

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

**Sprawozdanie finansowe
Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy
od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r.**

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Spis treści

1.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku	6
1.1.	Podstawowe informacje o Banku Gospodarstwa Krajowego	6
1.2.	Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	10
1.3.	Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku	10
1.4.	Kontynuacja działalności	10
1.5.	Połączenie jednostek	10
1.6.	Stosowane zasady (polityka) rachunkowości	10
1.6.1.	Informacje ogólne	10
1.6.2.	Prezentacja bilansu oraz rachunku zysków i strat w Banku Gospodarstwa Krajowego ..	11
1.6.3.	Aktywa i zobowiązania finansowe	12
1.6.3.1.	Aktywa i zobowiązania finansowe – klasyfikacja	12
1.6.3.2.	Aktywa i zobowiązania finansowe – ujmowanie	14
1.6.3.3.	Aktywa i zobowiązania finansowe – wyłączenie z ksiąg rachunkowych	14
1.6.4.	Wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego	14
1.6.4.1.	Zasady ujmowania w kapitale (funduszu) własnym skutków wyceny pozycji bilansowych	14
1.6.4.2.	Zasady wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych	15
1.6.4.2.1.	Kredyty, pożyczki i inne należności Banku	15
1.6.4.2.2.	Aktywa finansowe (poza kredytami, pożyczkami i innymi należnościami Banku oraz aktywami finansowymi z tytułu pochodnych instrumentów finansowych)	16
1.6.4.2.3.	Inwestycje kapitałowe	17
1.6.4.2.4.	Trwała utrata wartości aktywów finansowych	18
1.6.4.2.5.	Zobowiązania finansowe	18
1.6.4.2.6.	Pochodne instrumenty finansowe	18
1.6.4.2.7.	Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/ sprzedaży	19
1.6.4.3.	Zasady wyceny pozostałych aktywów i zobowiązań	19
1.6.4.3.1.	Środki pieniężne	19
1.6.4.3.2.	Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne	20
1.6.4.3.3.	Inne aktywa	20
1.6.4.3.4.	Aktywa przejęte za długi	20
1.6.4.3.5.	Rozliczenia międzyokresowe	21
1.6.4.3.6.	Rezerwy	21
1.6.4.3.7.	Fundusze własne	22
1.6.4.3.8.	Waluty obce	22
1.6.5.	Ustalanie wyniku finansowego	22
1.6.5.1.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	22
1.6.5.2.	Przychody i koszty z tytułu prowizji	23
1.6.5.3.	Przychody z tytułu udziałów i akcji	23
1.6.5.4.	Wynik operacji finansowych	23
1.6.5.5.	Wynik z pozycji wymiany	24
1.6.5.6.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24
1.6.5.7.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	24
1.6.5.8.	Koszty działalności zleconej	24
1.6.5.9.	Podatek dochodowy	24
1.6.6.	Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń	25

1.7.	Zmiany zasad (polityki) rachunkowości	25
1.8.	Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego	25
1.9.	Informacje o rodzaju popełnionego błędu, kwocie korekty dotyczącej okresu od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r., kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych.....	25
1.10.	Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu 31 grudnia 2012 r. i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym	25
1.11.	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r.	27
1.12.	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	27
2.	Bilans Banku.....	28
3.	Pozycje pozabilansowe Banku	30
4.	Rachunek zysków i strat Banku.....	31
5.	Zestawienie zmian w kapitale własnym Banku.....	32
6.	Rachunek przepływów pieniężnych Banku.....	34
7.	Noty objaśniające do bilansu, pozycji pozabilansowych, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych Banku.....	36
8.	Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku	66
8.1.	Normy adekwatności kapitałowej.....	66
8.2.	Walutowa struktura aktywów i pasywów	67
8.3.	Źródła pozyskania depozytów	68
8.4.	Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem	73
8.4.1.	Zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów	73
8.4.2.	Zaangażowania wobec podmiotów powiązanych między sobą.....	73
8.4.3.	Struktura geograficzna zaangażowania	74
8.4.4.	Zaangażowanie bilansowe Banku w segmenty rynku i branże.....	74
8.4.5.	Limity koncentracji Banku.....	75
8.5.	Wybrane informacje o aktywach i zobowiązaniach	75
8.5.1.	Struktura należności Banku.....	75
8.5.2.	Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek	76
8.5.3.	Aktywa finansowe	76
8.5.4.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	76
8.6.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	77
8.7.	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	77
8.8.	Wartość posiadanych instrumentów finansowych.....	77
8.9.	Zawarte przez Bank umowy, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego	77
8.10.	Posiadane udziały i akcje	77

8.11. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży	78
8.12. Informacja o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania	78
8.13. Zmiany klasyfikacji składników aktywów finansowych	78
8.14. Przeniesienie praw majątkowych	79
8.15. Zastaw na mieniu Banku	79
8.16. Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi	79
8.17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku	79
8.18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	79
8.19. Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku	79
8.20. Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku	79
8.21. Należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku	79
8.22. Zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku	79
8.23. Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	80
8.24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych	80
8.25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych	80
8.26. Użytkowane rzeczowe aktywa trwałe	80
8.27. Aktywa przejęte za długi	80
8.28. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	80
8.29. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych	80
8.30. Struktura własności kapitału podstawowego	80
8.31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału	80
8.32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych	80
8.33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej	81
8.34. Zobowiązania podporządkowane	81
8.35. Stan i zmiany wartości rezerw celowych	81
8.36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	81
8.37. Odpisy aktualizujące aktywa z wyłączeniem rezerw celowych	81
8.38. Zobowiązania pozabilansowe	81

8.39. Rachunkowość zabezpieczeń	84
8.40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych	84
8.41. Rachunek zysków i strat	85
8.42. Informacje o wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy na odroczony podatek dochodowy	86
8.42.1. Obowiązkowe obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych ..	86
8.42.2. Podatek dochodowy	87
8.43. Zagregowane dane kadrowe	88
8.44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie	89
8.45. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi	91
8.46. Proces zarządzania ryzykiem	91
8.46.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	92
8.46.1.1. Obciążenie ryzykiem kredytowym	96
8.46.2. Zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności	97
8.46.2.1. Luka stopy procentowej	98
8.46.2.2. Nadzorcze miary płynności	101
8.46.3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	101
8.46.4. System kontroli wewnętrznej	102
8.47. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe	102
8.48. 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	103
8.49. Prowadzona przez Bank działalność powiernicza	103
8.50. Sekurytyzacja aktywów Banku, z wyszczególnieniem co najmniej wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją lub wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych	103
8.51. Rachunek przepływów środków pieniężnych	104
8.52. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek	104
8.53. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji	104
8.54. Wartości instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych	104
8.55. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym	104
8.56. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy	104
9. Sprawozdania funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych na mocy odrębnych ustaw	106
9.1. Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych	106
9.1.1. Bilans Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych	106
9.1.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych	108
9.1.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych	109

9.2. Fundusz Żeglugi Śródlądowej	110
9.2.1. Bilans Funduszu Żeglugi Śródlądowej	110
9.2.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Żeglugi Śródlądowej	112
9.2.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Żeglugi Śródlądowej.....	113
9.3. Krajowy Fundusz Drogowy	114
9.3.1. Bilans Krajowego Funduszu Drogowego	114
9.3.2. Pozycje pozabilansowe Krajowego Funduszu Drogowego	116
9.3.3. Rachunek zysków i strat Krajowego Funduszu Drogowego	117
9.4. Fundusz Kolejowy	121
9.4.1. Bilans Funduszu Kolejowego.....	121
9.4.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Kolejowego	123
9.4.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Kolejowego.....	124
9.5. Fundusz Dopłat	125
9.5.1. Bilans Funduszu Dopłat	125
9.5.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Dopłat	127
9.5.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Dopłat	128
9.6. Fundusz Termomodernizacji i Remontów	129
9.6.1. Bilans Funduszu Termomodernizacji i Remontów	129
9.6.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Termomodernizacji i Remontów.....	131
9.6.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Termomodernizacji i Remontów	132
9.7. Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich.....	133
9.7.1. Bilans Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich	133
9.7.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich.....	135
9.7.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich.....	136

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku

1.1. Podstawowe informacje o Banku Gospodarstwa Krajowego

Bank Gospodarstwa Krajowego jest bankiem państwowym, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, 1385 i 1529 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.

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, tj.:
 - Krajowym Funduszem Drogowym (KFD) powołanym ustawą z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz. U. z 2012 r. poz. 931, z późn. zm.),
 - 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 (FŻŚ) 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.),
- 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 wspierania społecznego budownictwa czynszowego (ustawa z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego – Dz.U. z 2000 r., nr 98, poz. 1070, z późn. zm., Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 7 listopada 2007 r. w sprawie warunków i trybu udzielania kredytów i pożyczek ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego oraz niektórych wymagań dotyczących lokali i budynków finansowanych przy udziale tych środków – Dz.U. z 2007 r., nr 212, poz. 1556),
 - 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 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 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.),
 - 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”), zakończono udzielanie nowych pożyczek,

- Projekt Efektywności Energetycznej GEF Nr TF 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 został zamknięty w dniu 31 października 2012 r.,
- 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 prefinansowania 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 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 programu rozwoju obszarów wiejskich – 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 pozaksiegowej i obsługi bankowej pożyczek udzielanych na podstawie art. 10d ust. 3 ustawy z dnia 22 września 2006 r.),
- Program rządowy „Finansowe Wspieranie Eksportu”, przyjęty na posiedzeniu Rady Ministrów w dniu 28 lipca 2009 r., z późn. zm. Na mocy programu BGK udziela zagranicznym nabywcom (bezpośrednio lub poprzez bank nabywcy) kredytów finansujących zakup polskich towarów i usług,
- 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,
- Ponadto:
 - 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.),
 - 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.),
 - 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.),

- 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),
- 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 (państwowy fundusz celowy) w formie premii technologicznej,
- Bank przekazywał i rozliczał 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.). W lutym 2012 r. Bank wypłacił ostatnie raty pomocy i zakończył obsługę powyższego programu,
- Bank w ramach Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007-2013, realizuje projekt zwiększający dostępność mikro, małych i średnich przedsiębiorców z pięciu województw Polski Wschodniej do zewnętrznych źródeł finansowania. Na podstawie umowy z dnia 31 sierpnia 2009 r., zawartej z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości, BGK pełni funkcję beneficjenta Projektu,
- Na podstawie zawartych Umów o dofinansowanie z Instytucjami Zarządzającymi Regionalnymi Programami Operacyjnymi w województwach dolnośląskim, łódzkim, pomorskim, wielkopolskim i zachodniopomorskim, 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. Ponadto w wyniku konkursu ogłoszonego przez Województwo Mazowieckie, od grudnia 2012 r. BGK pełni również rolę menadżera Funduszu Powierniczego w województwie mazowieckim,
- 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,
- 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.), mazowieckim (umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym zawarta 29 sierpnia 2012 r.), celem inicjatywy jest finansowanie w formie instrumentów zwrotnych miejskich projektów inwestycyjnych,
- 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,
- Na podstawie umowy zawartej 19 lipca 2012 r. z Ministrem Pracy i Polityki Społecznej Bank wdraża pilotażowy program wsparcia podmiotów ekonomii społecznej. Celem programu jest finansowanie rozwoju tego typu podmiotów przez

- wybranego przez BGK pośrednika finansowego. Wsparcie udzielane będzie w postaci preferencyjnych pożyczek oraz bezpłatnych usług doradztwa,
- W ramach umowy z 2012 r. o dofinansowanie projektu systemowego „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz ekonomii społecznej”, realizowanego w ramach Działania 1.4 Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, Bank pełni funkcję beneficjenta systemowego.

Bank prowadzi również działalność własną, wykonując czynności przewidziane w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376, 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.

1.2. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje dane za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz porównywalne dane finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r.

1.3. Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku

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

1.4. 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 2012 r. W ocenie Zarządu Banku nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie zaprzestania kontynuowania działalności.

1.5. Połączenie jednostek

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. nie dokonano połączenia jednostek samodzielnie sporządzających sprawozdanie finansowe.

1.6. Stosowane zasady (polityka) rachunkowości

1.6.1. 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.)
- ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, 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 Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez Unię Europejską oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

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: kompletności i chronologii zapisów księgowych, memoriału, współmierności przychodów i kosztów, istotności, ostrożnej wyceny, zakazu kompensat różnych, co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi, ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych.

1.6.2. 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 2012 r. poz. 1376, 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.

Od 2012 r. Bank jest beneficjentem systemowym w ramach umowy o dofinansowanie projektu systemowego „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz ekonomii społecznej”, realizowanego w ramach Działania 1.4 Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki.

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 w części na 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 pasywa funduszy przepływowych nie są wykazywane w bilansie Banku, ponieważ nie spełniają definicji aktywów i zobowiązań Banku. 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 dodatkowej informacji i objaśnieniach do niniejszego sprawozdania.

Bank, będąc bankiem państwowym stosującym krajowe standardy rachunkowości, nie jest zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego w świetle art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330) i nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.6.3. Aktywa i zobowiązania finansowe

1.6.3.1. 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,

w tym aktywa lub zobowiązania przeznaczone do obrotu, kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Do aktywów finansowych 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 lub pasywami 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 zalicza się 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.

Do kredytów i pożyczek oraz innych należności 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, w tym przeznaczonych do obrotu.

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 tym przeznaczonych do obrotu.

Bank zalicza do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży aktywa finansowe niespełniające warunków klasyfikacji do kategorii: aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonych do obrotu, kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe zakwalifikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży mogą być przekwalifikowane do kategorii kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku pod warunkiem, że Bank ma zamiar i może utrzymywać te aktywa w posiadaniu w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności lub do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, jeżeli nie spełniają definicji kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku. Wartość godziwą przekwalifikowanego składnika aktywów finansowych uznaje się za nowo ustalony zamortyzowany koszt.

Jeżeli w bieżącym roku obrotowym albo w poprzednich dwóch latach obrotowych aktywa finansowe zaliczone do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności zostały w znacznej ilości sprzedane, przekazane lub została wykorzystana opcja sprzedaży przed upływem terminu zapadalności lub przeniesiono je do innej kategorii, to aktywów z tej grupy nie można

klasyfikować, jako utrzymywane do terminu zapadalności w okresie pozostałym do końca bieżącego roku obrotowego oraz przez dwa następne lata obrotowe z wyjątkiem przypadku, gdy sprzedaż taka nastąpiła:

- w dniu bliskim terminowi zapadalności,
- po dniu, w którym 90% nominalu aktywów finansowych zostało spłacone,
- na skutek zdarzeń trudnych do przewidzenia w momencie zaliczania instrumentu finansowego do aktywów utrzymywanych 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 niezakwalifikowane do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy lub mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej.

1.6.3.2. 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 Banku są ujmowane w pozycjach bilansowych w momencie wydania bezpośrednio drugiej stronie transakcji środków pieniężnych, a w przypadku pozostałych aktywów finansowych w dniu, w którym Bank otrzymuje ten składnik lub ma prawo do otrzymania aktywów pieniężnych lub prawo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką.

Zobowiązania finansowe ujmuje się w pozycjach bilansowych w momencie otrzymania bezpośrednio z drugiej strony transakcji środków pieniężnych i na datę zobowiązania do wydania aktywów finansowych albo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką.

1.6.3.3. 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.

Bank wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik zobowiązań finansowych lub jego część w przypadku, gdy zobowiązanie wygasło. Zobowiązanie wygasa, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł termin jego dochodzenia.

1.6.4. 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.

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

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

1.6.4.2. Zasady wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

1.6.4.2.1. Kredyty, pożyczki i inne należności Banku

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

Na datę bilansową kredyty, pożyczki i inne należności Banku wyceniane są według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Prowizje pobrane w momencie wykorzystania kredytu lub z tytułu postawienia środków do dyspozycji klienta są rozliczane w czasie według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, 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 metody efektywnej stopy procentowej.

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. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi 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 dawnego 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 odpowiednio 4,5% i 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.

W sytuacji wypłaty kredytu w niższej kwocie niż została przyznana lub gdy Bank 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.

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 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 zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej i klasyfikuje do kredytów, pożyczek i innych należności 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.

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.

W przypadku należności związanych z działalnością zleconą, gdy należności te zabezpieczone są funduszami, spisanie następuje w ciężar poszczególnych funduszy.

1.6.4.2.2. Aktywa finansowe (poza kredytami, pożyczkami i innymi należnościami 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, w tym przeznaczone do obrotu, utrzymywane do terminu zapadalności oraz dostępne do sprzedaży.

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

Dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane do portfela aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu 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 metody efektywnej stopy procentowej.

W przypadku wyłączenia z ksiąg rachunkowych składnika aktywów finansowych, wartość danego aktywa oraz związane z nim odpisy aktualizujące odniesione na kapitał (fundusz) 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, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu 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.

1.6.4.2.3. 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.

Bank klasyfikuje inwestycje do jednostek zależnych w przypadku sprawowania nad nimi kontroli. Sprawowanie kontroli definiowane jest, jako zdolność jednostki do kierowania polityką finansową i operacyjną innej jednostki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych z jej działalności.

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.

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.

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, które wycenia się według zasad podanych w pkt 1.6.4.2.2.

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

1.6.4.2.4. 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.

W przypadku trwałej utraty wartości dłużnych papierów wartościowych będących w portfelu dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych papierów ujmowane było w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, to skumulowane straty ujęte dotychczas w kapitale (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.

1.6.4.2.5. 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, w tym przeznaczone do obrotu, 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, w tym przeznaczonych do obrotu, odnoszone są odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

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

1.6.4.2.6. Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe, klasyfikowane są do aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wyceniane są według wartości godziwej.

Pochodne instrumenty finansowe i transakcje terminowe o symetrycznym profilu ryzyka 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 skorygowanej o kwotowania FRA dla odpowiedniej waluty. Stawki oprocentowania do konstrukcji krzywej pobierane są z ogólnodostępnych systemów informacyjnych. 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 o niesymetrycznym profilu ryzyka (opcyjnych) do wyceny wykorzystywane są powszechnie stosowane na rynku modele typu Blacka-Scholesa,

w których używane są krzywe zmienności implikowane (o ile są dostępne kwotowania) lub historyczne (wyznaczone za pomocą modeli statystycznych na podstawie kwotowań rynkowych).

W sprawozdaniu finansowym Banku wynik zrealizowany oraz efekt zmiany wyceny instrumentów pochodnych typu CIRS, FX FORWARD, FX SWAP (z uwzględnieniem punktów swapowych) ujmuje się łącznie w pozycji wynik z pozycji wymiany. Wynik z wyceny instrumentów pochodnych FRA, IRS i OIS ujmuje się w wyniku z operacji instrumentami finansowymi. Instrumenty pochodne w sprawozdaniu finansowym Banku wykazuje się netto na poziomie transakcji (dodatnia wartość godziwa jako aktywa, a wartość ujemna jako zobowiązania).

1.6.4.2.7. 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 finansowego 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 rozliczane są metodą liniową, 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.

1.6.4.3. Zasady wyceny pozostałych aktywów i zobowiązań

1.6.4.3.1. Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazywane są w wartości nominalnej.

1.6.4.3.2. 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.

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:

- koszty związane z zakupem, łącznie z kosztami transportu, załadunku, wyładunku, ubezpieczenia w drodze, montażu, instalacji i uruchomienia programów oraz systemów komputerowych, opłat notarialnych, skarbowych i innych związanych z przystosowaniem składników majątku do stanu zdatnego do używania,
- 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, w szczególności 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.

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%, |
| • 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.

1.6.4.3.3. 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.

1.6.4.3.4. Aktywa przejęte za długi

Aktywa do zbycia stanowią składniki majątku przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży. 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.

1.6.4.3.5. 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.

1.6.4.3.6. 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 tworzona jest 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.

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 przyszłych zobowiązań.

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

1.6.4.3.7. Fundusze własne

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

1.6.4.3.8. 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.

1.6.5. 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.

1.6.5.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zaliczane są w szczególności:

- naliczone, niewymagalne w okresie sprawozdawczym przychody, w tym z tytułu dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne i pod obserwacją,
- naliczone, wymagalne w okresie sprawozdawczym, przychody od należności zakwalifikowanych do kategorii normalnej i pod obserwacją bez względu na fakt ich otrzymania,
- przypadające za dany okres sprawozdawczy przychody z tytułu dyskonta i odsetek pobranych z góry,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek od należności Banku, zaliczone do kategorii zagrożonej,

- prowizje rozliczane w czasie od instrumentów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku za dany okres sprawozdawczy, za wyjątkiem odsetek od wadium,
- przychody i koszty związane z korektą wyniku roku ubiegłego z tytułu odsetek,
- odsetki od operacji papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu,
- odsetki z tytułu emisji obligacji własnych.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się:

- naliczonych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zagrożonych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone,
- dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze,
- otrzymanych odsetek, które zostały zaliczone do wyniku finansowego w latach poprzednich,
- zapłaconych odsetek, które zostały zaliczone do wyniku finansowego w latach poprzednich.

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 przez Bank.

1.6.5.2. 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.

Prowizje za czynności o charakterze administracyjnym dotyczącym udzielonych kredytów i gwarancji zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat Banku.

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

1.6.5.3. Przychody z tytułu udziałów i akcji

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

1.6.5.4. Wynik operacji finansowych

Pozycja ta obejmuje wynik z tytułu operacji papierami wartościowymi oraz instrumentami pochodnymi (FRA, IRS, OIS).

1.6.5.5. 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 wynik zrealizowany oraz efekt zmiany wyceny instrumentów pochodnych typu CIRS, FX FORWARD, FX SWAP.

1.6.5.6. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Pozycja 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 rzeczowego majątku trwałego. Pozycja ta obejmuje również rezerwę na ryzyko ogólne.

1.6.5.7. 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, wynajmu, aktywów do zbycia, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien, darowizn, odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania.

1.6.5.8. 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.

