
	w tym odsetki	257 218	149 790
II.	Papiery wartościowe nie dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	1 521 943	1 716 889
	1. Obligacje emitowane w PLN	613 422	902 207
	w tym odsetki	13 422	11 707
	2. Obligacje emitowane w EUR	908 521	814 682
	w tym odsetki	25 161	22 622
	Emisja własna razem	22 812 523	15 119 986

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS
Fundusz Termomodernizacji i Remontów

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	280 129	157 253
	1. Banków	142 598	0
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	137 531	157 253
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2	9
XV.	Inne aktywa	0	98
	- Pozostałe	0	98
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	9	7
	- Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9	7
	Aktywa razem	280 140	157 367

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	280 225	157 272
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	77	52
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	77	52
X.	Rezerwy	152	43
	- Pozostałe rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-314	0
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	0	0
	Pasywa razem	280 140	157 367

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

POZYCJE POZABILANSOWE
Fundusz Termomodernizacji i Remontów

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	175 656	143 426
	Zobowiązania udzielone:	175 656	143 426
	- finansowe	175 656	143 426
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	36 301	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

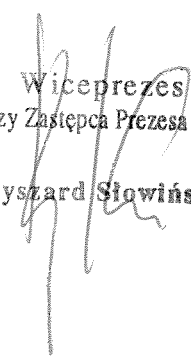
Krzysztof Matuszewski

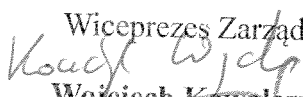
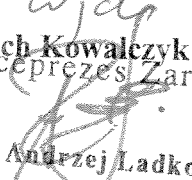
Prezes Zarządu

Dariusz Daniłuk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Nazwa banku: Bank Gospodarstwa Krajowego
Nr kodu bankowego: 11300007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Fundusz Termomodernizacji i Remontów

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		10 710	10 394
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 710	10 394
	- Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	335	0
II.	Koszty odsetek	335	0
	- Od sektora budżetowego	10 375	10 394
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	0	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	1
V.	Koszty prowizji	0	-1
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	10	490
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	10	490
		0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany	10 385	10 883
X.	Wynik działalności bankowej	0	0
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 509	1 616
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 571	2 360
XIII.	Koszty działania banku	1 126	1 093
	1. Wynagrodzenia	204	205
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 241	1 062
	3. Inne		
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	31	32
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 274	6 875
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	0	0
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	5 274	6 875
XX.	Zysk (strata) brutto	0	0
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	5 274	6 875
XXIII.	Zysk (strata) netto		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku

[Podpis]
Zygmunt Matuszewski

Prezes Zarządu

[Podpis]
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

[Podpis]
Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

[Podpis]
Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

[Podpis]
Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

[Podpis]
Ryszard Słowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
 Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS
Fundusz Kolejowy

Lp.	Aktywa	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe		
	1. Banków	92 934	242 947
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	92 934	233 164
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	9 783
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
XV.	Inne aktywa		
	- Pozostałe	19 760	19 600
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	19 760	19 600
	Aktywa razem	112 694	262 547

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	112 714	262 550
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	0	0
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	0	0
X.	Rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-20	-3
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	112 694	262 547
Pasywa razem			

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kufella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

POZYCJE POZABILANSOWE
Fundusz Kolejowy

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	350 000	0
	Zobowiązania udzielone:	350 000	0
	- gwarancyjne	350 000	0
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

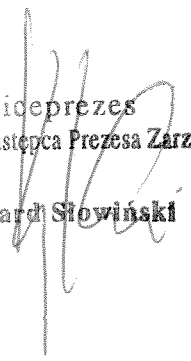
Krzysztof Matuszewski

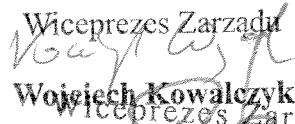
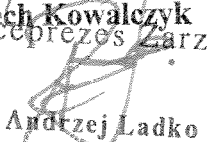
Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Fundusz Kolejowy

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		8 079	13 856
I.	Przychody z tytułu odsetek	257	123
	1. Od sektora finansowego	7 822	13 733
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0	20
II.	Koszty odsetek	0	20
	3. Od sektora budżetowego	8 079	13 836
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	0	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	563	814
V.	Koszty prowizji	-563	-814
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
		-12	288
VIII.	Wynik operacji finansowych	-12	288
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany	7 504	13 310
X.	Wynik działalności bankowej	0	0
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	672	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku		
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	0	0
		0	0
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 832	13 310
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	0	0
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	6 832	13 310
XX.	Zysk (strata) brutto	0	0
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	6 832	13 310
XXIII.	Zysk (strata) netto		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku
Krzysztof Matuszewski
Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Kurella
Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
Ryszard Słowiński
Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kowalczyk
Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu
Andrzej Ladko
Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
 Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS
Fundusz Dopłat