1.6.5.9. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy, wykazywany w rachunku zysków i strat, obejmuje część bieżącą i odroczoną. Część odroczonego podatku dochodowego 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 kapitałem (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, aktualnie 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.

1.6.6. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

1.7. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. nie wystąpiły zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

1.8. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. nie nastąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

1.9. Informacje o rodzaju popełnionego błędu, kwocie korekty dotyczącej okresu od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r., kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. nie wystąpiły błędy.

1.10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu 31 grudnia 2012 r. i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Począwszy od 2013 r. Bank realizuje dwa nowe programy rządowe: Inwestycje Polskie oraz Portfelowa Linia Gwarancyjna *de minimis* w ramach realizacji programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”.

Program Inwestycje Polskie zorientowany jest na przedsięwzięcia rozwojowe bazujące na długoterminowym finansowaniu inwestycji mających znaczenie dla gospodarki narodowej oraz strategicznych interesów Państwa. Celem Programu Inwestycje Polskie jest zapewnienie utrzymania w gospodarce obecnej dynamiki inwestycji w projekty infrastrukturalne o wydłużonym horyzoncie czasu, przy jednoczesnym wykorzystaniu długoterminowego finansowania oraz zaangażowania kapitałowego. Program ten w szczególności ma koncentrować się na stworzeniu warunków dla długoterminowego finansowania rentownych projektów inwestycyjnych w obszarze infrastruktury energetycznej (dystrybucja i wytwarzanie) i gazowej (sieć przesyłowa, wydobywanie i magazyny), zagospodarowania złóż węglowodorowych, infrastruktury transportowej, samorządowej (utyliczacja odpadów, komunikacja), przemysłowej oraz telekomunikacyjnej. Program nie przewiduje preferencyjnych warunków finansowania przedsiębiorców.

Realizacja Programu bazuje na dwóch filarach mających zapewnić finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych – Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Spółki Polskie Inwestycje Rozwojowe S.A. Każda z tych Instytucji może zostać docelowo dokapitalizowana akcjami spółek Skarbu Państwa o wartości do 10 mld zł. Dokapitalizowanie Spółki Polskie Inwestycje Rozwojowe S.A. umożliwi między innymi inwestowanie w spółki celowe, odpowiedzialne za przygotowanie i prowadzenie projektów infrastrukturalnych. Dokapitalizowanie BGK pozwoli z kolei na zwiększenie akcji kredytowej i udzielanie gwarancji związanych z potrzebami długoterminowego finansowania tych inwestycji. Zakładanym wynikiem dokapitalizowania Banku jest uzyskanie efektu dźwigni finansowej do kwoty około 40 mld zł w pierwszych kilku latach działania Programu. Środki na dokapitalizowanie dwóch powyżej wymienionych podmiotów stanowiących filary Programu Inwestycje Polskie będą pochodziły ze zbycia pakietów akcji, które wnoszone będą sukcesywnie do obu podmiotów i na wniesienie których w grudniu ubiegłego roku wyraziła zgodę Rada Ministrów.

Działalność BGK będzie polegać w szczególności na pełnieniu roli podmiotu oferującego na warunkach rynkowych usługi komplementarne w stosunku do innych podmiotów komercyjnych. Bank Gospodarstwa Krajowego podjął już intensywne działania w zakresie rozpoczęcia procesów finansowania inwestycji w ramach Programu Inwestycje Polskie.

Kluczowym działaniem mającym na celu zwiększenie możliwości kapitałowych BGK była sprzedaż posiadanych przez BGK 128 102 731 akcji Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. W dniu 16 stycznia 2013 r. BGK zawarł z Ministerstwem Skarbu Państwa porozumienie o wspólnej sprzedaży tych akcji. BGK wraz z Ministerstwem Skarbu Państwa zawarł z wybranymi bankami inwestycyjnymi i domami maklerskimi Umowę Plasowania i Oferowania Akcji. Zbycie nastąpiło w drodze sprzedaży akcji na rynku regulowanym w transakcji budowania przyspieszonej księgi popytu zakończonej w dniu 23 stycznia 2013 r. Sprzedaż akcji nastąpiła w dniu 24 stycznia 2013 r. po cenie 34,25 zł za 1 akcję, rozliczenie transakcji nastąpiło w dniu 29 stycznia 2013 r. Środki ze sprzedaży akcji w kwocie 4 387 519 tys. zł wpłynęły na rachunek BGK w dniu 29 stycznia 2013 r. Wynik brutto ze sprzedaży akcji PKO BP S.A. wyniósł 353 007 tys. zł, tj. 285 936 tys. zł netto – po uwzględnieniu efektu podatkowego. Wskutek zawartej transakcji zwiększeniu uległa baza kapitałowa BGK i według stanu na dzień 31 stycznia 2013 r. fundusze własne Banku wyniosły 5 886 486 tys. zł.

W ramach programu wsparcia mikro, małych i średnich przedsiębiorstw tzw. Portfelowej Linii Gwarancyjnej *de minimis* Bank udziela gwarancji na zabezpieczenie spłaty kredytów obrotowych oferowanych przez banki komercyjne oraz banki spółdzielcze mikro, małym i średnim przedsiębiorstwom. W dniu 4 marca 2013 r. Bank podpisał umowy z pierwszymi pięcioma bankami: PKO Bankiem Polskim S.A., BRE Bankiem S.A., ING Bankiem Śląskim S.A., Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz Spółdzielczą Grupą Bankową S.A. na łączną kwotę 4,2 mld zł. Gwarancje te stanowią najprostszą formę pomocy publicznej dopuszczonej przepisami Unii Europejskiej. Są one przeznaczone dla klientów z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw posiadających zdolność kredytową i udzielane są do 60% kwoty kredytu obrotowego, maksymalnie do 3,5 mln złotych. Przedsiębiorca może uzyskać gwarancję – przy minimum formalności – w tym samym banku, w którym ubiega się o kredyt. Przez pierwszy okres roczny dla gwarancji udzielonych do dnia 31 grudnia 2013 r. przedsiębiorca nie będzie ponosił żadnych opłat prowizyjnych związanych z gwarancją. Za kolejny okres roczny wysokość prowizji będzie wynosić 0,5% w skali roku. Opłata będzie naliczana od kwoty gwarancji *de minimis*.

Ze względu na konstrukcję programu PLD *de minimis* oraz stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego, Bank nie będzie ponosił obciążenia wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyka dla ekspozycji wynikających z tych gwarancji. Jednocześnie banki, które otrzymają gwarancje

w ramach przedmiotowego programu, będą mogły stosować zerową wagę ryzyka wobec ekspozycji w części gwarantowanej przez BGK.

1.11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

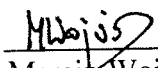
1.12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wypłacone lub należne wynagrodzenie za 2012 r. wynosi za:

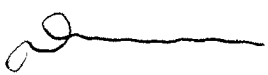
- obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego przez firmę KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa – 232 tys. zł brutto,
- pozostałe usługi KPMG Advisory Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. – 98 tys. zł brutto.

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.


Sporządził:



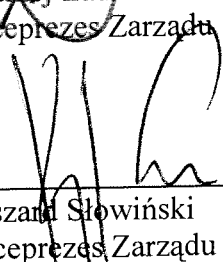
Marcin Wojniak
Dyrektor Zarządzający




Dariusz Daniluk
Prezes Zarządu



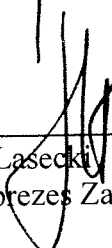
Andrzej Ladko
Wiceprezes Zarządu



Ryszard Słowiński
Wiceprezes Zarządu



Jarosław Beldowski
Wiceprezes – Pierwszy
Zastępca Prezesa Zarządu



Piotr Łasecki
Wiceprezes Zarządu

2. Bilans Banku

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	6 987 666	691 693
	- W rachunku bieżącym		6 987 666	691 693
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	2(a,b,c)	7 450 113	9 282 831
	1. W rachunku bieżącym		4 285 325	8 918 313
	2. Terminowe		3 164 788	364 518
IV.	Należności od sektora niefinansowego	3(a,b,c)	6 231 114	6 052 098
	1. W rachunku bieżącym		75 678	73 372
	2. Terminowe		6 155 436	5 978 726
V.	Należności od sektora budżetowego	4(a,b,c)	5 646 709	5 573 332
	1. W rachunku bieżącym		29 041	20 735
	2. Terminowe		5 617 668	5 552 597
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	1 936 979	1 714 110
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6(a,b,c)	15 923 115	11 919 336
	1. Banków		11 332 123	8 119 200
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		4 203 138	3 633 302
	3. Pozostałe		387 854	166 834
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)	4 074 166	4 069 270
	1. W instytucjach finansowych		4 073 899	4 068 894
	2. W pozostałych jednostkach		267	376
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	8c	106 382	109 683
	1. W instytucjach finansowych		85 900	66 005
	2. W pozostałych jednostkach		20 482	43 678
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9	46 670	85 700
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	10(a,b)	20 611	12 909
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	11(a,b)	91 813	88 617
XV.	Inne aktywa	12	13 771	49 183
	- Pozostałe		13 771	49 183
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13(a,b,c)	130 533	142 172
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		124 930	135 937
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		5 603	6 235
Aktywa razem		-	48 683 442	39 814 734

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	–	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14	3 437 094	3 360 492
	1. W rachunku bieżącym		742 331	667 273
	2. Terminowe		2 694 763	2 693 219
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	15	2 850 005	4 455 613
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		7	237
	a) bieżące		7	7
	b) terminowe		0	230
	2. Pozostałe, w tym:		2 849 998	4 455 376
	a) bieżące		958 239	783 756
	b) terminowe		1 891 759	3 671 620
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16	29 338 729	19 672 387
	1. Bieżące		11 579 234	16 517 477
	2. Terminowe		17 759 495	3 154 910
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	17	473 807	763 196
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	4 562 795	4 059 860
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	18	188 326	85 606
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	19	274 264	287 041
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	20	555 888	515 373
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		26 224	22 735
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		529 664	492 638
X.	Rezerwy	13(b), 21(a,b)	497 482	541 411
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		51 413	47 804
	2. Pozostałe rezerwy		446 069	493 607
XI.	Zobowiązania podporządkowane	–	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	–	5 247 911	4 948 165
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	–	0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	–	0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	–	481 953	445 799
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	–	83 637	36 841
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	–	212 331	192 331
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		135 500	115 500
	2. Pozostałe		76 831	76 831
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	–	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	–	479 220	450 619
	Pasywa razem	–	48 683 442	39 814 734

Współczynnik wypłacalności	22	16,9%	13,4%
-----------------------------------	-----------	--------------	--------------

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ładko

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

29/136


3. Pozycje pozabilansowe Banku

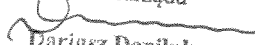
Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	w tys. zł	
			Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23	39 907 965	38 113 245
	1. Zobowiązania udzielone:		24 136 097	23 328 102
	a) finansowe		23 077 688	22 157 671
	b) gwarancyjne		1 058 409	1 170 431
	2. Zobowiązania otrzymane:		15 771 868	14 785 143
	a) finansowe		6 011 944	6 000 221
	b) gwarancyjne		9 759 924	8 784 922
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	–	33 456 995	35 742 748
III.	Pozostałe	–	2 034	14

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

 Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

 Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu


 Andrzej Ladko

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes
 Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

4. Rachunek zysków i strat Banku

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	24	2 063 733	2 157 032
	1. Od sektora finansowego		361 260	350 219
	2. Od sektora niefinansowego		395 566	412 528
	3. Od sektora budżetowego		318 547	299 583
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		988 360	1 094 702
II.	Koszty odsetek	24	1 403 648	1 519 219
	1. Od sektora finansowego		423 214	322 376
	2. Od sektora niefinansowego		125 129	172 871
	3. Od sektora budżetowego		855 305	1 023 972
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24	660 085	637 813
IV.	Przychody z tytułu prowizji	25	71 681	62 977
V.	Koszty prowizji	25	5 029	4 075
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	25	66 652	58 902
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	166 714	260 389
	1. Od jednostek stowarzyszonych		162 690	253 643
	2. Od pozostałych jednostek		4 024	6 746
VIII.	Wynik operacji finansowych	26	10 235	5 983
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		10 235	5 983
IX.	Wynik z pozycji wymiany	26	-189 852	-150 511
X.	Wynik działalności bankowej	-	713 834	812 576
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	27	8 544	12 241
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	27	6 675	12 596
XIII.	Koszty działania banku	28	227 380	231 485
	1. Wynagrodzenia		132 495	142 283
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		27 608	24 761
	3. Inne		67 277	64 441
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	29	15 056	17 315
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	29	421 330	484 208
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		421 175	483 608
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		155	600
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	29	461 628	413 617
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		461 200	413 191
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		428	426
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	29	-40 298	70 591
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-	513 565	492 830
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	30	513 565	492 830
XXI.	Podatek dochodowy	30	34 345	42 211
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	30	479 220	450 619

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk
Wiceprezes Zarządu
Piotr Lasecki
Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
Jarosław Beldowski
Wiceprezes Zarządu
Ryszard Słowiński
31/136

5. Zestawienie zmian w kapitale własnym Banku

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	6 073 755	5 831 075
	- korekty błędów podstawowych	0	0
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	6 073 755	5 831 075
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 948 165	4 735 060
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	299 746	213 105
	a) zwiększenia (z tytułu)	299 746	213 105
	- emisji akcji	0	0
	- zasilenia w związku z realizacją programu kredytów eksportowych "KUKE"	0	2 300
	- podziału zysku	292 365	208 080
	- przeniesienia wartości godziwej aktywów netto KFM	7 381	2 725
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
	- umorzenia akcji	0	0
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 247 911	4 948 165
	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	445 799	412 572
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	36 154	33 227
	a) zwiększenia (z tytułu)	36 154	33 227
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
	- podziału zysku (ustawowo)	36 154	33 227
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
	- pokrycia straty	0	0
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	481 953	445 799
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	36 841	96 656
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	46 796	-59 815
	a) zwiększenie (z tytułu)	61 438	2 082
	- przeniesienia do rachunku zysków i strat wyniku na sprzedaży papierów wartościowych	882	2 082
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	60 556	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	14 642	61 897
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
	- przeniesienia do rachunku zysków i strat wyniku na sprzedaży papierów wartościowych	14 642	5 687
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	56 210
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	83 637	36 841
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	115 500	95 500
	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
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	135 500	115 500

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
	7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	76 831	79 403
	7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	-2 572
	a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0	2 572
	- pokrycia straty z lat ubiegłych	0	2 572
	7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	76 831	76 831
	8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	450 619	411 884
	8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	450 619	414 456
	8.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-450 619	-414 456
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	450 619	414 456
	- podziału zysku z lat ubiegłych	450 619	414 456
	8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	2 572
	8.5. Zmiana straty z lat ubiegłych	0	-2 572
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	2 572
	- pokrycia straty z lat ubiegłych	0	2 572
	8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	9. Wynik netto	479 220	450 619
	- zysk netto	479 220	450 619
	b) strata netto	0	0
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6 505 052	6 073 755
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 501 699	6 071 655

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Ludko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Beldowski

Ryszard Słowiński

6. Rachunek przepływów pieniężnych Banku

w tys. zł				
Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
A.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	31		
I.	Zysk (strata) netto		479 220	450 619
II.	Korekty razem:		3 575 655	445 201
	1. Amortyzacja		15 056	17 315
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-2 644	-164
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		221 879	49 124
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-7 106	-121
	5. Zmiana stanu rezerw		-47 701	42 154
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-3 950 724	-2 571 440
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-100 798	-83 629
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-252 393	113 979
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-222 869	3 457 114
	10. Zmiana stanu innych aktywów finansowych (handlowych)		39 030	8 488
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		-127 581	-113 297
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		8 124 160	3 768 881
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-289 389	-4 165 836
	14. Zmiana stanu innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		102 720	-64 221
	15. Zmiana stanu innych należności i zobowiązań		20 533	-7 369
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		15 745	-21 296
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		37 732	15 964
	18. Inne korekty		5	-445
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	4 054 875	895 820
B.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-		
I.	Wpływy	-	150 599	211 027
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0	0
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0	0
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0	0
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		15 122	108
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		196	3
	6. Inne wpływy inwestycyjne	31	135 281	210 916
II.	Wydatki	-	32 137	28 661
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		5 000	1 000
	2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		27 137	27 661
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	118 462	182 366

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	–		
I.	Wpływy	–	1 313 313	4 200 575
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		313 313	198 275
	2. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		1 000 000	4 000 000
	3. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		0	2 300
II.	Wydatki	–	1 124 193	510 004
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		169 366	158 835
	2. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		500 000	0
	3. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		100 000	152 000
	4. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		56	33
	5. Inne wydatki finansowe	31	354 771	199 136
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	–	189 120	3 690 571
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	–	4 362 457	4 768 757
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	–	4 362 457	4 768 757
F.	Środki pieniężne na początek okresu	–	9 759 928	4 991 171
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D)	–	14 122 385	9 759 928

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

7. Noty objaśniające do bilansu, pozycji pozabilansowych, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych Banku

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 1

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.		Stan na 31.12.2011 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	7 180	1 855	10 276	4 854
II.	Rachunek nostro w NBP	6 947 255	31 376	665 443	11 120
	Razem	6 954 435	33 231	675 719	15 974
	Ogółem	6 987 666		691 693	

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 2(a)

Należności od sektora finansowego
- według terminów zapadalności

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności	7 444 074	9 276 204
	1. Do 1 m-ca	6 698 498	8 926 073
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	493 518	164 326
	3. Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	20 349	7 331
	4. Powyżej 6 m-cy do 1 roku	27 373	53 866
	5. Powyżej 1 roku do 2 lat	54 869	35 740
	6. Powyżej 2 do 5 lat	34 875	11 017
	7. Powyżej 5 lat	114 576	77 835
	8. Przeterminowane	16	16
II.	Odsetki naliczone	6 239	7 154
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-78	-247
IV.	Należności (brutto) razem	7 450 235	9 283 111
V.	Rezerwy na należności	122	280
VI.	Należności (netto) razem	7 450 113	9 282 831

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 2(b)

Należności od sektora finansowego
- według kategorii ryzyka

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "normalne"	7 434 972	9 260 594
II.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "pod obserwacją"	9 086	15 390
III.	Należności zaklasyfikowane do grupy "zagrożone"	16	220
	1. Kategoria "poniżej standardu"	0	0
	2. Kategoria "wątpliwe"	0	204
	3. Kategoria "stracone"	16	16
IV.	Odsetki naliczone	6 239	7 154
V.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-78	-247
VI.	Należności (brutto) razem	7 450 235	9 283 111
VII.	Rezerwy na należności	122	280
	1. Kategoria "normalne"	0	0
	2. Kategoria "pod obserwacją"	106	162
	3. Kategoria "poniżej standardu"	0	0
	4. Kategoria "wątpliwe"	0	102
	5. Kategoria "stracone"	16	16
VIII.	Należności (netto) razem	7 450 113	9 282 831
IX.	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	2 057	4 773
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 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności	7 444 074	9 276 204
	1. Rachunki bieżące	3 248 408	7 539 198
	2. Lokaty międzybankowe	3 886 311	1 529 037
	3. Kredyty	250 262	197 692
	4. Inne należności	59 093	10 277
II.	Odsetki naliczone	6 239	7 154
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-78	-247
IV.	Należności (brutto) razem	7 450 235	9 283 111
V.	Rezerwy na należności	122	280
	- Kredyty	122	280
VI.	Należności netto razem	7 450 113	9 282 831

Należności od sektora niefinansowego
- według terminów zapadalności

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności	8 122 799	8 093 892
	1. Do 1 m-ca	74 837	73 777
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	41 815	32 000
	3. Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	153 307	152 543
	4. Powyżej 6 m-cy do 1 roku	309 632	321 420
	5. Powyżej 1 roku do 2 lat	365 481	422 302
	6. Powyżej 2 do 5 lat	1 022 465	923 122
	7. Powyżej 5 lat	5 630 704	5 678 934
	8. Przeterminowane	524 558	489 794
II.	Odsetki naliczone	260 863	223 289
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-9 798	-14 318
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 513 948	-1 573 747
V.	Należności (brutto) razem	6 859 916	6 729 116
VI.	Rezerwy na należności	628 802	677 018
VII.	Należności (netto) razem	6 231 114	6 052 098

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

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "normalne"	2 871 187	2 275 762
II.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "pod obserwacją"	1 781 845	1 835 966
III.	Należności zaklasyfikowane do grupy "zagrożone"	3 469 767	3 982 164
	1. Kategoria "poniżej standardu"	1 533 984	1 898 800
	2. Kategoria "wątpliwe"	1 293 420	1 423 444
	3. Kategoria "stracone"	642 363	659 920
IV.	Odsetki naliczone	260 863	223 289
V.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-9 798	-14 318
VI.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 513 948	-1 573 747
VII.	Należności (brutto) razem	6 859 916	6 729 116
VIII.	Rezerwy na należności	628 802	677 018
	1. Kategoria "normalne"	21	11
	2. Kategoria "pod obserwacją"	9 707	4 392
	3. Kategoria "poniżej standardu"	54 084	57 817
	4. Kategoria "wątpliwe"	126 921	147 262
	5. Kategoria "stracone"	438 069	467 536
IX.	Należności (netto) razem	6 231 114	6 052 098
X.	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	2 996 758	3 335 979
XI.	Należności z tytułu odsetek skapitalizowanych niezapłaconych	257 470	275 251
	1. Kategoria "normalne"	48 905	53 196
	2. Kategoria "pod obserwacją"	54 103	52 285
	3. Kategoria "poniżej standardu"	81 734	86 680
	4. Kategoria "wątpliwe"	49 873	59 898
	5. Kategoria "stracone"	22 855	23 192
XII.	Należności z odroczonym terminem zapłaty	199 151	275 895
	1. Kategoria "normalne"	4	3
	2. Kategoria "pod obserwacją"	50	0
	3. Kategoria "poniżej standardu"	10 203	11 506
	4. Kategoria "wątpliwe"	151 555	186 302
	5. Kategoria "stracone"	37 339	78 083
XIII.	Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego	2 118	182
	1. Kategoria "normalne"	0	0
	2. Kategoria "pod obserwacją"	0	0
	3. Kategoria "poniżej standardu"	480	0
	4. Kategoria "wątpliwe"	1 181	0
	5. Kategoria "stracone"	457	182

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 3(c)

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

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności	8 122 799	8 093 892
	1. Kredyty	7 982 293	8 002 915
	2. Skupione wierzytelności	5 276	6 227
	3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	89 681	84 742
	4. Inne należności	45 549	8
II.	Odsetki naliczone	260 863	223 289
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-9 798	-14 318
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 513 948	-1 573 747
V.	Należności (brutto) razem	6 859 916	6 729 116
VI.	Rezerwy na należności	628 802	677 018
	1. Kredyty	534 071	592 736
	2. Skupione wierzytelności	340	344
	3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	88 991	83 938
	4. Inne należności	5 400	0
VII.	Należności (netto) razem	6 231 114	6 052 098

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 4(a)

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

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności	5 727 142	5 636 921
	1. Do 1 m-ca	92 324	105 374
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	155 373	115 879
	3. Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	196 909	184 819
	4. Powyżej 6 m-cy do 1 roku	482 981	502 149
	5. Powyżej 1 roku do 2 lat	809 690	797 680
	6. Powyżej 2 do 5 lat	2 029 770	1 942 700
	7. Powyżej 5 lat	1 956 020	1 983 155
	8. Przeterminowane	4 075	5 165
II.	Odsetki naliczone	14 684	26 125
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-28 941	-35 237
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 333	-1 367
V.	Należności (brutto) razem	5 711 552	5 626 442
VI.	Rezerwy na należności	64 843	53 110
VII.	Należności (netto) razem	5 646 709	5 573 332

Należności od sektora budżetowego
- według kategorii ryzyka

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "normalne"	5 360 290	5 258 583
II.	Należności zaklasyfikowane do kategorii "pod obserwacją"	44 162	141 878
III.	Należności zaklasyfikowane do grupy "zagrożone"	322 690	236 460
	1. Kategoria "poniżej standardu"	303 945	218 345
	2. Kategoria "wątpliwe"	4 460	3 081
	3. Kategoria "stracone"	14 285	15 034
IV.	Odsetki naliczone	14 684	26 125
V.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-28 941	-35 237
VI.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 333	-1 367
VII.	Należności (brutto) razem	5 711 552	5 626 442
VIII.	Rezerwy na należności	64 843	53 110
	1. Kategoria "normalne"	0	0
	2. Kategoria "pod obserwacją"	659	2 116
	3. Kategoria "poniżej standardu"	55 752	43 319
	4. Kategoria "wątpliwe"	2 194	0
	5. Kategoria "stracone"	6 238	7 675
IX.	Należności (netto) razem	5 646 709	5 573 332
X.	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	19 275	10 860
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
- według typu produktu

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Należności	5 727 142	5 636 921
	1. Kredyty	5 576 499	5 488 224
	2. Skupione wierzytelności	121 567	148 680
	3. Inne należności	29 076	17
II.	Odsetki naliczone	14 684	26 125
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-28 941	-35 237
IV.	Wycena należności do wartości godziwej	-1 333	-1 367
V.	Należności (brutto) razem	5 711 552	5 626 442
VI.	Rezerwy	64 843	53 110
	1. Kredyty	49 991	38 156
	2. Skupione wierzytelności	14 852	14 954
VII.	Należności (netto) razem	5 646 709	5 573 332

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

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Emitowanych przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 936 979	1 714 110

Dłużne papiery wartościowe

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Emitentów państwowych	15 210 651	11 503 822
	1. Z nieograniczoną zbywalnością	13 997 169	10 273 172
	a) obligacje SP	2 989 656	2 401 867
	b) bony skarbowe SP	0	785
	c) bony pieniężne NBP	11 007 513	7 870 520
	2. Z ograniczoną zbywalnością	1 213 482	1 230 650
	a) obligacje budżetów terenowych	1 048 888	1 100 416
	b) bony skarbowe SP	0	0
	c) obligacje SP /*	164 594	130 234
II.	Innych emitentów	712 630	415 680
	1. Z nieograniczoną zbywalnością	134 643	83 637
	a) obligacje podporządkowane pozostałym monetarnych instytucji finansowych	15 605	15 669
	b) listy zastawne pozostałym monetarnych instytucji finansowych	0	15 066
	c) obligacje pozostałym monetarnych instytucji finansowych	50 964	52 902
	d) bony komercyjne pozostałym monetarnych instytucji finansowych	68 074	0
	2. Z ograniczoną zbywalnością	577 987	332 043
	a) obligacje podporządkowane pozostałym monetarnych instytucji finansowych	20 762	20 839
	b) obligacje pozostałym monetarnych instytucji finansowych	0	144 204
	c) bony komercyjne pozostałym monetarnych instytucji finansowych	169 205	0
	d) bony komercyjne	166	166
	e) obligacje komercyjne	387 854	166 834
III.	Dłużne papiery wartościowe (brutto) razem	15 923 281	11 919 502
IV.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	166	166
	Dłużne papiery wartościowe (netto) razem	15 923 115	11 919 336

W ogólnej wartości dłużnych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2012 r. znajdują się:

*/ obligacje skarbowe Skarbu Państwa o wartości 164 594 tys. zł stanowiące zabezpieczenie zobowiązań na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 6(b)

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

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Papiery wartościowe nie przedstawiające prawa do kapitału dopuszczone do publicznego obrotu	15 133	15 129
	1. Emitowane przez Skarb Państwa - obligacje	15 133	15 129

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 6(c)

Dłużne papiery wartościowe
- dostępne do sprzedaży (wartość bilansowa)

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu nie przedstawiające prawa do kapitału	14 281 273	10 471 914
	1. Emitowane przez Skarb Państwa	3 139 117	2 517 757
	a) obligacje	3 139 117	2 516 972
	b) bony skarbowe	0	785
	2. Emitowane przez NBP - bony pieniężne	11 007 513	7 870 520
	3. Emitowane przez pozostałe monetarne instytucje finansowe	134 643	83 637
	a) obligacje podporządkowane	15 605	15 669
	b) listy zastawne	0	15 066
	c) obligacje	50 964	52 902
	d) bony komercyjne	68 074	0
II.	Papiery wartościowe nie dopuszczone do publicznego obrotu nie przedstawiające prawa do kapitału	1 626 709	1 432 293
	1. Emitowane przez budżety terenowe - obligacje	1 048 888	1 100 416
	2. Emitowane przez podmioty niefinansowe	387 854	166 834
	3. Emitowane przez pozostałe monetarne instytucje finansowe	189 967	165 043
	a) obligacje podporządkowane	20 762	20 839
	b) obligacje	0	144 204
	c) bony komercyjne	169 205	0
	Papiery wartościowe razem	15 907 982	11 904 207

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. Bank przekwalifikował obligacje o wartości nominalnej 10 800 tys. zł z portfela aktywa dostępne do sprzedaży do portfela kredyty i inne należności. Opis znajduje się w pkt 8.12. Sprawozdania Finansowego.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 7(a)

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych
- według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

Tabela nr 7(b) cz. 1

Lp.	Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Siedziba	Przedmiot działalności podstawowej	Wartość akcji (udziałów)	Rezerwy na deprecjację/ aktualizacja wartości	Wartość bilansowa akcji /udziałów	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w %	Kapitał własny ogółem (podstawowy, zapasowy, rezerwy, wynik lat ubiegłych, wynik roku sprawozdawczego) wg stanu na 31.12.2012 r.		Nieopłacona przez Bank wartość	Otrzymane lub należne dywidendy za 2012 r.	Udział Banku w zarządzaniu
								ogółem kapitał własny	w tym: wynik (zysk/strata)			liczba przedstawicieli BGK w Radzie Nadzorczej
I.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.	Warszawa	pośrednictwo finansowe	23 800	0	23 800	100%	72 912	19 118	0,00	0,00	4
	Razem			23 800	0	23 800						100%

Dane uzupełniające o aktywach

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

Tabela nr 7(b) cz. 2

Lp.	Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Siedziba	Przedmiot działalności podstawowej	Wartość akcji (udziałów)	Rezerwy na deprecjację/ aktualizacja wartości	Wartość bilansowa akcji /udziałów	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)			liczba przedstawicieli BGK w Radzie Nadzorczej
I.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.	Warszawa	pośrednictwo finansowe	23 800	0	23 800	100%	54 516	20 168	0,00	0,00	4
	Razem			23 800	0	23 800						100%

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Udziały brutto	4 074 756	4 069 756
II.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	590	486
III.	Udziały netto	4 074 166	4 069 270

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych
- według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

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, rezerwowo, wynik lat ubiegłych, wynik roku sprawozdawczego) wg stanu na 31.12.2012 r.			Stożek udziału BCK w zarządzaniu			w tys. zł
									ogółem kapitał własny	w tym: wynik (zysk/strata)	Nieopłacona przez Bank wartość akcji /udziałów	ponad 20% udział BCK w głosach na zgromadzeniu	statutowa gwarancja miejsc w Radzie Nadzorczej	liczba przedstawicieli BCK 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%	31 846	346	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%	7 997	282	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%	29 875	751	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%	16 415	1 493	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%	29 774	-774	0	tak	tak	1	
VI.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.	Wrocław	poręczenia finansowe	7 799	0	7 799	42,62%	42,62%	26 066	136	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%	7 784	88	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%	8 648	55	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%	6 776	-270	0	tak	tak	1	
X.	Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gostyniu	Gostyń	poręczenia finansowe	4 690	0	4 690	41,03%	41,03%	14 595	55	0	tak	tak	1	
XI.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jastrzębiu Zdroju	Jastrzębie Zdrój	poręczenia finansowe	1 000	-126	874	33,00%	19,65%	2 686	25	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%	9 512	-275	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%	27 245	406	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%	13 636	153	0	nie	tak	1	
XV.	Bielski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Bielsko Biala	poręczenia finansowe	960	0	960	24,24%	24,24%	8 928	27	0	tak	tak	1	
XVI.	Warmińsko-Mazurski Fundusz "Poręczenia kredytowe" Sp. z o.o.	Działdowo	poręczenia finansowe	2 490	0	2 490	36,19%	23,49%	17 764	158	0	tak	tak	1	
XVII.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Nowy Sącz	poręczenia finansowe	1 250	-281	969	32,86%	32,86%	2 895	-120	0	tak	tak	1	
XVIII.	Krajowa Grupa Poręczenia Sp. z o.o.	Warszawa	reklama	450	-183	267	37,50%	37,50%	572	-407	0	tak	tak	1	
XIX.	Świętokrzyski Fundusz Poręczeń Sp. z o.o.	Kielce	poręczenia finansowe	4 999	0	4 999	49,99%	49,99%	10 887	159	0	tak	tak	2	
XX.	PKO BP S.A.	Warszawa	działalność bankowa	4 014 740	0	4 014 740	10,25%	10,25%	23 883 127	2 899 974	0	nie	tak	1	
XXI.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeń Sp. z o.o.	Kraków	poręczenia finansowe	8 000	0	8 000	36,87%	36,87%	22 042	-294	0	tak	tak	1	
	Razem			4 074 756	-590	4 074 166									

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

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 podstawowym 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 31.12.2011 r.			Stożenie udziału BGK w zarządzeniu		
									ogółem kapitał własny	w tym: wynik (zysk/strata)	Nieopłacona przez Bank wartość akcji /udziałów	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.	Dołnośląski 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 Gośtyniu	Gościn	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.	Warmińsko-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 Poręczenia Sp. z o.o.	Warszawa	reklama	450	-74	376	40,91%	40,91%	877	-128	0	tak	tak	2
XIX.	PKO BP S.A.	Kielce	poręczenia finansowe	4 999	0	4 999	49,99%	49,99%	10 290	469	0	tak	tak	1
XX.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeń Sp. z o.o.	Warszawa	działalność bankowa	4 014 740	0	4 014 740	10,25%	10,25%	21 947 620	2 853 841	0	nie	nie	1
XXI.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeń 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								

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 8c

Udziały lub akcje w innych jednostkach

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Udziały mniejszościowe brutto	106 497	110 176
	1. W jednostkach finansowych	85 900	66 005
	2. W jednostkach niefinansowych	20 597	44 171
II.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	115	493
III.	Udziały mniejszościowe netto	106 382	109 683

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela nr 9

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Aktywa przeznaczone do obrotu (instrumenty pochodne)	46 670	85 700

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 10(a)

Wartości niematerialne i prawne

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Wartości niematerialne i prawne	20 611	12 909
	1. Licencje	6 030	6 651
	2. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, koncesje	166	380
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	14 415	5 878

Dane uzupełniające o aktywach

Wartości niematerialne i prawne

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.					Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 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	Razem wartości niematerialne i prawne	
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	41 473	0	3 245	5 879	50 597	38 669
II.	Zwiększenia (z tytułu)	4 485	0	0	9 809	14 294	14 571
	- zakupów	3 212	0	0	9 809	13 021	13 304
	- przeniesienia z zaliczek	1 273	0	0	0	1 273	1 267
III.	Zmniejszenia (z tytułu)	5	0	0	0	5	0
	- likwidacji (umorzone)	5	0	0	0	5	0
IV.	Transfery (z tytułu)	0	0	0	1 273	1 273	2 643
	- przeniesienia z zaliczek	0	0	0	1 273	1 273	2 643
V.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	45 953	0	3 245	14 415	63 613	50 597
VI.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	34 443	0	3 245	0	37 688	30 720
VII.	Umorzenie za okres (z tytułu)	5 319	0	0	0	5 319	6 968
	1. Odpisy amortyzacyjne w ciężar kosztów	5 145	0	0	0	5 145	6 846
	2. Odpisy amortyzacyjne kosztów refundowanych	65	0	0	0	65	0
	3. Odpisów amortyzacyjnych w ciężar JEREMIE	109	0	0	0	109	122
VIII.	Zmniejszenia (z tytułu)	5	0	0	0	5	0
	- likwidacji (umorzone)	5	0	0	0	5	0
IX.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	39 757	0	3 245	0	43 002	37 688
X.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	6 196	0	0	14 415	20 611	12 909

w tys. zł

Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Wartość bilansowa	91 813	88 617
	1. Wartość brutto	198 702	191 151
	2. Umorzenie	106 889	102 534

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 11(b)

Rzeczowe aktywa trwałe

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.										Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.		
		Grunt 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 gr. 8-9	Środki trwałe w budowie	Rzeczowe aktywa trwałe razem	Rzeczowe aktywa trwałe razem
					na potrzeby Banku	oddane w dzierzawę		na potrzeby Banku	oddane w dzierzawę					
I.	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	307	10 650	1 028	94 241	683	4 125	66 641	101	3 087	7 102	3 186	191 151	179 148
II.	Zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	1 228	0	0	3 316	5	0	352	11 469	16 370	30 596
	1. Zakupów	0	0	0	177	0	0	2 130	5	0	336	11 468	14 116	14 357
	2. Przeksięgowania z inwestycji	0	0	0	1 051	0	0	1 025	0	0	0	0	2 076	11 142
	3. Przeksięgowania między działalnościami	0	0	0	0	0	0	151	0	0	16	1	168	0
III.	4. Inne: wymiana gwarancyjna, ponowne wprowadzenie do ewidencji majątku wyksięgowanego w latach poprzednich	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	10	5 097
	Zmniejszenia (z tytułu)	179	0	0	614	0	69	4 995	13	482	382	7	6 741	8 687
	1. Sprzedaży	0	0	0	0	0	0	99	0	482	45	0	626	199
	2. Likwidacji	0	0	0	0	0	69	4 741	5	0	321	6	5 142	3 407
IV.	3. Przeksięgowania między działalnościami	0	0	0	0	0	0	155	8	0	16	1	180	0
	4. Inne – przekazanie nieruchomości	179	0	0	614	0	0	0	0	0	0	0	793	5 081
	Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 078	9 906
	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	128	10 650	1 028	94 855	683	4 056	64 962	93	2 605	7 072	12 570	198 702	191 151
VI.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0	232	39 250	140	1 858	53 010	92	3 041	4 911	0	102 534	94 882
	Umorzenie za okres (z tytułu)	0	0	25	3 623	17	378	5 923	2	31	571	0	10 570	14 706
VII.	1. Odpisów amortyzacyjnych	0	0	25	3 436	17	375	5 513	2	28	515	0	9 911	10 469
	2. Odpisów amortyzacyjnych refundowanych	0	0	0	0	0	1	250	0	3	25	0	279	0
	3. Amortyzacja wspólna	0	0	0	187	0	0	0	0	0	0	0	187	158
	4. Odpisów amortyzacyjnych JEREMIE	0	0	0	0	0	2	50	0	0	15	0	67	0
VIII.	5. Przeksięgowania między działalnościami	0	0	0	0	0	0	101	0	0	16	0	117	0
	6. Inne: wymiana gwarancyjna, ponowne wprowadzenie do ewidencji majątku wyksięgowanego w latach poprzednich	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	9	4 079
	Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	376	0	64	4 914	12	482	367	0	6 215	7 054
	1. Sprzedaży	0	0	0	0	0	0	74	0	482	36	0	592	199
IX.	2. Likwidacji	0	0	0	0	0	64	4 736	4	0	315	0	5 119	3 101
	3. Przeksięgowania między działalnościami	0	0	0	0	0	0	104	8	0	16	0	128	0
	4. Inne – przekazanie nieruchomości	0	0	0	376	0	0	0	0	0	0	0	376	3 754
	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0	257	42 497	157	2 172	54 019	82	2 590	5 115	0	106 889	102 534
X.	Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	128	10 650	771	52 358	526	1 884	10 943	11	15	1 957	12 570	91 813	88 617

Inne aktywa

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Aktywa pozostałe (brutto)	14 209	49 882
	1. Pożyczki z ZFŚS	5 460	5 924
	2. Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 342	881
	3. Należności z tytułu sprzedaży majątku i czynszu	715	755
	4. Rozliczenia publicznoprawne	66	39 310
	5. Pozostałe należności związane z działalnością kredytową	41	41
	6. Rozrachunki międzybankowe	0	119
	7. Pozostałe	6 585	2 852
II.	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wartość należności	438	699
III.	Aktywa pozostałe (netto)	13 771	49 183
	Razem	13 771	49 183

Rozliczenia międzyokresowe
- według grup rodzajowych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Koszty zapłacone z góry	129 142	140 715
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 930	135 937
	2. Prowizje z tytułu udzielenia gwarancji spłaty kredytu	2 651	2 889
	3. Serwisy programów	1 085	1 054
	4. Pozostałe	476	835
II.	Przychody do otrzymania (prowizje, opłaty)	1 391	1 457
	Razem	130 533	142 172

Dane uzupełniające a aktywach

Tabela 13(b) cz.1

Rozliczenia międzyokresowe
- rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 31.12.2012

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	161 024	104 328	30 595	19 822
	1. Należności od sektora finansowego	6 592	0	1 252	0
	2. Należności od sektora niefinansowego	5 525	0	1 050	0
	3. Należności od sektora budżetowego	13 253	0	2 518	0
	4. Dłużne papiery wartościowe	82 472	13 416	15 670	2 549
	5. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	45 592	0	8 662	0
	6. Wartości niematerialne i prawne	7 177	0	1 364	0
	7. Inne aktywa	413	90 912	78	17 273
		3 015	537 035	572	102 037
II.	Pasywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego				
	1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	4 040	0	768
	2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	15 681	0	2 979
	3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	12 169	0	2 312
	4. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	62 795	0	11 931
	5. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	54 281	0	10 313
	6. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 015	50 795	572	9 651
	7. Rezerwy	0	337 274	0	64 082
III.	Pozycje bilansowe mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego razem	164 039	641 363	31 167	121 859
IV.	Aktywa mające wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny	106 556	16 164	20 246	3 071
	- dłużne papiery wartościowe	106 556	16 164	20 246	3 071
	Pozycje bilansowe razem	270 595	657 527	51 413	124 930

Tabela 13(b) cz.2

Dane uzupełniające o aktywach i pasywach

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	Aktywa z tytułu odroczonego
		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
	9. 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
	- dłużne papiery wartościowe	47 859	12 914	9 093	2 454
	Pozycje bilansowe razem	251 602	715 455	47 804	135 937

Rozliczenia międzyokresowe
- zmiany stanu podatku dochodowego odroczonego

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa		Aktywa	
		Podatek odroczoney wpływający na wynik finansowy	Podatek odroczoney wpływający na fundusz z aktualizacji wyceny	Podatek odroczoney wpływający na wynik finansowy	Podatek odroczoney wpływający na fundusz z aktualizacji wyceny
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
I.	Stan na 01.01.2012 r.	38 711	9 093	133 483	2 454
	1. Zwiększenia	679	13 181	3 883	976
	2. Zmniejszenia	8 223	2 028	15 507	359
II.	Stan na 31.12.2012 r.	31 167	20 246	121 859	3 071

Zobowiązania wobec sektora finansowego
- wg terminów wymagalności

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania	3 428 294 /*	3 349 452 /*
	1. Do 1 m-ca	803 682	847 449
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	66 640	132 652
	3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	183 776	131 390
	4. Powyżej 1 roku do 5 lat	846 539	788 680
	5. Powyżej 5 lat do 10 lat	1 223 446	970 560
	6. Powyżej 10 lat do 20 lat	304 211	478 721
II.	Odsetki do zapłacenia	8 800	11 040
	Razem	3 437 094	3 360 492

*/ W tym:

- pożyczki otrzymane w łącznej kwocie z:

Europejskiego Banku Inwestycyjnego

1 188 000

1 764 743

Banku Rozwoju Rady Europy

141 333

579 867

- depozyty opisane w punkcie 8.3

877 564

1 001 836

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 15

**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego
- wg terminów wymagalności**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania	2 834 256 /*	4 431 877 /*
	1. Do 1 m-ca	2 002 209	2 987 632
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	505 899	980 963
	3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	319 545	333 442
	4. Powyżej 1 roku do 5 lat	5 603	128 827
	5. Powyżej 5 lat do 10 lat	1 000	1 013
II.	Odsetki do zapłacenia	15 749	23 736
	Razem	2 850 005	4 455 613