Lp.	Aktywa	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	213 693	157 059
	1. Banków	37 074	95 474
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	176 619	61 585
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	10	4
XV.	Inne aktywa	0	0
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	11	7
	- Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11	7
Aktywa razem		213 714	157 070

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
		0	0
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	51 883	25 649
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	51 883	25 649
	- Terminowe	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	161 591	131 240
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	133	120
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	133	120
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	233	57
X.	Rezerwy	233	57
	- Pozostałe rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-126	4
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	213 714	157 070
	Pasywa razem		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku
Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
Ryszard Słowiński

Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

POZYCJE POZABILANSOWE
Fundusz Dopłat

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	79 086	39 314
	Zobowiązania udzielone:	79 086	39 314
	- finansowe	79 086	39 314
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku


Sporządził

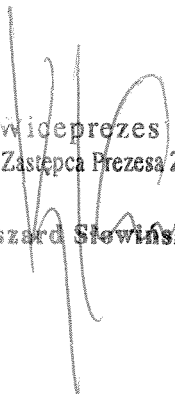
Dyrektor Banku



Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Fundusz Dopłat

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 010	3 898
	- Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 010	3 898
II.	Koszty odsetek	191	0
	- Od sektora budżetowego	191	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 819	3 898
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	0	0
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	0	0
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	-68	30
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-68	30
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	7 751	3 928
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	2
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	4 358	4 340
	1. Wynagrodzenia	1 724	1 786
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	312	350
	3. Inne	2 322	2 204
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	58	60
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 335	-470
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	3 335	-470
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 335	-470

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku

Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
 Nr kodu bankowego: **11300007**

BILANS
Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich

Lp.	Aktywa	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	0	0
	1. Banków	9 004	9 087
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 004	0
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	9 087
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
XV.	Inne aktywa	0	0
	- Pozostałe	0	22
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	22
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2	1
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0	0
Aktywa razem		2	1
		9 006	9 110

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
		0	0
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	7 100	6 331
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 100	6 331
	- Terminowe	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	1 847	2 755
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	19	13
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	19	13
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42	9
X.	Rezerwy	42	9
	- Pozostałe rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	-2	2
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	9 006	9 110
	Pasywa razem		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

Dyrektor Banku
Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Kurella

Wiceprezes Zarządu
Wojciech Kowalczyk

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu
Andrzej Ladko

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
Nr kodu bankowego: **11300007**

POZYCJE POZABILANSOWE
Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2011 r.	Stan na 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	0	0
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Banku

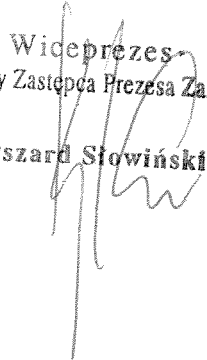
Krzysztof Matuszewski

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Kurella

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Kowalczyk

Nazwa banku: **Bank Gospodarstwa Krajowego**
 Nr kodu bankowego: **11300007**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich


w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.	Za okres od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
		201	238
I.	Przychody z tytułu odsetek	201	238
	- Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0	0
II.	Koszty odsetek	201	238
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	0	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	0	0
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
		1	2
VIII.	Wynik operacji finansowych	1	2
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany	202	240
X.	Wynik działalności bankowej	0	0
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	679	557
XIII.	Koszty działania banku	302	255
	1. Wynagrodzenia	53	46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	324	256
	3. Inne		
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8	7
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-485	-324
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	0	0
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-485	-324
XX.	Zysk (strata) brutto	0	0
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-485	-324
XXIII.	Zysk (strata) netto		

Zarząd Banku

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2012 r.

Sporządził

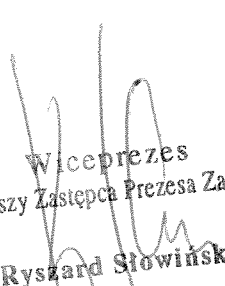
Dyrektor Banku

 Krzysztof Matuszewski

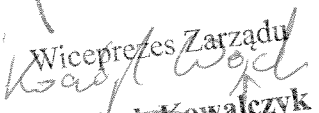
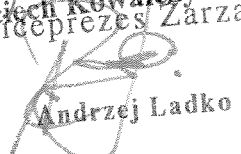
Prezes Zarządu

 Dariusz Daniłuk

Wiceprezes Zarządu

 Jerzy Kurella

Wiceprezes
 Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

 Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

 Wojciech Kowalczyk
 Wiceprezes Zarządu

 Andrzej Ladko