*/ W tym depozyty opisane w punkcie 8.3

2 724 208

4 228 469

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 16

**Zobowiązania wobec sektora budżetowego
- wg terminów wymagalności**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania	29 324 802 /*	19 663 521 /*
	1. Do 1 m-ca	17 942 656	18 689 563
	2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	10 260 652	110 677
	3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	927 575	606 363
	4. Powyżej 1 roku do 5 lat	193 919	251 983
	5. Powyżej 5 lat do 10 lat	0	4 935
II.	Odsetki do zapłacenia	13 927	8 866
	Razem	29 338 729	19 672 387

*/ W tym:

- depozyty opisane w punkcie 8.3

27 410 805

17 558 905

- pożyczka otrzymana z Ministerstwa Finansów (ze środków Banku Rozwoju Rady Europy) w łącznej kwocie:

256 914

319 909

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 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu - emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	473 807	763 196
II.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - emisje własne	4 562 795	4 059 860
	1. Kapitał	4 500 000	4 000 000
	2. Odsetki	62 795	59 860

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 18

Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

w tys. zł			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania przeznaczone do obrotu (instrumenty pochodne)	188 326	85 606

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 19

Fundusze specjalne i inne zobowiązania

w tys. zł			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Fundusze specjalne	6 904	8 035
	- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	6 904	8 035
II.	Inne zobowiązania	267 360	279 006
	1. Rozliczenia międzybankowe	23 217	33 281
	2. Rozliczenia z tytułu opłaty paliwowej	10 145	17 391
	3. Zobowiązania wobec dostawców robót i usług	6 134	7 613
	4. Rozrachunki publiczno - prawne	4 061	4 464
	5. Rozliczenia z pracownikami	252	105
	6. Pozostałe zobowiązania, w tym:	223 551	216 152
	a) FRIK	49 681	48 729
	b) FZŚ	41 235	39 403
	Razem	274 264	287 041

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 224	22 735
	1. Koszty do zapłacenia	2 037	1 880
	2. Rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec pracowników	24 187	20 855
II.	Przychody pobrane z góry	9 530	9 086
	3. Prowizje od skupionych wierzytelności	2 732	4 040
	4. Prowizje od kredytów	1 532	1 788
	5. Prowizje od gwarancji	770	854
	6. Pozostałe przychody	4 496	2 404
III.	Odsetki zastrzeżone	365 449	313 615
	1. Odsetki od skupionych wierzytelności	3 103	3 629
	2. Odsetki od kredytów	320 077	276 466
	3. Odsetki od zrealizowanych poręczeń i gwarancji	36 242	27 504
	4. Odsetki od innych należności	6 027	6 016
IV.	Odsetki zastrzeżone kapitalizowane	154 462	169 770
V.	Inne przychody do rozliczenia	223	167
	Razem	555 888	515 373

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela nr 21 cz. I

Rezerwy
- zmiana stanu w 2012 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (finansowe i gwarancyjne)	Rezerwy na ryzyko ogólne	Razem
I. Bilans otwarcia							
	1. Zawiązania w tym:	47 804	35 599	25 376	211 128	221 504	541 411
	- zawiązania w koszty	0	559	19 810	103 573	26 682	150 624
	- rozwiązania z kosztów	0	6 705	0	0	0	6 705
	2. Rozwiązanie	0	-6 146	0	0	0	-6 146
	3. Inne zmiany wartości:	0	0	0	-107 236	-36 420	-143 656
	a) zmiana rezerwy z tytułu odroczonego podatku	3 609	-1 048	-28 693	-24 765	0	-50 897
	b) ujęcie korekty wyceny do wartości godziwej nieudzielonych kredytów byłego KFM	3 609	0	0	0	0	3 609
II. Bilans zamknięcia		51 413	35 110	16 493	182 700	211 766	497 482

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 2011 r.

w tys.zł

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na 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 w tym:	0	8 158	15 947	80 612	45 600	150 317
	- zawiązania w koszty	0	8 350	0	0	0	8 350
	- rozwiązania z kosztów	0	-192	0	0	0	-192
	2. Rozwiązanie	0	0	0	-87 615	0	-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) reklasyfikacja do należności w związku z rozpoczęciem rozliczania efektywnego wyceny zobowiązań 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

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.

Kalkulacja współczynnika wypłacalności Banku

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Fundusze własne podstawowe	5 921 584	5 569 705
	1. Fundusze zasadnicze banku	5 729 864	5 393 964
	a) Fundusz podstawowy	5 247 911	4 948 165
	b) Pozostałe składniki kapitału zapasowego	481 953	445 799
	2. Kapitały/fundusze rezerwowe	76 831	73 150
	a) Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	76 831	76 831
	b) Kapitały mniejszości	0	0
	c) Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania	479 220	450 619
	d) Korekty zysku netto bieżącego oraz zysku w trakcie zatwierdzania	-479 220	-450 619
	e) Aktualizacja wyceny instrumentów dłużnych zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży	0	-3 681
	f) Strata z lat ubiegłych	0	0
	g) Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny	0	0
	3. Fundusz ogólnego ryzyka	135 500	115 500
	4. Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-20 611	-12 909
	a) Wartości niematerialne i prawne	-20 611	-12 909
II.	Fundusze własne uzupełniające	81 420	39 067
	1. Korekta aktualizacji wyceny funduszy własnych podstawowych przeniesiona do funduszy własnych uzupełniających	72 442	30 089
	2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów	8 978	8 978
III.	Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	-4 112 725	-4 107 719
	1. Zmniejszenia funduszy własnych podstawowych	-4 031 305	-4 068 652
	2. Zmniejszenia funduszy własnych uzupełniających	-81 420	-39 067
IV.	Fundusze własne ogółem	1 890 279	1 501 053
V.	Kapitał krótkoterminowy	0	0
VI.	Fundusze własne ogółem dla potrzeb adekwatności kapitałowej	1 890 279	1 501 053
VII.	Wymogi kapitałowe	896 492	898 783
VIII.	Współczynnik wypłacalności	16,9%	13,4%

Dane uzupełniające o pozycjach pozabilansowych

Tabela 23

Zobowiązania warunkowe udzielone

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Finansowe	23 077 688	22 157 671
	1. Linie kredytowe	23 058 893	22 156 437
	a) na rzecz sektora finansowego	782 362	1 073 804
	b) na rzecz sektora niefinansowego	1 120 331	1 078 110
	c) na rzecz sektora budżetowego	21 156 200	20 004 523
	2. Akredytywy importowe	18 795	1 234
	b) na rzecz sektora niefinansowego	18 795	1 234
II.	Gwarancyjne	1 058 409	1 170 431
	1. Poręczenia i gwarancje	1 058 409	1 170 431
	a) na rzecz sektora finansowego	207 538	55 261
	b) na rzecz sektora niefinansowego	839 180	1 102 057
	c) na rzecz sektora budżetowego	11 691	13 113
	Zobowiązania warunkowe udzielone razem	24 136 097	23 328 102

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela nr 24

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 063 733	2 157 032
	1. Od sektora finansowego	361 260	350 219
	- w tym wycena ESP	192	42
	2. Od sektora niefinansowego	395 566	412 528
	- w tym wycena ESP	3 162	4 327
	3. Od sektora budżetowego	318 547	299 583
	- w tym wycena ESP	9 379	12 074
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	988 360	1 094 702
II.	Koszty odsetek	1 403 648	1 519 219
	1. Od sektora finansowego	423 214	322 376
	2. Od sektora niefinansowego	125 129	172 871
	3. Od sektora budżetowego	855 305	1 023 972
III.	Wynik z tytułu odsetek	660 085	637 813

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela nr 25

Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu prowizji	71 681	62 977
	1. Od sektora finansowego	9 892	5 797
	2. Od sektora niefinansowego	15 629	14 705
	3. Od sektora budżetowego	38 063	37 132
	4. Pozostałe	8 097	5 343
II.	Koszty prowizji	5 029	4 075
	1. Od sektora finansowego	4 954	4 031
	2. Od sektora niefinansowego	39	6
	3. Od sektora budżetowego	0	2
	4. Pozostałe	36	36
III.	Wynik z tytułu prowizji	66 652	58 902

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela nr 26

Wynik operacji finansowych i wynik z pozycji wymiany

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Wynik operacji finansowych /*	10 235	5 983
	1. Wynik operacji papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi	10 235	5 983
	a) przychody z operacji papierami wartościowymi	17 267	20 443
	- w tym zysk na sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	14 642	5 687
	b) koszty operacji papierami wartościowymi	4 443	13 572
	- w tym strata na sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	882	2 082
	c) przychody z operacji instrumentami pochodnymi	288 821	412 168
	- w tym odsetki od transakcji pochodnych stopy procentowej - księga bankowa	1 551	5 841
	d) koszty operacji instrumentami pochodnymi	291 410	413 056
	- w tym odsetki od transakcji pochodnych stopy procentowej - księga bankowa	6 706	6 229
II.	Wynik z pozycji wymiany /**	-189 852	-150 511
	1. Przychody z operacji wymiany	925 741	1 259 885
	- w tym punkty swapowe FX swap - księga bankowa	26 660	5 562
	2. Koszty operacji wymiany	1 115 593	1 410 396
	- w tym punkty swapowe FX swap - księga bankowa	207 412	163 200

/* Po eliminacji odsetek od transakcji pochodnych stopy procentowej - księga bankowa, wynik operacji finansowych wynosi odpowiednio:

15 390 6 371

/** Po eliminacji punktów swapowych FX swap - księga bankowa, wynik z pozycji wymiany wynosi odpowiednio:

-9 100 7 127

Po uwzględnieniu odsetek od transakcji pochodnych stopy procentowej (księga bankowa) prezentowanych w wyniku operacji finansowych oraz punktów swapowych FX swap (księga bankowa) prezentowanych w wyniku z pozycji wymiany, wynik z tytułu odsetek kształtuje się odpowiednio:

474 178 479 787

Pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Pozostałe przychody operacyjne	8 544	12 241
	1. Przychody uboczne /*	4 187	4 090
	2. Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na sprawy sporne i inne przyszłe zobowiązania	1 000	1
	3. Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	664	5 492
	4. Przychody z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych, oraz aktywów do zbycia	200	15
	5. Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	22	263
	6. Inne przychody operacyjne	2 471	2 380
		6 675	12 596
II.	Pozostałe koszty operacyjne	1 105	1 150
	1. Koszty z tytułu przekazania darowizn	559	8 158
	2. Odpisy z tytułu rezerw na sprawy sporne i inne przyszłe zobowiązania		
	3. Koszty z tytułu odpisu należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, odszkodowań, kar i grzywien	570	59
	4. Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia	473	309
	5. Inne koszty operacyjne	3 968	2 920

3 785

3 841

*/ W tym czynsz za wynajem lokali na kwotę :

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela nr 28

Koszty działania banku

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Koszty działania banku	227 380	231 485
	1. Wynagrodzenia	132 495	142 283
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	27 608	24 761
	3. Koszty rzeczowe	50 825	48 707
	4. Podatki i opłaty	2 251	2 539
	5. Roczna opłata obowiązkowa na BFG	6 271	4 790
	6. Opłata na rzecz KNF	7 930	8 405

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

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Amortyzacja	15 056	17 315
	1. Amortyzacja środków trwałych	9 911	10 469
	2. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	5 145	6 846
II.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	421 330	484 208
	1. Rezerwy na należności	290 920	357 396
	2. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	103 573	80 612
	3. Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	26 682	45 600
	4. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	155	600
III.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	461 628	413 617
	1. Rezerwy na należności	317 544	325 576
	2. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	107 236	87 615
	3. Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	36 420	0
	4. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	428	426
IV.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-40 298	70 591

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 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 01.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Zysk brutto	513 565	492 830
II.	Podatek dochodowy	34 345	42 211
	1. Część bieżąca (podatek należny naliczony przez Bank i podatek dochodowy pobrany przez płatnika)	30 265	49 629
	2. Część odroczone	4 080	-7 418
III.	Zysk netto	479 220	450 619

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:		
	Zysk (strata) netto	479 220	450 619
	Korekty razem:	3 575 655	445 201
	1. Amortyzacja	15 056	17 315
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-2 644	-164
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	221 879	49 124
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-7 106	-121
	5. Zmiana stanu rezerw	-47 701	42 154
	a) zmiany bilansowe	-43 929	27 824
	b) rezerwa z tytułu podatku doch. odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-11 153	11 604
	c) korekta wyceny zobowiązań KFM odniesiona na fundusz statutowy BGK	7 381	2 726
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 950 724	-2 571 440
	a) zmiany bilansowe	-4 003 779	-2 544 563
	b) wycena dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	53 055	-26 877
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-100 798	-83 629
	a) zmiany bilansowe	1 832 718	-7 019 536
	b) aktywa uwzględnione w zmianie stanu środków pieniężnych	-1 933 516	6 935 907
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-252 393	113 979
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-222 869	3 457 114
	10. Zmiana stanu innych aktywów finansowych (handlowych)	39 030	8 488
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-127 581	-113 297
	a) zmiany bilansowe	76 602	-5 492
	b) pożyczki ujęte w działalności finansowej	-204 183	-107 805
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 124 160	3 768 881
	a) zmiany bilansowe	8 060 734	3 705 455
	b) pożyczki ujęte w działalności finansowej	63 426	63 426
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-289 389	-4 165 836
	14. Zmiana stanu innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych	102 720	-64 221
	15. Zmiana stanu innych należności i zobowiązań	20 533	-7 369
	a) zmiany bilansowe	22 635	-6 251
	b) rozliczenia z PARP po sprzedaży udziałów	-59	0
	c) podział wyniku przeznaczony na na zasilenie funduszy narażonych na ryzyko	-2 043	-1 118
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	15 745	-21 296
	a) zmiany bilansowe	15 128	-23 637
	b) aktywa z tytułu podatku dochodowego przeniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	617	2 341
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	37 732	15 964
	a) zmiany bilansowe	37 026	15 842
	b) refundacja kosztów amortyzacji	706	122
	18. Inne korekty	5	-445
	a) przemieszczenie środków trwałych do działalności zleconej (Fundusze przepływowe) (wartość netto)	5	-445
	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 054 875	895 820
II.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:		
	- Inne wpływy inwestycyjne - tym:	135 281	210 916
	- dywidendy otrzymane	135 281	210 916
III.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:		
	- Inne wydatki finansowe - w tym:	354 771	199 136
	- spłaty odsetek od długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	134 691	125 966
	- wypłaty odsetek od emisji dłużnych papierów wartościowych	220 080	73 170

8. Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku

8.1. Normy adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza wymogi kapitałowe 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 (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11, z późn. zm.).

Bank stosuje następujące metody wyznaczania wymogów kapitałowych.

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Metoda
ryzyka kredytowego w zakresie portfela bankowego	standardowa (część II załącznika nr 4 do uchwały 76/2010 KNF) i kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń (§ 67-78 załącznika nr 17 do uchwały 76/2010 KNF)
ryzyka walutowego w zakresie portfela handlowego i bankowego łącznie	podstawowa (cz. II § 15 załącznika nr 6 do uchwały 76/2010 KNF)
ryzyka cen towarów w zakresie portfela handlowego i bankowego łącznie	uproszczona (cz. II § 13 załącznika nr 7 do uchwały 76/2010 KNF)
ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych w zakresie portfela handlowego	uproszczona (cz. III § 10 załącznika nr 8 do uchwały 76/2010 KNF) oraz zgodnie z cz. II i V załącznika nr 8 do uchwały 76/2010 KNF
ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych w zakresie portfela handlowego	podstawowa (cz. II § 14 załącznika nr 9 do uchwały 76/2010 KNF)
ryzyka ogólnego stóp procentowych w zakresie portfela handlowego	terminów zapadalności (cz. II § 6 załącznika nr 10 do uchwały 76/2010 KNF)
ryzyka rozliczenia i dostawy w zakresie portfela handlowego i bankowego łącznie oraz ryzyka kredytowego kontrahenta w zakresie portfela handlowego	zgodnie z załącznikiem nr 11 do uchwały 76/2010 KNF, ekwiwalent bilansowy transakcji pochodnych za pomocą wyceny rynkowej (cz. III § 10 załącznika nr 16 do uchwały 76/2010 KNF)
przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań	zgodnie z załącznikiem nr 12 do uchwały 76/2010 KNF
przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	zgodnie z załącznikiem nr 13 do uchwały 76/2010 KNF
ryzyka operacyjnego	podstawowego wskaźnika (cz. II załącznika nr 14 do uchwały 76/2010 KNF)

Największą część wymogu kapitałowego według stanu na 31 grudnia 2012 r. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta (87,8% całkowitego wymogu kapitałowego) oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (11,8% całkowitego wymogu kapitałowego).

W 2012 r. Bank spełniał wymogi, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe, w szczególności normy adekwatności kapitałowej określone w art. 128 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – Prawo bankowe były zachowane (współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 8% oraz kapitał wewnętrzny w stosunku do sumy funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego na poziomie co najwyżej 100%). Wartości wskaźników adekwatności kapitałowej przedstawia następująca tabela.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Normy adekwatności kapitałowej określone w art. 128 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy Prawo bankowe	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
Współczynnik wypłacalności	min. 8%	16,9%	13,4%
Kapitał wewnętrzny w stosunku do sumy funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego	max. 100%	56,1%	65,7%

Co najmniej raz w roku Bank dokonuje przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

8.2. Walutowa struktura aktywów i pasywów

Walutowa struktura aktywów i pasywów Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. oraz na dzień 31 grudnia 2011 r. przedstawiała się następująco.

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Dolar amerykański	1 989 837	5 080 881
II.	Frank szwajcarski	109 223	156 591
III.	Euro	7 268 975	4 309 489
IV.	Pozostałe waluty obce	13 803	7 317
V.	Złoty polski	39 301 604	30 260 456
	Aktywa razem	48 683 442	39 814 734

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Dolar amerykański	3 819 116	7 561 101
II.	Frank szwajcarski	8 561	39 389
III.	Euro	14 856 616	5 201 302
IV.	Pozostałe waluty obce	6 062	1 227
V.	Złoty polski	29 993 087	27 011 715
	Pasywa razem	48 683 442	39 814 734

Pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2012 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	1 989 837	3 819 116	2 587 983	767 166	0	8 462	0,4
II.	Frank szwajcarski	109 223	8 561	0	92 096	8 566	0	0,5
III.	Euro	7 268 975	14 856 616	10 613 695	3 050 936	0	24 882	1,3
IV.	Pozostałe waluty obce	13 803	6 062	0	0	7 741	0	0,4
	Waluty razem	9 381 838	18 690 355	13 201 678	3 910 198	16 307	33 344	2,6

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

Lp.	Waluty	Konta bilansowe		Konta pozabilansowe		Pozycja otwarta		w tys. zł % 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

8.3. 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 2012 r.,

Lp.	Województwa	Depozyty ogółem	Podmioty finansowe	Podmioty niefinansowe	Instytucje rządowe i samorządowe	w tys. zł
I.	Mazowieckie	27 968 290	758 703	1 181 557	26 028 030	
II.	Wielkopolskie	463 126	20 310	332 403	110 413	
III.	Śląskie	449 336	5 561	276 249	167 526	
IV.	Pomorskie	397 774	1	310 332	87 441	
V.	Warmińsko - Mazurskie	242 489	0	33 171	209 318	
VI.	Dolnośląskie	229 795	10 000	128 890	90 905	
VII.	Kujawsko-Pomorskie	204 830	9 489	53 772	141 569	
VIII.	Podkarpackie	182 598	578	83 680	98 340	
IX.	Lubelskie	179 804	27 563	35 399	116 842	
X.	Zachodnio-Pomorskie	160 134	4 920	70 369	84 845	
XI.	Małopolskie	142 236	34 665	64 559	43 012	
XII.	Łódzkie	135 437	0	64 616	70 821	
XIII.	Podlaskie	92 159	0	51 019	41 140	
XIV.	Opolskie	57 145	5 771	8 621	42 753	
XV.	Lubuskie	55 718	0	3 120	52 598	
XVI.	Świętokrzyskie	51 706	4	26 451	25 251	
	Województwa razem	31 012 577	877 565	2 724 208	27 410 804	

- 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	18 798 546	710 478	1 659 377	16 428 691
II.	Lubelskie	913 561	43 075	763 300	107 186
III.	Śląskie	722 556	1 732	578 767	142 057
IV.	Wielkopolskie	580 824	357	439 889	140 578
V.	Pomorskie	378 970	129 635	182 600	66 735
VI.	Małopolskie	269 125	83 966	65 380	119 779
VII.	Dolnośląskie	249 269	36	119 458	129 775
VIII.	Warmińsko - Mazurskie	217 746	0	40 725	177 021
IX.	Zachodnio-Pomorskie	120 569	15 531	56 786	48 252
X.	Kujawsko-Pomorskie	115 450	0	70 479	44 971
XI.	Podlaskie	105 787	0	78 717	27 070
XII.	Podkarpackie	83 559	131	68 273	15 155
XIII.	Łódzkie	81 284	861	53 583	26 840
XIV.	Opolskie	59 143	8 734	9 546	40 863
XV.	Świętokrzyskie	51 563	4 059	26 258	21 246
XVI.	Lubuskie	41 258	3 241	15 331	22 686
Województwa razem		22 789 210	1 001 836	4 228 469	17 558 905

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.

w tys. zł

Lp.	Fundusze pozyskane	Stan na 31.12.2012 r.		Stan na 31.12.2011 r.	
		w złotych	w walutach obcych	w złotych	w walutach obcych
I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 406 034	31 060	3 324 316	36 176
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 644 451	205 554	4 158 221	297 392
III.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 951 507	18 387 222	7 367 867	12 304 520
IV.	Pozostałe zobowiązania	6 494 299	58 263	6 089 937	162 551
V.	Fundusze własne	6 017 576	8 256	5 620 755	2 380
VI.	Wynik finansowy	479 220	0	450 619	0
Fundusze pozyskane razem		29 993 087	18 690 355	27 011 715	12 803 019

w tys. zł

Lp.	Wykorzystanie funduszy	Stan na 31.12.2012 r.		Stan na 31.12.2011 r.	
		w złotych	w walutach obcych	w złotych	w walutach obcych
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 954 435	33 231	675 719	15 974
II.	Należności od sektora finansowego	518 375	6 931 738	370 126	8 912 705
III.	Należności od sektora niefinansowego	5 801 880	429 234	5 703 859	348 239
IV.	Należności od sektora budżetowego	5 625 480	21 229	5 547 350	25 982
V.	Papiery wartościowe i udziały	20 146 266	1 964 846	17 670 539	251 360
VI.	Pozostałe wykorzystanie	255 168	1 560	292 863	18
Wykorzystanie funduszy razem		39 301 604	9 381 838	30 260 456	9 554 278

Istotnym źródłem finansowania Banku w 2012 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 wspierania budownictwa mieszkaniowego według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2012 w tys. zł	Odsetki naliczone za 2012 w tys. zł	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2012 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	630 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.	256 914	15 733	1 757
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	28 951	1 603	59
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	616 169	33 093	1 260
IV.	Bank Rozwoju Rady 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	533 200	30 278	3 440
Razem								1 435 234	80 707	6 516

- programu wspierania 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	630 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	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 Rady 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
Razem								1 592 359	81 148	7 796

- działalności własnej z tytułu pożyczek zagranicznych według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakonczenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Splata odsetek	Warunki spłaty kredytu Splata kapitału	Saldo kapitału na dzień 31.12.2012 w tys. zł	Odsetki naliczone za 2012 w tys. zł.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2012 w tys. zł
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	20 grudnia 2001 r. 15 czerwca 2021 r.	40 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 15 czerwca 2021 r.	29 411 74 837	287 4 143	4
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	6/12 lipca 2007 r. 15 grudnia 2022 r.	100 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 15 grudnia 2022 r.; karencja do 15 czerwca 2013 r.	352 970	18 046	722
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	5 czerwca 2008 r. 15 czerwca 2024 r.	100 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 15 czerwca 2024 r.; karencja do 15 grudnia 2015 r.	401 785	20 541	822
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	16 marca 2010 r. 17 września 2018 r.	50 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 17 września 2018 r.; karencja do 15 marca 2013 r.	198 275	9 258	321
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	9 października 2012 r. 15 grudnia 2022 r.	75 mln euro finansowanie małych i średnich projektów w zakresie infrastruktury, ochrony środowiska, wykorzystania energii i t.n.	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 15 grudnia 2022 r.; karencja do 15 grudnia 2017 r.	313 313	1 162	1 162
Razem								1 370 591	53 437	3 184

- działalności własnej z tytułu pożyczek zagranicznych według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakonczenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Splata odsetek	Warunki spłaty kredytu Splata kapitału	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
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	20 grudnia 2001 r. 15 czerwca 2021 r.	40 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 15 czerwca 2021 r.	35 510 83 620	538 4 082	26 199
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	6/12 lipca 2007 r. 15 grudnia 2022 r.	100 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 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 - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: 15 czerwca 2024 r.; karencja do 15 grudnia 2014 r.	401 785	18 304	957
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	BGK/ EBI	16 marca 2010 r. 15 września 2018 r.	50 mln euro finansowanie rozwoju regionalnego	zmienne - wskaźnik 3M (ustalane przez EBI)	kwartalnie	półrocznie; ostatnia splata: w 2018 r.; karencja do 2012	198 275	6 838	431
Razem								1 072 160	45 862	2 453

- działalności własnej z tytułu emisji obligacji własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.,

Lp	Podmiot udzielający kredytu/pożyczki	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2012 w tys. zł	Odsetki naliczone za 2012 w tys. zł.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2012 w tys. zł	w tys. zł
					Spłata odsetek	Spłata kapitału				
1.	Emisje obligacji własnych	16 lutego 2011 r. 31 grudnia 2024 r.	7 mld zł	oprocentowanie zmienne, kupon półroczny, brak opcji wcześniejszego wykupu			4 500 000	142 186		62 795

- działalności własnej z tytułu emisji obligacji własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.

Lp	Podmiot udzielający kredytu/pożyczki	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	w tys. zł
					Spłata odsetek	Spłata kapitału				
1.	Emisje obligacji własnych	16 lutego 2011 r. 5 października 2016 r.	5 mld zł	oprocentowanie zmienne, kupon półroczny, brak opcji wcześniejszego wykupu			4 000 000	133 030		59 860

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

8.4.1. Zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów

Na dzień 31 grudnia 2012 r. w portfelu kredytowym znajdowało się 13 podmiotów, wobec których zaangażowanie Banku przekroczyło 10,0% funduszy własnych, obliczonych zgodnie z wymogami prawa bankowego, wynoszących na dzień 31 grudnia 2012 r. 1 890 279 tys. zł. Zaangażowania wobec tych podmiotów – z uwzględnieniem pomniejszeń z tytułu zabezpieczeń – przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Lp	Podmiot	Stan na 31.12.2012 r.		Stan na 31.12.2011 r.	
		Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych
I.	Podmiot A*	431 587	22,8%	468 037	31,2%
II.	Podmiot B*	402 792	21,3%	384 263	25,6%
III.	Podmiot C*	368 016	19,5%	378 314	25,2%
IV.	Podmiot D*	367 939	19,5%	252 271	16,8%
V.	Podmiot E*	348 421	18,4%	251 125	16,7%
VI.	Podmiot F*	327 060	17,3%	198 758	13,2%
VII.	Podmiot G*	301 544	16,0%	180 000	12,0%
VIII.	Podmiot H	257 000	13,6%	166 694	11,1%
IX.	Podmiot I	228 215	12,1%	165 996	11,1%
X.	Podmiot J*	206 055	10,9%	0	–
XI.	Podmiot K*	204 419	10,8%	0	–
XII.	Podmiot L*	204 411	10,8%	0	–
XIII.	Podmiot M*	201 475	10,7%	0	–

*obowiązuje limit 150 mln euro, co stanowi 32,4% funduszy własnych Banku

8.4.2. 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 – z uwzględnieniem pomniejszeń z tytułu zabezpieczeń – przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Lp	Grupa	Stan na 31.12.2012 r.		Stan na 31.12.2011 r.	
		Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% funduszy własnych
I.	Grupa A*	501 732	26,5%	468 037	31,2%
II.	Grupa B	455 506	24,1%	384 263	25,6%
III.	Grupa C*	402 792	21,3%	380 108	25,3%
IV.	Grupa D*	368 016	19,5%	333 650	22,2%
V.	Grupa E*	367 939	19,5%	258 114	17,2%
VI.	Grupa F*	348 421	18,4%	252 271	16,8%
VII.	Grupa G*	331 148	17,5%	212 641	14,2%
VIII.	Grupa H	322 679	17,1%	198 758	13,2%
IX.	Grupa I	301 544	16,0%	194 027	12,9%
X.	Grupa J*	256 120	13,5%	172 748	11,5%
XI.	Grupa K	251 019	13,3%	166 694	11,1%
XII.	Grupa L	220 644	11,7%	164 479	11,0%
XII.	Grupa M*	207 187	11,0%	0	–
XII.	Grupa N*	204 419	10,8%	0	–
XII.	Grupa O*	201 475	10,7%	0	–
XII.	Grupa P	192 809	10,2%	0	–

*obowiązuje limit 150 mln euro, co stanowi 32,4% funduszy własnych Banku

Przekroczeniem limitów koncentracji mogą być szczególnie zagrożone zaangażowania złotowe wobec jednostek samorządu terytorialnego (JST), które mogą utracić możliwość pomniejszeń z powodu nieterminowych spłat. Jeśli przeterminowanie tych zaangażowań przekroczy 90 dni, wówczas 150% lub 100% niezabezpieczonej części ekspozycji obciążą wykorzystanie limitów koncentracji. Wysokość obciążenia limitu zależy będzie od poziomu utworzonej rezerwy celowej lub wartości odpisu z tytułu utraty wartości. Należy zaznaczyć, że nieprzeterminowane zaangażowania złotowe wobec JST nie obciążają limitów koncentracji lub obciążają je w 20%, w zależności od tego czy powstały przed, czy po dniu 29 czerwca 2012 r.

8.4.3. Struktura geograficzna zaangażowania

Struktura geograficzna zaangażowania kredytowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. oraz według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. została sporządzona na podstawie zaangażowań obsługiwanych przez oddziały Banku i jest przedstawiona w poniższej tabeli.

Lp.	Region	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Mazowieckie	16,2%	16,0%
II.	Małopolskie	9,6%	9,7%
III.	Wielkopolskie	9,4%	10,0%
IV.	Dolnośląskie	9,8%	9,5%
V.	Kujawsko-Pomorskie	5,7%	5,9%
VI.	Zachodniopomorskie	7,3%	7,6%
VII.	Pomorskie	8,9%	8,9%
VIII.	Podlaskie	3,9%	3,8%
IX.	Lubelskie	3,4%	3,3%
X.	Lubuskie	3,6%	3,8%
XI.	Łódzkie	4,1%	4,1%
XII.	Opolskie	1,1%	1,1%
XIII.	Podkarpackie	2,7%	3,0%
XIV.	Śląskie	6,2%	6,5%
XV.	Świętokrzyskie	1,6%	1,6%
XVI.	Warmińsko-Mazurskie	4,0%	3,7%
XVII.	Zagranica	2,6%	1,6%
Pozycje razem		100,0%	100,0%

8.4.4. 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 2012 r. w odniesieniu do stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. prezentuje poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Zaangażowanie bilansowe stan na 31.12.2012 r.	Zaangażowanie bilansowe stan na 31.12.2011 r.
I.	Administracja publiczna, obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	38,3%	38,8%
II.	Budownictwo	46,3%	47,5%
III.	Działalność finansowa	2,2%	2,3%
IV.	Działalność naukowa, profesjonalna, techniczna i edukacja	0,3%	0,2%
V.	Górnictwo i wydobywanie	0,7%	0,7%
VI.	Handel hurtowy	1,1%	1,4%
VII.	Hotele i restauracje	0,3%	0,3%
VIII.	Obsługa rynku nieruchomości, administrowanie	0,6%	0,7%
IX.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2,2%	1,7%
X.	Przetwórstwo przemysłowe	2,5%	2,7%
XI.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,2%	0,3%
XII.	Zapopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	1,5%	0,7%
XIII.	Pozostała działalność usługowa, sportowa, rozrywkowa, rekreacyjna	0,2%	0,2%
XIV.	Pozostałe (osoby fizyczne, brak PKD)	3,4%	2,6%
Działy gospodarki razem		100,0%	100,0%

8.4.5. Limity koncentracji Banku

W ramach z zaangażowań kredytowych Banku nie zaobserwowano w latach 2011-2012 przekroczenia ustawowych limitów koncentracji wynikających z ustawy – Prawo bankowe. Nie stwierdzono również przekroczenia żadnego z limitów maksymalnego zaangażowania w ekspozycje kredytowe – wynikających z wewnętrznych regulacji Banku. Stopień wykorzystania wewnętrznych limitów maksymalnego zaangażowania w ekspozycje kredytowe według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. oraz dzień 31 grudnia 2011 r. przedstawiał się następująco.

Lp.	Rodzaj limitu	Wykorzystanie na 31.12.2012 r.	Wykorzystanie na 31.12.2011 r.
I. Limity branżowe			
	Limit zaangażowania w branżę należące do kategorii bardzo wysokiego ryzyka branżowego – kategoria G	0,1%	25,0%
	kategoria F	0,8%	21,3%
	– kategoria E	54,9%	39,5%
	Limit łącznego zaangażowania w branżę należące do kategorii G, F i E oraz średniego wyższego ryzyka branżowego – kategoria D	79,8%	81,5%
	– kategoria C, średniego niższego ryzyka branżowego – kategoria B i niskiego ryzyka branżowego – kategoria A	71,3%	79,1%
II. Limity dla jednostek samorządu terytorialnego			
	Limit zaangażowań kredytowych JST	91,6%	86,9%
	w tym sublimit dla JST oraz spółek od nich zależnych realizujących programy ostrożnościowe i naprawcze	0,0%	0,0%
	Limit zaangażowań kredytowych JST na finansowanie społecznego budownictwa mieszkaniowego	46,4%	54,4%
	Limit obligacji JST lub obligacji poręczonych przez JST, z wyłączeniem szpitali i finansowania społecznego budownictwa mieszkaniowego, zakupionych przez Bank w ramach działalności własnej	57,1%	60,4%
	Limit na ekspozycje kredytowe poręczone przez JST z wyłączeniem szpitali i finansowania społecznego budownictwa mieszkaniowego	25,9%	38,3%
	Limit zaangażowań wobec szpitali poręczonych przez JST	61,6%	51,8%
	Limit na finansowanie społecznego budownictwa mieszkaniowego z poręczeniem JST	85,5%	84,8%
III. Limity na finansowanie nieruchomości			
	Limit na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych dla deweloperów	84,1%	81,0%
	Limit na finansowanie nieruchomości komercyjnych dla deweloperów	73,5%	58,1%
	Limit na finansowanie społecznego budownictwa mieszkaniowego	93,9%	96,5%
	Limit na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych dla TBS i spółek komunalnych	12,0%	n/d
IV. Limity zaangażowań z zabezpieczeniem KUKE			
	Finansowanie strukturalne i doradztwo	35,7%	39,9%
	Wsparcie handlu zagranicznego	53,2%	46,6%
V. Pozostałe limity			
	Limit na projekty infrastrukturalne oraz PPP	79,6%	32,0%
	Limit na obligacje komercyjne oraz obligacje przychodowe	0,0%	66,3%
	Limit zaangażowań wobec osób fizycznych	70,6%	84,8%
	Limit łącznego zaangażowania dla poręczeń kredytów studenckich	80,3%	73,9%
	Limit zaangażowań w poręczenia indywidualne - CPG	n/d	61,2%
	Limit zaangażowań w poręczenia i gwarancje KFPK i FPU	70,8%	n/d
	Limit zaangażowań w poręczenia i gwarancje spłaty kredytu PR	32,6%	n/d
	Limit zaangażowań w gwarancje należytego wykonania umowy PR	8,7%	n/d
	skróconym	0,0%	n/d
	Limit zaangażowań w ekspozycje kredytowe wobec spółek komunalnych bez poręczenia JST	79,5%	46,1%
	Limit zaangażowań w ramach kredytu obrotowego dla szpitali zabezpieczonego cesją praw z kontraktu z NFZ	21,5%	13,2%
VI. Limity łącznie			
	Uzupełniające limity skorelowane z innymi limitami		
	Limit dla kredytów obciążonych ryzykiem walutowym	52,7%	60,0%
	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	28,0%	9,9%

8.5. Wybrane informacje o aktywach i zobowiązaniach

8.5.1. 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).

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. kwota należności, od których Bank nie naliczał odsetek, wynosiła 115 984 tys. zł wobec 100 206 tys. zł na koniec 2011 r. Dzięki działaniom windykacyjnym Bank odzyskał 150 887 tys. zł w 2012 r. wobec 215 140 tys. zł. w 2011 r.

8.5.3. Aktywa finansowe

Informację dotyczącą aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	46 670	85 700
	- Instrumenty pochodne	46 670	85 700
II.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	15 907 982	11 904 207
	1. Instrumenty dłużne	15 907 982	11 904 207
	2. Instrumenty kapitałowe	87 894	91 073

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(b).

8.5.4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Dla wybranych grup instrumentów finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikających z charakterystyki tych grup (np. krótkoterminowy charakter, wysoka korelacja z parametrami rynkowymi) przyjęto, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu zgodna z wartością godziwą. Dotyczy to takich pozycji jak: kasa i środki w Banku Centralnym oraz zobowiązania wobec Banku Centralnego, krótkoterminowe depozyty i lokaty międzybankowe.

Dla aktywów finansowych w postaci udziałów w funduszach poręczeniowych i akcji nieodpłatnie otrzymanych od skarbu państwa (w części nie kwotowanej na rynku) nie istnieje możliwość dokonania wiarygodnej wyceny do wartości godziwej z powodu braku informacji. BGK w ramach otrzymywanej kwartalnej sprawozdawczości pozyskuje od funduszy poręczeniowych wystandaryzowaną informację dotyczącą wielkości portfela czynnych transakcji, kwoty utworzonych rezerw i kwoty wypłaconych poręczeń (kwoty zbiorcze). Udziałowcy nie posiadają mechanizmu, który obligowałby fundusz do przekazywania dokumentacji z wykonywanego co kwartał przeglądu portfela jednostkowych udzielonych poręczeń. BGK raz na kwartał otrzymuje wystandaryzowaną sprawozdawczość (zgodną ze wzorem określonym przez Bank) dotyczącą wielkości sprzedaży, wielkości portfela czynnych transakcji, kwoty utworzonych rezerw i kwoty wypłaconych poręczeń (kwoty zbiorcze) wraz z bilansem i rachunkiem wyników.

Wycena bilansowa akcji rynku publicznego oraz dłużnych papierów wartościowych dokonywana jest na bazie kwotowań rynkowych z wyjątkiem akcji PKO BP S.A. (jednostka

stowarzyszona wyceniana według ceny nabycia) oraz obligacji zakwalifikowanych do portfela utrzymywane do terminu zapadalności. Wartość rynkową instrumentów finansowych, różną od wartości wykazywanej w bilansie obrazuje poniższa tabela.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012		Stan na 31.12.2011	
	Wartość rynkowa	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość bilansowa
PKO BP S.A.	4 726 991	4 014 740	4 114 660	4 014 740
Obligacje zakwalifikowane do portfela utrzymywane do terminu zapadalności	15 207	15 133	15 138	15 129

8.6. 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 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie występowały w Banku kredyty i pożyczki ani inne należności czy instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

8.7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie występowały w Banku zobowiązania finansowe desygnowane do wyceny w wartości godziwej przy początkowym ujęciu.

8.8. 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) oraz w punkcie 8.38.

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

Bank zawarł w 2012 roku łącznie 14 umów ramowych z jednostkami budżetowymi, finansowymi i niefinansowymi, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego wobec 9 umów tego typu zawartych w 2011 r.

Ponadto na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank udzielił 14 promes kredytu na kwotę 107 881 tys. zł wobec 33 promes o wartości 217 005 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.

8.10. 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 2012 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	PKO BP S.A.	1,27	128 102 731	162 690	30 911	131 779	2012-06-12	2012-06-27
2	PZU S.A.	22,43	153 787	3 449	655	2 794	2012-08-30	2012-09-20
3	Elektrociepłownia Będzin S.A.	1,80	311 355	560	106	454	2012-07-09	2012-07-25
4	FASING S.A.	0,60	522 700	314	60	254	2012-08-30	2012-09-14
Razem spółki publiczne		-	-	167 014	31 733	135 281	-	-

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 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	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	-	-

8.11. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. Bank oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie desygnował do sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych.

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

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. Bank przekwalifikował obligacje o wartości nominalnej 10 800 tys. zł z portfela aktywa dostępne do sprzedaży do portfela kredyty i inne należności. Przyczyną zmiany kwalifikacji było naruszenie warunków emisji obligacji (rozpoczęcie negocjacji z powodu trudności finansowych z jednym lub wieloma wierzycielami z zamiarem zmiany zasad spłaty długu). Wartość bilansowa na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych wynosiła 5 425 tys. zł. Począwszy od dnia przekwalifikowania, Bank wycenia ten składnik aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. W związku z przekwalifikowaniem w 2012 r. wystąpiła niezrealizowana strata z tytułu aktualizacji wyceny o wartości 26 tys. zł. Na dzień przekwalifikowania Bank utworzył w ciężar kosztów odpisy z tytułu rezerw celowych na należności wątpliwe w wysokości 5 400 tys. zł. Efektywna stopa procentowa wynosi 6,3%, zaś szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych wynosi 4 879 tys. zł.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów.

8.13. Zmiany klasyfikacji składników aktywów finansowych

Poza zdarzeniem opisanym w punkcie 8.12, w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie dokonał zmian klasyfikacji składnika aktywów finansowych.

8.14. Przeniesienie praw majątkowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie zostały wyłączone z bilansu.

8.15. Zastaw na mieniu Banku

Informacje o zastawie na mieniu Banku zawiera nota objaśniająca 6(a) oraz punkt 8.38.

8.16. Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznawał w swoim portfelu instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

8.17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. w Banku nie funkcjonowało wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie.

8.18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie prowadził wydzielonej ewidencji należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

8.19. Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznawał należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.

8.20. Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznawał zobowiązań od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.

8.21. 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 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznawał należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.

8.22. 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 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznawał zobowiązań od podmiotów prowadzących regulowane

rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe dotyczących wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku.

8.23. Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie prowadził wydzielonej ewidencji zobowiązań banków od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

8.24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych.

8.25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych

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

8.26. Użytkowane rzeczowe aktywa trwałe

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

8.27. Aktywa przejęte za długi

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. oraz według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

8.28. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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

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

8.30. Struktura własności kapitału podstawowego

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

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

Bank nie jest emitentem akcji.

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

Bank nie jest emitentem akcji.

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

Na dzień 31 grudnia 2012 r. ani na dzień 31 grudnia 2011 r. Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy ani nadwyżki bilansowej.

8.34. Zobowiązania podporządkowane

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

8.35. 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 2012 r.,

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2012	Utworzone odpisy	Rozwiązane odpisy	Spisanie w ciężar odpisów	Inne korekty	w tys. zł	
						Stan na 31.12.2012 r.	Wymagany stan na 31.12.2012 r.
Rezerwy celowe	730 408	290 920	-317 544	-8 238	-1 779	693 767	693 767
normalne	11	18	-10	0	2	21	21
pod obserwacją	6 670	32 395	-42 055	0	13 462	10 472	10 472
poniżej standardu	101 136	66 388	-48 073	0	-9 615	109 836	109 836
wątpliwe	147 364	89 045	-98 364	0	-8 930	129 115	129 115
stracone	475 227	103 074	-129 042	-8 238	3 302	444 323	444 323

- 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

8.36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

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

8.37. Odpisy aktualizujące aktywa z wyłączeniem rezerw celowych

Bank w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 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.

8.38. Zobowiązania pozabilansowe

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznawał zobowiązań pozabilansowych warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

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

- w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r.,

Wyszczególnienie	Gwarancje i poręczenia w podziale na sektory				Udzielone zobowiązania finansowe w podziale na sektory			
	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem
Kwota zobowiązań	207 538	839 180	11 691	1 058 409	782 363	1 139 126	21 156 200	23 077 689

w tys. zł

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

Wyszczególnienie	Gwarancje i poręczenia w podziale na sektory				Udzielone zobowiązania finansowe w podziale na sektory			
	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem	Finansowy	Niefinansowy	Budżetowy	Razem
Kwota zobowiązań	55 261	1 102 057	13 113	1 170 431	1 073 804	1 079 344	20 004 523	22 157 671

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 2012 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 Dopiewo	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	4 000	brak powiązań	zbywalne, Bank organizuje rynek wtórny
II.	Gmina Jelenia Góra	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	29 900	brak powiązań	
III.	Gmina Krapkowiec	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	8 000	brak powiązań	
IV.	Miasto Lublin	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do objęcia Obligacji Serii C, F i H	1 200	brak powiązań	
V.	Miasto Mińsk Mazowiecki	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	6 600	brak powiązań	
VI.	Miasto Ostrolęka	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	13 000	brak powiązań	
VII.	Miasto Ostrów Wielkopolski	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	9 000	brak powiązań	

w tys. zł

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

w tys. zł

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	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	3 800	brak powiązań	zbywalne, Bank organizuje rynek wtórny
II.	Miasto Ostrów Wielkopolski	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	24 000	brak powiązań	
III.	Gmina Kolobrzeg	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	4 550	brak powiązań	
IV.	Miasto Lublin	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	60 000	brak powiązań	
V.	Gmina Dopiewo	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	10 000	brak powiązań	
VI.	Miasto Starachowice	Obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny wszystkich serii obligacji	21 140	brak powiązań	

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 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 transakcji Bank nie utracił kontroli nad tymi aktywami.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznał nieuwjętych 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 obrazuje 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 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Ministerstwo Finansów ze środków pożyczki udzielonej przez BRRE	630.000 tys. zł	-	-	331 161	422 194
II.	Europejski Bank Inwestycyjny – Kontrakt Finansowy nr 21.426	10.000 tys. euro	10.000 tys. euro	16.800 tys. euro	48 638	54 360
III.	Europejski Bank Inwestycyjny – Kontrakt Finansowy nr 21.607	200.000 tys. euro	200.000 tys. euro	296.000 tys. euro	915 163	980 599
IV.	Bank Rozwoju Rady Europy	700.000 tys. zł	700.000 tys. zł	1.260.000 tys. zł	959 760	1 043 760
V.	Pożyczkodawcy razem	1.330.000 tys. zł	700.000 tys. zł	1.260.000 tys. zł	2 254 722	2 500 912
		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 IRS według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.,

w tys. zł

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Waluta bazowa	Waluta netowana	Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna w PLN
I.	IRS	EUR	EUR	10 000	40 882
II.	IRS	PLN	PLN	1 419 580	1 419 580
III.	IRS	USD	USD	246 000	762 502

- kontrakty forward i FX SWAP według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.,

w tys. zł

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Rodzaj instrumentu		Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna w PLN
		Do otrzymania (nabyte)	Do wydania (sprzedane)		
I.	FWD	EUR	PLN	2 535	10 363
II.	FWD	PLN	EUR	395	1 615
III.	FWD	PLN	USD	225	698
IV.	FXSWAP	EUR	PLN	2 560 606	10 468 269
V.	FXSWAP	USD	PLN	280 000	867 888
VI.	FXSWAP	CHF	EUR	20 000	81 764
VII.	FXSWAP	EUR	USD	240 000	981 168
VIII.	FXSWAP	PLN	EUR	494 784	2 022 775

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

w tys. zł

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

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

w tys. zł

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Rodzaj instrumentu		Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna w PLN
		Do otrzymania (nabyte)	Do wydania (sprzedane)		
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

8.39. Rachunkowość zabezpieczeń

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie prowadził rachunkowości zabezpieczeń.

8.40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie rozpoznawał znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogły wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

8.41. Rachunek zysków i strat

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 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 rzeczowego majątku trwałego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych przedstawia nota objaśniająca nr 29.

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 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 2012 r. oraz okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 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 2012 r. oraz okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. prezentuje poniższa tabela.

w tys. zł			
Lp.	Sposób dokonania odpisu	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2011
I.	W ciężar utworzonych rezerw	8 238	11 257
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	4 256	2 480
Razem		12 494	13 737

Informacje o przychodach z tytułu dywidend zaprezentowane zostały w punkcie 8.10.

Informacje o nakładach poniesionych w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 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 inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy wynoszą 102 805 tys. zł:

- nakłady informatyczne: 23 522 tys. zł
- nakłady na bezpieczeństwo i administrację: 19 413 tys. zł,
- nakłady projektowe: 59 870 tys. zł.

Propozycja podziału zysku za 2012 r. prezentuje się następująco.

Wyszczególnienie		w tys. zł
Zysk do podziału		479 220
Z tego odpis na:		
1. Fundusz statutowy (nie mniej niż 10%)		417 369
2. Fundusz zapasowy (nie mniej niż 8%)		38 498
- z działalności własnej		38 031
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych		307
- Fundusz Żeglugi Śródlądowej		160
3. Fundusz rezerwowy		0
4. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej		20 000
5. Fundusze utworzone, powierzone lub przekazane BGK		3 264
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych		1 461
- Fundusz Żeglugi Śródlądowej		1 803
6. Podatek dochodowy		89
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych		59
- Fundusz Żeglugi Śródlądowej		30

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. Bank przekazał do budżetu państwa z zysku za 2011 r. 100 000 tys. zł. Ponadto Bank nie wypłacił dywidendy ani nie zastosował innej formy dystrybucji zysku lub funduszy własnych w 2012 r. Podział zysku w kwocie 450 619 tys. zł kształtował się za 2011 r. w następujący sposób:

- 292 365 tys. zł – zwiększenie funduszu statutowego,
- 36 154 tys. zł – zwiększenie funduszu zapasowego,
- 20 000 tys. zł – zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 952 tys. zł – zwiększenie FRIK,
- 1 092 tys. zł – zwiększenie FŻŚ,
- 56 tys. zł – podatek dochodowy dotyczący FRIK i FŻŚ,
- 100 000 tys. zł – wpłata do budżetu państwa.

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

8.42. 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 30.

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

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

Lp.	Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Podatek dochodowy od osób prawnych według deklaracji – z uwzględnieniem podatku dochodowego, o którym mowa w pkt. II.	56	34
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.)	-56	-33
III.	Zryczałtowany podatek dochodowy	32 301	49 628
IV.	Podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych dodatnich	-7 544	14 678
V.	Podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych ujemnych	9 588	-22 096
	Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego razem	34 345	42 211

8.42.2. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy prezentują poniższe tabele:

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r.,

w tys. zł		Stan na
Lp.	Kalkulacja podatku dochodowego	31.12.2012 r.
I.	Przychody Banku	4 006 658
II.	Zmniejszenia przychodów Banku	-417 864
	1. Przychody z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na należności nieregularne	-171 859
	2. Przychody z tytułu dywidend	-167 014
	3. Przychody z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-76 938
	4. Pozostałe	-2 053
III.	Zwiększenia przychodów Banku	37 111
	1. Przychody z tytułu odsetek od kredytów i należności, dyskonta od skupionych wierzytelności	10 869
	2. Przychody z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	750
	3. Przychody z tytułu instrumentów finansowych	23 984
	4. Pozostałe	1 508
IV.	Przychody Banku dla celów podatkowych	3 625 905
V.	Koszty Banku	3 493 092
VI.	Zmniejszenia kosztów Banku	-252 302
	1. Koszty z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na należności nieregularne i ryzyko ogólne	-147 275
	2. Koszty z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	-10 004
	3. Koszty z tytułu odsetek od emisji obligacji	-2 935
	4. Koszty z tytułu rezerwy na koszty ogólne działania	-229
	5. Koszty z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-83 275
	6. Pozostałe	-8 584
VII.	Zwiększenia kosztów Banku	36 337
	1. Koszty z tytułu odsetek od depozytów	3 873
	2. Koszty z tytułu instrumentów finansowych	25 035
	3. Koszty z tytułu rezerwy na przyszłe zobowiązania	4 378
	4. Pozostałe	3 051
VIII.	Koszty Banku dla celów podatkowych	3 277 127
IX.	Dochód podatkowy	348 778
X.	Dochody funduszy (FZŚ, FRIK) zwolnione z opodatkowania	3 819
XI.	Dochody programów rządowych zwolnionych z opodatkowania	336 720
XII.	Odliczenia z tytułu darowizn	1 105
XIII.	Odliczenia z tytułu strat	7 134
XIV.	Dochód po odliczeniach	0
XV.	Podatek dochodowy według stawki 19%	0
XVII.	Odliczenie podatku u źródła z tytułu odsetek (zryczałtowany podatek)	1
XVIII.	Doliczenie podatku z tytułu tzw. zamrażarki w związku ze zmianą stawki podatkowej w 2003 r.	1
XIX.	Podatek dochodowy według stawki 19% (po odliczeniach)	0

- 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
III.	Zwiększenia przychodów Banku	15 224
	1. Przychody z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	12 376
	2. Pozostałe	2 848
IV.	Przychody Banku dla celów podatkowych	4 022 174
V.	Koszty Banku	4 106 357
VI.	Zmniejszenia kosztów Banku	-352 914
	1. Koszty z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na należności nieregularne i ryzyko ogólne	-208 227
	2. Koszty z tytułu odsetek od emisji obligacji	-59 860
	3. Koszty z tytułu instrumentów finansowych	-19 835
	4. Koszty z tytułu rezerwy na przyszłe zobowiązania	-23 682
	5. Koszty z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-32 744
	6. Pozostałe	-8 566
VII.	Zwiększenia kosztów Banku	89 618
	1. Koszty z tytułu odsetek od depozytów	82 933
	2. Koszty z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	1 865
	3. Koszty z tytułu rezerwy na koszty ogólne działania	1 920
	4. Pozostałe	2 900
VIII.	Koszty Banku dla celów podatkowych	3 843 061
IX.	Dochód podatkowy	179 113
X.	Dochody funduszy (FZŚ, FRIK) zwolnione z opodatkowania	2 396
XI.	Dochody programów rządowych zwolnionych z opodatkowania	285 477
XII.	Odliczenia z tytułu darowizn	0
XIII.	Dochód po odliczeniach	-108 760
XIV.	Podatek dochodowy według stawki 19%	0
XV.	Odliczenie podatku u źródła z tytułu odsetek (zryczałtowany podatek)	0
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

8.43. Zagregowane dane kadrowe

Zaangażowanie Banku z tytułu kredytów (wyłącznie na warunkach rynkowych), pożyczek i gwarancji udzielonych pracownikom, członkom Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej prezentuje poniższa tabela:

- na dzień 31 grudnia 2012 r.,

		w tys. zł		
Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Udzielone linie kredytowe	Gwarancje i poręczenia
I.	Pracownikom Banku	3 756	0	0
	- na warunkach rynkowych	3 756	0	0
II.	Członkom Zarządu Banku	0	0	0
III.	Członkom Rady Nadzorczej Banku	0	0	0

- na dzień 31 grudnia 2011 r.

		w tys. zł		
Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Udzielone linie kredytowe	Gwarancje i poręczenia
I.	Pracownikom Banku	5 360	0	0
	- na warunkach rynkowych	5 360	0	0
II.	Członkom Zarządu Banku	600	0	0
	- na warunkach rynkowych	600	0	0
III.	Członkom Rady Nadzorczej Banku	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 2012 r.	Wynagrodzenie brutto za 2011 r.
I.	Członkowie Zarządu Banku	1 490	1 460
	1. Płaca zasadnicza	1 215	1 246
	2. Wynagrodzenie za chorobę	3	7
	3. Nagrody jubileuszowe	0	0
	4. Odprawy	62	0
	5. Odprawy emerytalne	0	0
	6. Ekwiwalent za urlop	23	21
	7. Nagroda z zysku/ nagroda roczna	187	187
II.	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	458	446
Razem		1 948	1 907

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

Przeciętne zatrudnienie w etatach za 2012 r. i za 2011 r.

w etatach

Lp.	Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w 2012 r.	Przeciętne zatrudnienie w 2011 r.
I.	Centrala	1 070,3	920,6
II.	Oddziały	274,2	419,1
Razem		1 344,5	1 339,7

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 31.12.2012	Stan na dzień 31.12.2011
I.	Premia za IV kwartał roku	4 979	4 882
II.	Nagrody i pozostałe tytuły	2 850	2 405
III.	Niewykorzystane urlopy	4 166	3 587
IV.	Odprawy emerytalne	2 784	2 857
V.	Odprawy rentowe	132	111
VI.	Nagrody jubileuszowe	8 860	7 672
VII.	Nagroda roczna	12 400	10 200
VIII.	Rezerwa na przyszłe zobowiązania	5 261	15 164
Razem		41 432	46 878

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

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	salda kont na dzień 31.12.2012 r.	salda kont na dzień 31.12.2011 r.
I.	Stan ogółem przed refundacją	5 226,4	5 232,1
II.	Stan po refundacji	5 071,1	5 108,3

Bank ma zawartą umowę z Amplico Life SA dotyczącą Pracowniczego Programu Emerytalnego dla pracowników pozostających w zatrudnieniu.

8.44. 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 2012 r.,

Lp.	Podmioty powiązane	Należności	Zobowiązania	Przychody z tytułu:			Koszty z tytułu:			Udzielone					
				odsetek	provizji	rozwiązani a rezerw na kredyty i pożyczki	inne	Razem	odsetek	provizji	rezerw na kredyty i pożyczki	inne	Razem	w tym: niesodwołalne	Razem
I.	PKO BP S.A.	232 623	10 100	0	254	0	162 690	162 944	26	0	0	0	26	0	0
II.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.	0	679 524	0	4	0	0	5	25 272	0	0	0	25 272	0	0
III.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.	0	10 056	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0
IV.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeń Sp. z o.o.	0	8 767	0	1	0	0	1	4	0	0	0	4	0	0
V.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	6 166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	5 644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	5 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	3 535	0	0	0	0	0	43	0	0	0	43	0	0
IX.	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	1 630	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
X.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	142	0	2	0	0	2	2	0	0	0	2	0	0
XI.	Świętokrzyski Fundusz Poręczeń Sp. z o.o.	0	4	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
XII.	Warmińsko-Mazurski Fundusz "Poręczenia kredytowe" Sp. z o.o.	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
XIII.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
XIV.	Krajowa Grupa Poręczeń Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	18	4	0	0	4	0	0
XV.	Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	138	138	0	0	0	0	0	0
Podmioty powiązane razem		232 623	730 579	0	265	0	162 847	163 112	25 352	0	0	0	25 352	0	0

w tys. zł

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

Lp.	Podmioty powiązane	Należności	Zobowiązania	Przychody z tytułu:			Razem	Koszty z tytułu:			Udzielone						
				odsetek	provizji	rozwiązani a rezerw na kredyty i pożyczki		inne	odsetek	provizji	rezerw na kredyty i pożyczki	inne	Razem	w tym: nieodwołalne	Razem		
w tys. zł																	
I.	PKO BP S.A.	0	0	0	0	0	205 451	205 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	10 700	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	91	0	0	0
III.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	8 734	0	0	0	0	0	158	0	0	0	0	158	0	0	0
IV.	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	5 039	0	1	0	0	1	35	0	0	0	0	35	0	0	0
V.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	3 630	0	0	0	0	0	195	0	0	0	0	195	0	0	0
VI.	Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	3 241	0	0	0	0	0	161	0	0	0	0	161	0	0	0
VII.	Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	400	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	9	0	0	0
VIII.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	0	118	0	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	53	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
X.	Warmińsko-Mazurski Fundusz "Poręczenia kredytowe" Sp. z o.o.	0	0	0	1	0	0	1	52	0	0	0	0	52	0	0	0
XI.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze	0	0	0	0	0	0	0	62	0	0	0	0	62	0	0	0
Podmioty powiązane razem		53	31 862	0	6	0	205 451	205 457	763	0	0	0	0	763	0	0	0

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

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

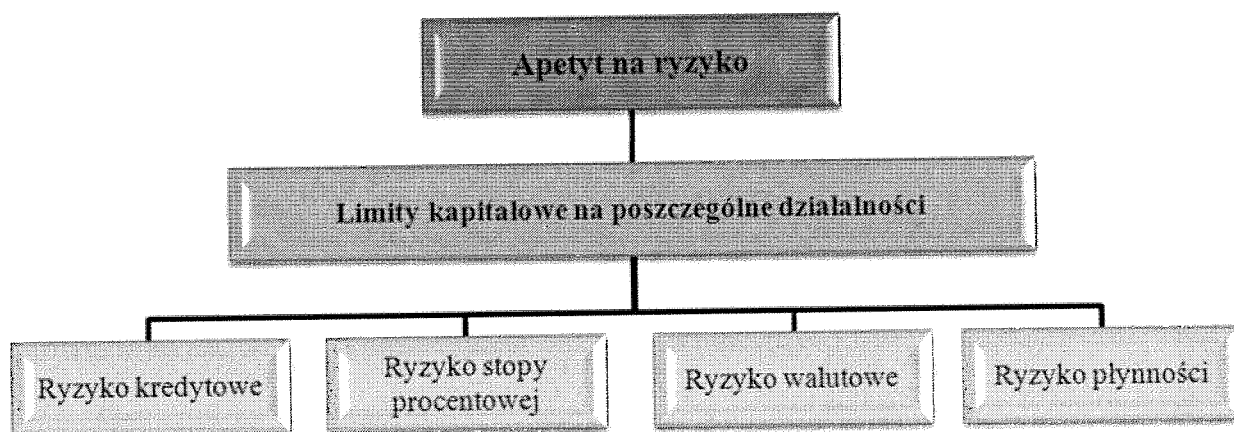
W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie zawierał istotnych transakcji ze stronami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

8.46. Proces zarządzania ryzykiem

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 zarządzania kapitałem oraz dokumentu określającego funkcjonowanie Procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą,
- polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka, opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku.

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 określenie: rodzajów ryzyka, źródeł powstawania (czynniki ryzyka), istotności oraz wzajemnych relacji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces pomiaru/ oceny ryzyka obejmuje metody kwantyfikacji ryzyka i ustalenie jego akceptowalnego poziomu, określenie zależności, reguł, trendów oraz szacowanie kosztów ponoszonego ryzyka, a także przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Proces monitorowania ryzyka obejmuje nadzór nad poziomem podejmowanego ryzyka, kontrolę aktualności i dokładności stosowanych metod oceny ryzyka oraz oceny efektywności stosowanych narzędzi.

Proces raportowania ryzyka obejmuje informację o profilu ryzyka, identyfikację potencjalnych zagrożeń oraz informację o podjętych działaniach.

Podejmowanie działań zabezpieczających obejmuje: regulacje (polityki, zasady, instrukcje, metodologie, procedury, regulaminy, plany awaryjne), system limitów wewnętrznych, kontrolę ryzyka, rekomendacje i zalecenia dla komórek organizacyjnych, a także ubezpieczenia oraz transfer ryzyka.

8.46.1. 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.

W okresie 2012 r. i 2011 r. Bank nie odnotował przekroczenia limitów wewnętrznych jak i limitów zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest realizowane w Banku na dwóch poziomach:

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

Bank stosuje ostrożnościowe podejście w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez:

- oddzielenie funkcji sprzedażowych od funkcji oceny ryzyka klienta,
- każdorazową, kompleksową ocenę ryzyka kredytowego klienta z uwzględnieniem jednostkowej ekspozycji kredytowej dla każdej transakcji skutkującej powstaniem ekspozycji kredytowej, w celu zakwalifikowania do określonej klasy ryzyka kredytowego,
- wykorzystanie eksperckich metod pomiaru ryzyka kredytowego poprzez stosowanie w zakresie ryzyka pojedynczej transakcji – analizy wskaźnikowej, opisowej do oceny ryzyka kredytowego, a w zakresie ryzyka portfelowego poprzez ocenę stopnia koncentracji portfela kredytowego Banku w ujęciu branżowym, podmiotowym i przedmiotowym,
- system kompetencji decyzyjnych stopniowany według wielkości zaangażowania,
- okresową weryfikację ryzyka zawartych transakcji uwzględniającą zmiany sytuacji finansowej kredytobiorców oraz warunków otoczenia,
- dywersyfikację branżową, przedmiotową i podmiotową poprzez ustalanie akceptowalnych przez Bank limitów angażowania środków,
- analizę i weryfikację zasad wyceny prawnych zabezpieczeń spłaty kredytów i tworzenia rezerw celowych szczególnie w odniesieniu do sytuacji wymuszonej sprzedaży.

System zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- kierunki działań określone w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
- cele i założenia wyznaczone w Polityce kredytowej Banku,
- zasady i procedury wewnętrzne określone w procedurze „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BGK”,

- procedury i metody określone w metodologiach badania zdolności kredytowej,
- zasady określone w wewnętrznych regulacjach Banku dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych,
- zasady określone w wewnętrznych regulacjach Banku dotyczących monitorowania ekspozycji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych i zewnętrznych określonych w odrębnych przepisach,
- zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń wierzytelności Banku określone w wewnętrznych regulacjach Banku,
- parametry produktów Banku oraz procedury ich przyznawania wynikające ze szczegółowych wewnętrznych regulacji Banku dotyczących produktów Banku obciążonych ryzykiem kredytowym,
- uprawnienia i tryb podejmowania decyzji finansowych w Banku określone w wewnętrznych aktach normatywnych Banku,
- rozwiązania organizacyjne i proceduralne wynikające z „Regulaminu organizacyjnego Banku”, regulaminów organizacyjnych poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz „Regulaminu Komitetu Kredytowego Banku Gospodarstwa Krajowego”,
- zasady i metody wskazane w wewnętrznych aktach normatywnych Banku dotyczących obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- wytyczne kierowane przez właściwe komórki organizacyjne Banku w zakresie działalności kredytowej,

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku jest realizowane w oparciu o następujące etapy:

- Identyfikacja ryzyka kredytowego – określenie rodzajów ryzyka związanych z poszczególnymi rodzajami transakcji, kredytobiorcami, portfelem kredytowym, zdefiniowanie źródeł powstawania ryzyka, jego istotności i wzajemnych relacji pomiędzy rodzajami ryzyka.
- Ocena ryzyka kredytowego – metody pomiaru wielkości, jakości, czasu trwania ryzyka, ustalenie przyczyn i skutków ryzyka, określenia reguł, trendów, szacowanie prawdopodobnych i potencjalnych kosztów ponoszonego ryzyka.
- Monitorowanie ryzyka kredytowego – kontrola wielkości podejmowanego ryzyka, aktualności oraz adekwatności stosowanych metod oceny ryzyka, ocena efektywności narzędzi umożliwiających zabezpieczenie Banku przed ewentualnym wzrostem ryzyka związanego z poszczególnymi transakcjami kredytowymi lub portfelami tych transakcji oraz redukcję tego ryzyka.
- Raportowanie ryzyka kredytowego – rejestracja i aktualizacja w systemach informatycznych informacji o transakcjach kredytowych oraz klientach, jak również system sprawozdawczości wewnętrznej Banku w zakresie informacji o profilu ryzyka, ocenie poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metodologie pomiaru, identyfikacji potencjalnych zagrożeń oraz informacji o podjętych, planowanych i zalecanych działaniach.
- Sterowanie ryzykiem kredytowym – działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego do poziomu akceptowanego zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku.

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na następujących obszarach:

- koncentracji wierzytelności,
- narzędziach ograniczania ryzyka,
- systemie rezerw celowych,

- adekwatności kapitałowej.

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 pojedynczych 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).

Ryzyko koncentracji jest w Banku monitorowane zgodnie z przepisami Prawa bankowego i uchwałami KNF obowiązującymi w tym zakresie. Zgodnie z uchwałą Zarządu Banku, niezależnie od ustawowych limitów koncentracji funkcjonują dodatkowe ograniczenia angażowania się Banku obowiązujące na etapie podejmowania decyzji kredytowych.

Jednym z podstawowych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym w BGK jest system limitów wewnętrznych, który umożliwia ograniczanie poziomu ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania, określając w ten sposób akceptowalne dla Banku ryzyko. Proces limitowania odbywa się zarówno na poziomie operacyjnym, jak i poziomie strategicznym zgodnie z właściwymi kompetencjami.

W zakresie ryzyka kredytowego stosuje się następujące limity maksymalnego zaangażowania Banku do:

- branż,
- jednostek samorządu terytorialnego,
- poręczeń i gwarancji w ramach realizacji programu rządowego „Program wspierania przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”,
- projektów infrastrukturalnych oraz wspierania rozwoju partnerstwa publiczno-prywatnego,
- zaangażowań z ubezpieczeniem KUKE S.A.,
- zaangażowań wobec spółek komunalnych,
- zaangażowań wobec podmiotów leczniczych,
- kredytów obarczonych ryzykiem walutowym,
- finansowania nieruchomości.

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

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.

Proces monitorowania ryzyka polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu stopnia wykorzystania wyznaczonych limitów. W okresie 2012 r. Bank nie odnotował przekroczenia limitów wewnętrznych jak i limitów zewnętrznych.

W Banku obowiązują ponadto pewne specyficzne limity ustawowe wynikające z realizacji misji BGK i odnoszące się do możliwości lokowania środków dla następujących funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych Bankowi na podstawie odrębnych ustaw:

- Fundusz Żegluga Śródlądowej,
- Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych,
- Fundusz Dopłat,

- Krajowy Fundusz Drogowy,
- Fundusz Termomodernizacji i Remontów,
- Fundusz Kolejowy,
- Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich.

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 okresowo sporządzane są raporty z zakresu ryzyka kredytowego m.in.:

- miesięczny raport ryzyka kredytowego zawierający informację o charakterze zaangażowań, strukturze ryzyka całego portfela kredytowego oraz wykorzystaniu zewnętrznych i wewnętrznych limitów zaangażowania – dla Komitetu Kredytowego Banku i Zarządu Banku,
- kwartalny raport ryzyka kredytowego zawierający rozszerzoną informację o charakterze zaangażowań, strukturze ryzyka całego portfela kredytowego (z uwzględnieniem portfela ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) oraz wykorzystaniu zewnętrznych i wewnętrznych limitów zaangażowania – dla Komitetu Kredytowego Banku, Komitetu Finansowego Banku, Zarządu Banku oraz dla Komitetu ds. audytu wewnętrznego, a w okresach półrocznych dla Rady Nadzorczej Banku,
- kwartalny raport zawierający informację o testach warunków skrajnych ryzyka koncentracji zaangażowań – dla Komitetu Finansowego Banku,
- roczny raport z działalności kredytowej ze środków własnych i powierzonych, z uwzględnieniem ekspozycji finansujących nieruchomości oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie – dla Komitetu Kredytowego Banku, Komitetu Finansowego Banku, Zarządu Banku, Komitetu ds. audytu wewnętrznego oraz dla Rady Nadzorczej Banku.

Bank posiada odpowiednie procedury obejmujące zasady postępowania w przypadku wystąpienia zwiększonego poziomu zagrożenia ryzykiem kredytowym.

Bank w zakresie przedsięwzięć mających na celu ograniczenie lub redukcje ryzyka kredytowego do założonych dopuszczalnych poziomów stosuje następujące narzędzia:

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

Podstawowym instrumentem redukcji ryzyka jest prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku. Celem jego ustanowienia jest 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.

Bank redukuje ryzyko kredytowe poprzez podział ryzyka dokonywany razem:

- z innymi bankami – w przypadku wspólnego z nimi udziału w kredycie konsorcjalnym,
- z kredytobiorcą – w przypadku przyznania kredytu do pewnej kwoty, która stanowi część kredytowanego przedsięwzięcia, podczas gdy pozostałą część stanowi udział własny kredytobiorcy.

Dążąc do rekompensaty ryzyka kredytowego Bank stosuje politykę cenową, a w jej ramach poziom marż zapewniający pokrycie oczekiwanego kosztu z tytułu ryzyka kredytowego uzależniony między innymi od oceny ryzyka kredytowego związanego z klientem oraz transakcją kredytową.

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. Zgodnie z tymi przepisami Bank tworzy następujące rezerwy na pokrycie ryzyka związanego z działalnością bankową: obligatoryjne rezerwy celowe, fakultatywnie rezerwę na ryzyko ogólne oraz fakultatywnie fundusz ryzyka ogólnego.

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 ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu ekspozycji ważonych ryzykiem w portfelu bankowym.

8.46.1.1. Obciążenie ryzykiem kredytowym

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 obrazują poniższa tabela:

- według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.,

w mln zł

Lp.	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
I.	Rządy i banki centralne	39 954	-808
II.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	6 625	-617
III.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	344	132
IV.	Instytucje - banki	10 255	2 140
V.	Przedsiębiorcy	2 271	638
VI.	Detaliczne	486	1
VII.	Zabezpieczenie na nieruchomościach	5 427	415
VIII.	Przeterminowane	79	0
IX.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	50	0
X.	Pozostałe	6 863	0

- według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.

w mln zł

Lp.	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
I.	Rządy i banki centralne	55 758	-841
II.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	6 741	-486
III.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	74	3
IV.	Instytucje - banki	12 230	2 248
V.	Przedsiębiorcy	2 353	870
VI.	Detaliczne	411	3
VII.	Zabezpieczenie na nieruchomościach	5 319	357
VIII.	Przeterminowane	100	0
IX.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	5	0
X.	Pozostałe	16 907	0

8.46.2. 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 – ograniczenie ryzyka utraty części dochodu odsetkowego i/ lub poniesienia nadmiernych kosztów odsetkowych na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych oraz ryzyka niekorzystnej zmiany wartości rynkowej posiadanych przez Bank instrumentów odsetkowych,
- dla ryzyka walutowego – ograniczenie 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:
 - zapewnienie 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,
 - określenie 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.

8.46.2.1. Luka stopy procentowej

Lukę stopy procentowej dla Banku ogółem z wyłączeniem funduszy przepływowych na dzień 31 grudnia 2012 r. prezentuje poniższa tabela.

w tys. zł

Pozycje bilansowe	Okresy przeszacowania							Razem
	do 1 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
Aktywa	28 603 727	4 865 195	560 871	633 768	2 033 818	499 512	4 715 074	41 911 964
1. Rachunki w NBP	2 076 819	0	0	0	0	0	0	2 076 819
2. Rachunki nostro	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Lokaty międzybankowe	8 288 373	487 938	10 000	0	0	0	0	8 786 311
4. Należności kredytowe	5 463 721	2 587 586	61 020	81 301	295 741	299 693	4 554 455	13 343 516
5. Papiery wartościowe	11 748 921	879 696	489 851	552 467	1 738 077	199 819	160 619	15 769 450
6. Należności z tyt. warunkowego zakupu pap. wart.	1 025 894	909 974	0	0	0	0	0	1 935 868
Pasywa	22 134 619	15 919 561	1 909 580	70 349	125 989	67 930	1 000	40 229 029
1. Depozyty	20 661 475	11 370 652	373 484	43 451	0	0	1 000	32 450 061
2. Zaciągnięte kredyty i pożyczki	0	2 548 909	36 096	26 899	125 989	67 930	0	2 805 823
3. Zobowiąz. z tyt. warunkowej sprzedaży pap. wart.	473 145	0	0	0	0	0	0	473 145
4. Zobowiąz. z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	1 000 000	2 000 000	1 500 000	0	0	0	0	4 500 000
Luka w przedziałach przeszacowań	6 469 108	-11 054 366	-1 348 710	563 418	1 907 829	431 582	4 714 074	1 682 935
Luka skumulowana	6 469 108	-4 585 258	-5 933 968	-5 370 550	-3 462 721	-3 031 139	1 682 935	

w tys. zł

Pozycje pozabilansowe	Okresy przeszacowania							Razem
	do 1 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
Transakcje pochodne - aktywa	13 463 440	2 009 611	496 607	176 284	469 474	19 161	0	16 634 577
Transakcje pochodne - pasywa	13 491 307	2 066 817	476 444	188 180	500 470	39 602	20 441	16 783 262
Luka w przedziałach przeszacowań	-27 867	-57 207	20 163	-11 896	-30 996	-20 441	-20 441	-148 684
Luka skumulowana	-27 867	-85 073	-64 910	-76 806	-107 802	-128 243	-148 684	

Lukę stopy procentowej dla Banku ogółem z wyłączeniem funduszy przepływowych na dzień 31 grudnia 2011 r. prezentuje poniższa tabela.

w tys. zł

Pozycje bilansowe	Okresy przeszacowania							Razem
	do 1 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
Aktywa	19 346 012	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	669 462
2. Rachunki nostro	2 548 738	0	0	0	0	0	0	2 548 738
3. Lokaty międzybankowe	1 379 037	150 000	0	0	0	0	0	1 529 037
4. Należności kredytowe	4 559 687	3 300 626	65 576	106 780	284 081	290 211	4 601 288	13 208 251
5. Papiery wartościowe	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.	1 713 467	0	0	0	0	0	0	1 713 467
Pasywa	23 100 937	6 066 341	2 328 791	79 877	241 133	125 989	5 935	31 949 003
1. Depozyty	22 337 934	1 721 731	292 695	52 978	115 143	0	1 000	24 521 482
2. Zaciągnięte kredyty i pożyczki	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.	763 002	0	0	0	0	0	0	763 002
4. Zobowiąz. z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0	2 000 000	2 000 000	0	0	0	0	4 000 000
Luka w przedziałach przeszacowań	-3 754 925	-2 021 470	-1 275 415	1 070 213	706 049	296 306	4 617 437	-361 805
Luka skumulowana	-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 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
Transakcje pochodne - aktywa	3 443 772	454 897	1 397 966	581 510	1 020 493	55 093	17 245	6 970 976
Transakcje pochodne - pasywa	3 412 458	451 057	1 375 271	587 593	1 024 667	77 177	39 329	6 967 553
Luka w przedziałach przeszacowań	31 314	3 841	22 694	-6 084	-4 174	-22 084	-22 084	3 422
Luka skumulowana	31 314	35 154	57 848	51 764	47 590	25 506	3 422	

W przedstawionych powyżej lukach stopy procentowej nie uwzględniono pozycji nieoprocentowanych:

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

Niewrażliwe aktywa kształtują się na poziomie 6 768 205 tys. zł na 31.12.2012 r. oraz 8 235 519 tys. zł na 31.12.2011 r., zaś nieoprocentowane pasywa wynoszą 8 451 140 tys. zł na 31.12.2012 r. oraz 7 873 714 tys. zł na 31.12.2011 r.

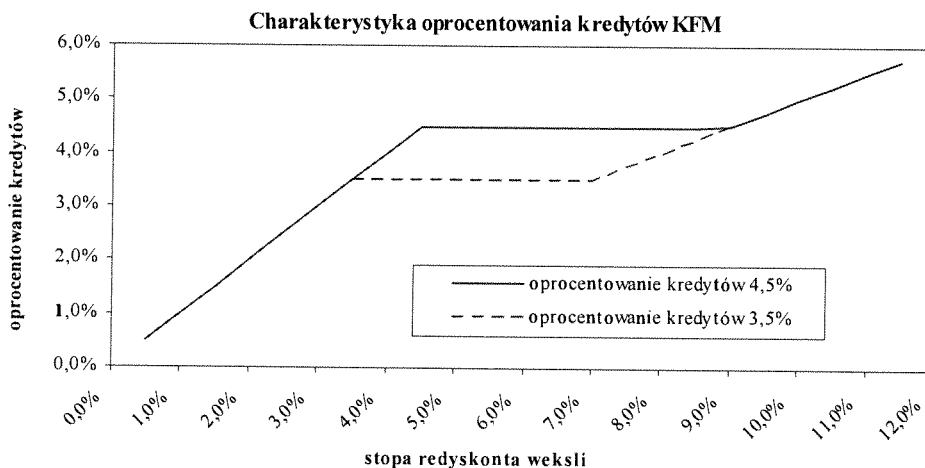
W związku ze specyfiką oprocentowania kredytów udzielonych ze środków byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego w zaprezentowanych zestawieniach konieczne było przyjęcie w przypadku tych kredytów określonego scenariusza zmiany stóp procentowych. W zaprezentowanych zestawieniach założono scenariusz spadku stóp procentowych o 1 p.p. Przyjęcie scenariusza spadku stóp procentowych o 2 p.p. spowodowałoby przesunięcia w łącznej wysokości ok. 5,1 mld zł do przedziału „do 1 mies.” z dalszych przedziałów okresów przeszacowań w pozycji „należności kredytowe”.

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 2012 r. stopa redyskonta weksli wyniosła 4,5%).

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. 5,23 mld zł), wg stanu na 31 grudnia 2012 r. zarówno wzrost jak i spadek stóp procentowych o 1 p.p. nie wpływają na zmianę ich oprocentowania.

Dla portfela kredytów oprocentowanych wg formuły 0,5 stopy redyskonta weksli, ale nie mniej niż 4,5% (ok. 0,84 mld zł), wg stanu na 31 grudnia 2012 r. 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 1 p.p.

Poniżej zaprezentowano w formie graficznej zależność oprocentowania kredytów udzielonych ze środków byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego w zależności od stopy redyskonta weksli w NBP.



8.46.2.2. Nadzorcze miary płynności

Wyszczególnienie	Limit	Wartość na 31.12.2012	Wartość na 31.12.2011
M1 – luka płynności krótkoterminowej (w mln zł)	0.00	19 663	5 957
M2 – współczynnik płynności krótkoterminowej	1.00	1,76	1,26
M3 – współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1.00	20,45	16,81
M4 – współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1.00	2,58	1,28

8.46.3. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

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

Ryzyko operacyjne rozumie się jako ryzyko poniesienia przez Bank 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 oddziały/ komórki organizacyjne centrali Banku oraz podmiot zależny, który jest nadzorowany przez właściwe komórki organizacyjne centrali Banku, zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Centrali oraz zakresem ich obowiązków.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez wprowadzenie:

- funkcji koordynatora ryzyka operacyjnego,
- podejścia procesowego do oceny linii biznesowych, produktów o podwyższonym ryzyku oraz ryzyka generowanego przez oddziały i komórki organizacyjne centrali Banku,
- wskaźników ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje 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 w oparciu o informacje wprowadzane do aplikacji Rejestr Ryzyka Operacyjnego przez koordynatorów ryzyka operacyjnego ze wszystkich oddziałów/ komórek organizacyjnych centrali Banku i przekazywane z podmiotu zależnego oraz wyjaśnienia dotyczące istniejącego poziomu ryzyka operacyjnego, a także informacje o podejmowanych działaniach. Analizy ryzyka operacyjnego sporządzane są dla:

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

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).

Dodatkowo Bank zarządza ryzykiem trudno mierzalnym, przede wszystkim ryzykiem braku zgodności i utraty reputacji, przyjmując analogiczne zasady jak w przypadku zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także ryzykiem modeli zgodnie z przyjętymi w tym zakresie procedurami wewnętrznymi.

8.46.4. System kontroli wewnętrznej

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

8.47. 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 2012 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	7 529 542	4 814	49 306	5 668 149	309 339	13 561 150
Należności normalne z opóźnieniami, w tym:	7 907	0	0	27 860	0	35 767
Opóźnienia do 30 dni	7 888	0	0	24 939	0	32 827
Opóźnienia 31 – 90 dni	19	0	0	2 921	0	2 940
Opóźnienia pow. 90 dni	0	0	0	0	0	0
Należności pod obserwacją z opóźnieniami, w tym:	2 736	0	0	0	0	2 736
Opóźnienia do 30 dni	2 233	0	0	0	0	2 233
Opóźnienia 31 – 90 dni	503	0	0	0	0	503
Opóźnienia pow. 90 dni	0	0	0	0	0	0
Należności zagrożone z opóźnieniami, w tym:	442 108	462	40 375	31 133	16	514 094
Opóźnienia do 30 dni	63 851	0	217	13 893	0	77 961
Opóźnienia 31 – 90 dni	47 700	0	3 179	2 955	0	53 834
Opóźnienia pow. 90 dni	330 557	462	36 979	14 285	16	382 299
Należności razem	7 982 293	5 276	89 681	5 727 142	309 355	14 113 747

- 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

8.48. 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 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. w Banku nie wystąpiły umowy nieuwzględnione w bilansie.

8.49. Prowadzona przez Bank działalność powiernicza

Papiery wartościowe są przechowywane na rachunkach depozytowych oraz subdepozytowych klientów i prezentują się następująco.

w tys. zł

Lp.	Papiery wartościowe	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2011
I.	KDPW	507 753	553 700
	- Obligacje	507 753	553 700
II.	NBP	69 230	68 230
	1. Bony skarbowe	60 230	59 230
	2. Bony pieniężne	9 000	9 000
III.	BGK	270 719	10 810
	1. Obligacje komunalne	13 719	10 810
	2. Pozostałe obligacje	257 000	0
	Razem	847 702	632 740

8.50. 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 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

8.51. Rachunek przepływów środków pieniężnych

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

w tys. zł			
Lp.	Środki pieniężne	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Kasa	9 035	15 131
II.	Rachunek (nostro) w NBP	6 977 188	674 450
III.	Rachunki (nostro) w innych bankach	3 248 408	7 539 198
IV.	Rachunek ZFŚS w I Oddziale	1 443	2 112
V.	Lokaty jednodniowe	1 036 892	1 379 037
VI.	Aktywa z terminem zapadalności do 3 miesięcy	2 849 419	150 000
Środki pieniężne razem		14 122 385	9 759 928
Zmiana stanu środków pieniężnych na 31 grudnia 2012 r.		4 362 457	

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

Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych prezentuje nota objaśniająca nr 31.

8.52. 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 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. w Banku nie wystąpiło połączenie jednostek.

8.53. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. w Banku nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

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

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. Bank nie prowadził rachunków papierów wartościowych dla klientów.

8.55. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. w Bank nie rozpoznawał towarów giełdowych klientów.

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

Wszelkie informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Banku, zostały ujawnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Zarząd BGK w składzie:

- Dariusz Daniluk – Prezes Zarządu,
- Jarosław Bełdowski – Wiceprezes – Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu,
- Andrzej Ladko – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Lasecki – Wiceprezes Zarządu,
- Ryszard Słowiński – 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.


Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 r. wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 48 683 442 tys. zł;
- 3) współczynnik wypłacalności, który na dzień 31 grudnia 2012 r. wykazuje wartość 16,9%;
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2012 r. wykazujące kwotę 73 366 994 tys. zł;
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. wykazujący zysk netto w kwocie 479 220 tys. zł;
- 6) zestawienie zmian w funduszu własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. wykazujące zwiększenie funduszu własnego o kwotę 431 297 tys. zł;
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 4 362 457 tys. zł;
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.


Niniejsze sprawozdanie finansowe liczy 136 kolejno ponumerowanych stron.

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

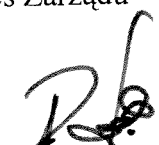
Sporządził:



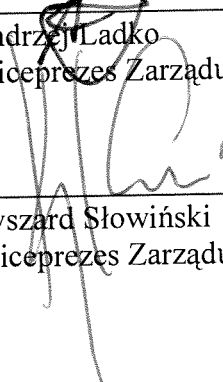
Marcin Wojniak
Dyrektor Zarządzający




Dariusz Daniluk
Prezes Zarządu



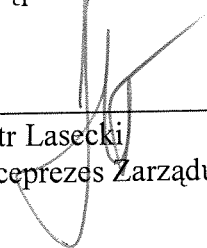
Andrzej Ladko
Wiceprezes Zarządu



Ryszard Słowiński
Wiceprezes Zarządu



Jarosław Beldowski
Wiceprezes – Pierwszy
Zastępca Prezesa Zarządu



Piotr Lasecki
Wiceprezes Zarządu

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

9.1. Fundusz Rozwoju Inwestycji Komunalnych

9.1.1. Bilans Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	3 270	9 993
	- Terminowe	3 270	9 993
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	48 666	40 220
	1. Banków	19 620	13 001
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 046	27 219
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	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1	1
XV.	Inne aktywa	1	54
	- Pozostałe	1	54
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0
	Aktywa razem	51 938	50 268

w tys. zł

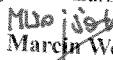
Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	356
	- Terminowe	0	356
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych 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	49 680	48 729
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3	3
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3	3
X.	Rezerwy	1	1
	- Pozostałe rezerwy	1	1
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	427	-11
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	1 827	1 190
	Pasywa razem	51 938	50 268

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

MWO 
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu


Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ładko

Piotr Łasecki Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

Wiceprezes Zarządu


Ryszard Słowiński

9.1.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 583	961
	1. Zobowiązania udzielone:	1 583	961
	- finansowe	1 583	961
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Andrzej Ładko

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

9.1.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 254	1 810
	1. Od sektora budżetowego	146	334
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 108	1 476
II.	Koszty odsetek	0	3
	- Od sektora budżetowego	0	3
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 254	1 807
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	66	-121
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	66	-121
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	2 320	1 686
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	507	500
	1. Wynagrodzenia	29	40
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5	7
	3. Inne	473	453
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1	2
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	24	60
	- Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	24	60
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	39	66
	- Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	39	66
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-15	-6
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 827	1 190
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	1 827	1 190
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 827	1 190

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasacki
Piotr Lasacki

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko
Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński
Ryszard Słowiński

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski
Jarosław Beldowski

9.2. Fundusz Żeglugi Śródlądowej

9.2.1. Bilans Funduszu Żeglugi Śródlądowej

w tys. zł			
Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	2 622	3 507
	- Terminowe	2 622	3 507
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	40 923	37 153
	1. Banków	21 559	37 153
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 364	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	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
XV.	Inne aktywa	60	15
	- Pozostałe	60	15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	1
	- Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0	1
	Aktywa razem	43 605	40 676

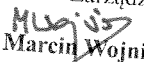
w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4	11
	- terminowe	4	11
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	41 234	39 403
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	69	51
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7	9
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	62	42
X.	Rezerwy	15	13
	- Pozostałe rezerwy	15	13
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	290	-8
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	1 993	1 206
	Pasywa razem	43 605	40 676

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

 Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

 Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ładko

Wiceprezes Zarządu
 Ryszard Słowiński

Wiceprezes
 Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

9.2.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Żeglugi Śródlądowej

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 983	10 761
	1. Zobowiązania udzielone:	0	24
	- finansowe	0	24
	2. Zobowiązania otrzymane:	6 983	10 737
	- gwarancyjne	6 983	10 737
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	27 226
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki
Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko
Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński
Ryszard Słowiński

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski
Jarosław Beldowski

9.2.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Żeglugi Śródlądowej

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	1 902	1 479
	1. Od sektora niefinansowego	59	157
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 843	1 322
II.	Koszty odsetek	0	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 902	1 479
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	5	6
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-5	-6
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	224	-128
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	224	-128
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	2 121	1 345
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	253	282
	1. Wynagrodzenia	90	94
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	16	16
	3. Inne	147	172
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2	2
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	40	31
	- Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	40	31
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	167	176
	- Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	167	176
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-127	-145
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 993	1 206
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	1 993	1 206
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 993	1 206

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Prezes Zarządu

Barisław Daniluk

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Jarosław Beldowski

9.3. Krajowy Fundusz Drogowy

9.3.1. Bilans Krajowego Funduszu Drogowego

w tys. zł			
Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	282 678
	- W rachunku bieżącym	0	282 678
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	40 853 753	35 981 038
	- Terminowe	40 853 753	35 981 038
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	3 189 211	367 973
	1. Banków	307 455	334 761
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 881 756	33 212
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	41 525	40 170
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
XV.	Inne aktywa	103 896	99 655
	- Pozostałe	103 896	99 655
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0
	Aktywa razem	44 188 385	36 771 514

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 636 215	13 900 434
	- Terminowe	15 636 215	13 900 434
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	25 940 297	22 812 523
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 610 747	58 705
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	0	0
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 126	-148
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	0	0
	Pasywa razem	44 188 385	36 771 514

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający


 Marcin Wojniak

Prezes Zarządu


 Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu


 Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu


 Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu


 Wiceprezes Zarządu
 Ryszard Słowiński

Jarosław Beldowski

9.3.2. Pozycje pozabilansowe Krajowego Funduszu Drogowego

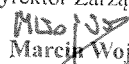
Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 788 127	6 780 574
	Zobowiązania otrzymane:	6 788 127	6 780 574
	- finansowe	6 788 127	6 780 574
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 585 040	3 830 260
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający


Marcin Wojniak

Prezes Zarządu


Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu


Piotr Lasecki

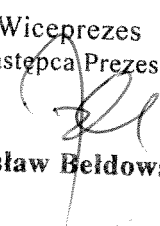
Wiceprezes Zarządu


Andrzej Ładko

Wiceprezes Zarządu


Ryszard Słowiński

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu


Jarosław Bejdowski

9.3.3. Rachunek zysków i strat Krajowego Funduszu Drogowego

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	114 858	94 480
	1. Od sektora finansowego	3 252	5 877
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	111 606	88 603
		2 045 353	1 559 243
II.	Koszty odsetek	2 034 323	1 559 121
	1. Od sektora finansowego	11 030	122
	2. Od sektora budżetowego	-1 930 495	-1 464 763
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	0	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	8 441	8 366
V.	Koszty prowizji	-8 441	-8 366
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	43 808	91
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	43 808	91
		-37 670	28 112
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-1 932 798	-1 444 926
X.	Wynik działalności bankowej	0	4
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	93	769
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku		
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	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)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-1 932 891	-1 445 691
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	-1 932 891	-1 445 691
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	-1 932 891	-1 445 691

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Dasecki

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Andrzej Ładko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

Źródła finansowania Krajowego Funduszu Drogowego przedstawiają poniższe tabele:

- w 2012 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data	Kwota umowy/ przedmiot umowy	Opis finansowania	Opracowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2012 r.	Odebrany odsetek na dzień 31.12.2012 r.	w tys. zł		
							Spłata kwartalnie	Spłata raty półrocznej					
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) - Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2006 15.09.2013	380 mln EUR/ Polska Infrastruktura Drogowa - Projekt AFI	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 553 516	13 837	230		
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) - Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2006 15.06.2013	175 mln EUR/ Polska - Wydział Autostad A2 - A (w 2008 r. anulowano niewykorzystaną część kredytu w kwocie 56,0 mln EUR) - ostateczna kwota kredytu 119 mln EUR	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	458 331	23 432	938		
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) - Europejski Bank Inwestycyjny	11.05.2006 15.12.2013	200 mln EUR/ Projekt Modernizacji Drog w Polsce	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	785 944	40 182	1 608		
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) - Europejski Bank Inwestycyjny	25.10.2006 15.06.2040	300 mln EUR/ Projekt Budowy Autostrad w Polsce - A	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 219 216	56 705	2 336		
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) - Europejski Bank Inwestycyjny	30.07.2007 15.03.2029	300 mln EUR/ Rehabilitacja Drog w Polsce	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 135 709	58 143	2 322		
VI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) - Europejski Bank Inwestycyjny	17.11.2009 15.05.2040	565 mln EUR/ Projekt Obwodnicy Warszawskiej (TEN)	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 912 634	81 988	4 395		
VII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 15.05.2042	500 mln EUR/ A2 Stryków - Konotop TEN	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 731 243	58 855	7 324		
VIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 15.11.2030	325 mln EUR/ BGK - KFD Rehabilitacja Drog II	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 103 814	36 724	4 690		
IX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	16.03.2010 15.02.2042	200 mln EUR/ Projekt Budowy Autostrad w Polsce - B	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	654 112	22 212	2 579		
X.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	09.07.2010 15.08.2042	350 mln EUR/ Priorytet TEN A1 (Toniń - Stryków)	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 185 578	37 149	5 755		
XI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	17.08.2010 15.02.2036	450 mln EUR/ Projekt Modernizacji Drog w Polsce II	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 226 460	46 548	5 945		
XII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	25.11.2010 15.11.2041	225 mln EUR/ Projekt Priorytet TEN A1 (Stryków - Przysięka) - Tamiza A	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	102 205	4 254	544		
XIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	22.06.2011 15.03.2042	800 mln EUR/ Projekt Tamiza - Autostrada II	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	1 594 398	51 961	6 978		
XIV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	27.09.2011 15.11.2036	100 mln EUR/ Projekt Polka - Odbudowa Drog Zamierzonych przez powódź	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	446 500	17 542	3 279		
XV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego - Europejski Bank Inwestycyjny	27.09.2011 15.02.2022	120 mln EUR/ Projekt Polka - Elektroniczny System Poboru Opłat	złotne	złotne	kwartalnie	Spłata raty półrocznej	474 584	15 450	3 048		
XVI.	Deutsche Bank AG London Stockholm	Bank Gospodarstwa Krajowego - Deutsche Bank AG	10.05.2006/ 16.05.2016	200 mln euro	złotne	złotne	roczne	wykup obligacji w 4 równych ratach (50 mln euro rocznie) w toczące emisji w latach 2013-2016	817 640	37 060	23 353		
XVII.	Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Bank Gospodarstwa Krajowego - Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	11.08.2009 10.08.2012	600 mln zł	złotne	złotne	polioiczne	opieka wykupu po 2 latach w terminach płatności odsetek	0	21 316	0		
XVIII.	Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Bank Gospodarstwa Krajowego - Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	14.10.2009 04.11.2009 09.06.2010 25.05.2011 25.05.2011 24.10.2014 21.10.2009 18.11.2009 09.12.2009 19.05.2010 25.05.2011 27.07.2011 24.10.2018 22.06.2011 25.06.2045 24.08.2011 23.11.2011 27.06.2012 25.10.2022	6 893,0 mln zł 11 652,5 mln zł 1 000 mln zł 5 250 mln zł	złotne	złotne	roczne	opieka wykupu po 2 latach w terminach płatności odsetek	6 904 602	397 407	74 927		
Razem											5 249 113 42 018 711	302 033 2 149 938	56 228 398 794

• w 2011 r.

Lp	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data	Kwota unowcy/ Przedmiot umowy	Opisocnowanie	Wzrostki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2011 r.	Odsetki na odliczone 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 15.09.2031	380 mln EUR/ Polska Infrastruktura Drogow - Projekt AFI	zmienne	kwartalnie	tównie 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 15.06.2033	175 mln EUR/ Polska - Wybudowanie Autostrady A2 - A (w 2008 r. anulowano nowykorzystaną część kredytu w kwocie 56,0 mln EUR) - ostateczna kwota kredytu 119 mln EUR	zmienne	kwartalnie	tównie raty półroczne	458 331	20 880	1 091
III	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Transportu i Budownictwa) – Europejski Bank Inwestycyjny	11.05.2006 15.12.2033	200 mln EUR/ Projekt Modernizacji Drog w Polsce	zmienne	kwartalnie	tównie raty półroczne	785 944	35 804	1 871
IV	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Transportu i Budownictwa) – Europejski Bank Inwestycyjny	25.10.2006 25.02.2040	300 mln EUR/ Projekt Budowy Autostrad w Polsce - A	zmienne (3 transze w PLN) stałe (1 transza w EUR)	kwartalnie półrocznie	tównie raty półroczne tównie raty półroczne	1 243 830	52 421	2 677
V	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Transportu i Budownictwa) – Europejski Bank Inwestycyjny	30.07.2007 15.03.2029	300 mln EUR/ Rehabilitacja Drog w Polsce	zmienne	kwartalnie	tównie raty półroczne	1 135 799	51 719	2 703
VI	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Rzeczpospolita Polska (reprezentowana przez Ministra Finansów) – Europejski Bank Inwestycyjny	17.11.2009 20.09.2042	565 mln EUR/ Projekt Ośrodka Warszawy (TEN)	stałe (2 transze w EUR) zmienne (1 transza w PLN)	kwartalnie	tównie raty półroczne tównie raty półroczne	2 034 217	84 663	4 890
VII	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 04.04.2043	500 mln EUR/ A2 Stryków - Konolopa TEN	stałe (3 transze w EUR) zmienne (1 transza w PLN)	kwartalnie	tównie raty półroczne tównie raty półroczne	1 421 003	31 271	5 730
VIII	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 04.04.2033	325 mln EUR/ BGK - KFD Rehabilitacja Drog II	stałe	kwartalnie	tównie raty półroczne	1 192 536	39 635	5 067
IX	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.03.2010 16.07.2043	200 mln EUR/ Projekt Budowy Autostrad w Polsce - B	stałe	kwartalnie	tównie raty półroczne	441 680	8 199	1 516
X	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	09.07.2010 09.11.2043	350 mln EUR/ Priorytet TEN A1 (Toruń - Stryków)	stałe	kwartalnie	tównie raty półroczne	750 856	18 947	3 782
XI	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.08.2010 17.12.2038	450 mln EUR/ Projekt Modernizacji Drog w Polsce II	stałe	kwartalnie	tównie raty półroczne	1 325 040	45 517	6 423
XII	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	26.11.2010 26.03.2044	225 mln EUR/ (Stryków - Pyzowice) Transza A	stałe	kwartalnie	tównie raty półroczne	110 420	148	148
XIII	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	22.06.2011 22.10.2044	800 mln EUR/ Projekt Polska - Autostrada II	stałe	kwartalnie	tównie raty półroczne	1 280 872	61 29	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	tównie raty półroczne	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/ trzy lata od daty emisji serii	1 500 mln zł	zmienne	miesięcznie	opcja wczesniejszego wykupu w terminach planowej odsetek	0	8 550	0
XXI	Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Dom	Bank Gospodarstwa Krajowego – Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	11.08.2009 10.08.2012 14.10.2009	600 mln zł	zmienne	półrocznie	opcja wykupu po 2 latach w terminach planowej odsetek	600 000	32 176	13 222
XXII		emisja własna	04.11.2009 09.06.2010 25.05.2011 27.07.2011 24.10.2014 21.10.2009 18.11.2009 09.12.2009 19.05.2010 25.05.2011 27.07.2011 25.06.2014 25.06.2045 24.08.2011 23.11.2011 25.10.2022	6 893,0 mln zł 11 652,5 mln zł 1 000 mln zł 1 525 mln zł	stałe stałe stałe stałe	rocznie	opcja wczesniejszego wykupu	6 911 026	396 141	73 867
Razem										36 376 544
										1 701 610
										45 437
										16 287
										337 413

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	25 099 305	21 290 580
	1. Obligacje emitowane w PLN	25 099 305	21 290 580
	w tym odsetki	300 117	257 218
II.	Papiery wartościowe nie dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	840 993	1 521 943
	1. Obligacje emitowane w PLN	0	613 422
	w tym odsetki	0	13 422
	2. Obligacje emitowane w EUR	840 993	908 521
	w tym odsetki	23 353	25 161
	Emisja własna razem	25 940 298	22 812 523

9.4. Fundusz Kolejowy

9.4.1. Bilans Funduszu Kolejowego

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	309 344	92 934
	- Banków	309 344	92 934
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	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	19 093	19 760
XV.	Inne aktywa	19 093	19 760
	- Pozostałe	0	0
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0
	Aktywa razem	328 437	112 694

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	328 483	112 714
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	0	0
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-46	-20
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	0	0
Pasywa razem		328 437	112 694

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu
Ryszard Słowiński

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

9.4.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Kolejowego

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	350 000	350 000
	Zobowiązania udzielone:	350 000	350 000
	- gwarancyjne	350 000	350 000
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający


Marcin Wojniak

Prezes Zarządu


Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu


Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu


Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu


Ryszard Słowiński, Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu


Jarosław Beldowski

9.4.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Kolejowego

		w tys. zł	
Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 323	8 079
	1. Od sektora finansowego	287	257
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 036	7 822
II.	Koszty odsetek	0	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 323	8 079
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	538	563
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-538	-563
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	0	-12
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	-12
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	11 785	7 504
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	672
XIII.	Koszty działania banku	0	0
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	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)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 785	6 832
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	11 785	6 832
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	11 785	6 832

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu
Grzegorz Daniluk

Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Andrzej Ladko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Jarosław Beldowski

9.5. Fundusz Dopłat

9.5.1. Bilans Funduszu Dopłat

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	291 268	213 693
	1. Banków	221 868	37 074
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	69 400	176 619
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	7	10
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	62	0
XV.	Inne aktywa	62	0
	- Pozostałe	9	11
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	9	11
	- Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9	11
	Aktywa razem	291 346	213 714

w tys. zł


Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	69 001	51 883
	- Terminowe	69 001	51 883
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	221 575	161 591
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	112	133
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	112	133
X.	Rezerwy	286	233
	- Pozostałe rezerwy	286	233
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	372	-126
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	0	0
	Pasywa razem	291 346	213 714

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający


 Marcin Wojniak

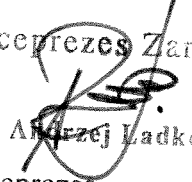
Prezes Zarządu


 Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu


 Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu


 Andrzej Ładko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Wiceprezes Zarządu


 Ryszard Słowiński


 Jarosław Beldowski

9.5.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Dopłat

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	120 804	79 086
	Zobowiązania udzielone:	120 804	79 086
	- finansowe	120 804	79 086
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający


Marcin Wojniak

Prezes Zarządu


Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu


Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu


Andrzej Ładko

Wiceprezes Zarządu


Ryszard Słowiński

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu


Jarosław Beldowski

9.5.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Dopłat

w tys. zł			
Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 618	8 010
	1. Od sektora finansowego	54	0
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 564	8 010
II.	Koszty odsetek	316	191
	- Od sektora budżetowego	316	191
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 302	7 819
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	57	-68
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	57	-68
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	11 359	7 751
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	3 681	4 358
	1. Wynagrodzenia	1 667	1 724
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	329	312
	3. Inne	1 685	2 322
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	43	58
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	7 635	3 335
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	7 635	3 335
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 635	3 335

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

March Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Lado

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Jarosław Beldowski

9.6. Fundusz Termomodernizacji i Remontów

9.6.1. Bilans Funduszu Termomodernizacji i Remontów

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	239 756	280 129
	1. Banków	129 435	142 598
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	110 321	137 531
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	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3	2
XV.	Inne aktywa	0	0
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	7	9
	Wartości niematerialne i prawne	7	9
	Aktywa razem	239 766	280 140

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	238 328	280 225
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	83	77
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	83	77
X.	Rezerwy	211	152
	- Pozostałe rezerwy	211	152
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	1 144	-314
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	0	0
	Pasywa razem	239 766	280 140

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający


Marcin Wojniak

Prezes Zarządu


Dariusz Daniłuk

Wiceprezes Zarządu


Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu


Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu


Ryszard Słowiński

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu


Jarosław Beldowski

9.6.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Termomodernizacji i Remontów

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	175 969	175 656
	Zobowiązania udzielone:	175 969	175 656
	- finansowe	175 969	175 656
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	36 301
III.	Pozostałe	0	0


Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający


Marcin Wojniak


Prezes Zarządu

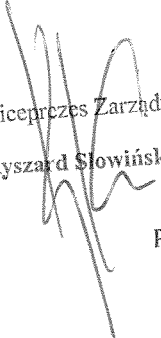
Dariusz Daniluk


Wiceprezes Zarządu

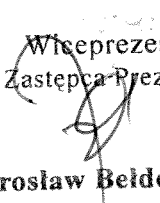
Piotr Łasecki


Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko


Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński


Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

9.6.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Termomodernizacji i Remontów

Lp.	Wyszczególnienie	w tys. zł	
		Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 711	10 710
	- Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 711	10 710
II.	Koszty odsetek	790	335
	- Od sektora budżetowego	790	335
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 921	10 375
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	1	0
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-1	0
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 607	10
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 607	10
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	14 527	10 385
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 870	2 509
XIII.	Koszty działania banku	2 788	2 571
	1. Wynagrodzenia	1 298	1 126
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	251	204
	3. Inne	1 239	1 241
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	29	31
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	9 840	5 274
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	9 840	5 274
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 840	5 274

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki
Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński
Ryszard Słowiński

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ładko
Andrzej Ładko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski
Jarosław Beldowski

9.7. Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich

9.7.1. Bilans Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich

w tys. zł

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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	9 345	9 004
	- Banków	9 345	9 004
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	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
XV.	Inne aktywa	3	0
	- Pozostałe	3	0
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2	2
	- Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2	2
	Aktywa razem	9 350	9 006

w tys. zł

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 772	7 100
	- Terminowe	6 772	7 100
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	2 516	1 847
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	18	19
	- Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18	19
X.	Rezerwy	45	42
	- Pozostałe rezerwy	45	42
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	-1	-2
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto	0	0
	Pasywa razem	9 350	9 006

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marek Wojniak

Prezes Zarządu
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

9.7.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 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 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Ryszard Damiuk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Ladko

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński

Wiceprezes
Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski

9.7.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich

		w tys. zł	
Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2012 r. do 31.12.2012 r.	Za okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	205	201
	- Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	205	201
II.	Koszty odsetek	0	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	205	201
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	0	1
	- Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	1
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	205	202
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	613	679
	1. Wynagrodzenia	273	302
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	50	53
	3. Inne	290	324
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	7	8
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	-415	-485
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	-415	-485
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	-415	-485

Warszawa, dnia 8 kwietnia 2013 r.

Zarząd Banku

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

Marcin Wojniak
Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

Dariusz Daniluk
Dariusz Daniluk

Wiceprezes Zarządu

Piotr Lasecki
Piotr Lasecki

Andrzej Ładko
Andrzej Ładko

Wiceprezes

Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Beldowski
Jarosław Beldowski

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Słowiński
Ryszard Słowiński

