



MERITUM BANK ICB S.A

Sprawozdanie finansowe

Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
	W tys. PLN	(przekształcone) W tys. PLN	W tys. EUR	(przekształcone) W tys. EUR
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	108 124	33 203	25 368	8 006
Należności od sektora finansowego	69 981	84 248	16 419	20 314
Należności od sektora niefinansowego	2 693 785	2 261 865	632 003	545 396
Należności od sektora budżetowego	59	67	14	16
Suma aktywów	3 428 906	2 958 369	804 473	713 341
Zobowiązania wobec sektora finansowego	32 847	30 499	7 706	7 354
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 847 628	2 537 664	668 097	611 898
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 497	13 981	7 390	3 371
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	533	1 434	125	346
Suma zobowiązań	3 151 061	2 745 819	739 287	662 090
Kapitały	277 845	212 550	65 187	51 251
Współczynnik wypłacalności	15,47%	13,59%	15,47%	13,59%

WYBRANE DANE FINANSOWE	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
	W tys. PLN	(przekształcone) W tys. PLN	W tys. EUR	(przekształcone) W tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	345 682	253 541	82 515	60 210
Wynik z tytułu prowizji	9 942	20 863	2 373	4 954
Wynik operacji finansowych	-6 351	-7 741	-1 516	-1 838
Wynik z pozycji wymiany	825	947	197	225
Wynik działalności operacyjnej	57 891	13 874	13 819	3 295
Zysk / Strata brutto	57 891	13 874	13 819	3 295
Zysk netto	44 552	11 678	10 635	2 773
Przepływy pieniężne netto	12 790	204 698	3 053	48 610

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- pozycje aktywów, zobowiązań i kapitałów – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2014 roku – 1 EUR= 4,2623 zł, kurs z dnia 31 grudnia 2013 roku – 1 EUR=4,1472.
- pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2014 i 2013 roku – 1 EUR=4,1893 i 1 EUR=4,2110.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2014 roku oraz zawiera przekształcone dane porównawcze za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku.

Meritum Bank ICB S.A., wcześniej Bank Współpracy Europejskiej S.A., działa na polskim rynku od połowy 1990 roku. W listopadzie 2007 roku większościowym akcjonariuszem Banku został fundusz inwestycyjny Innova/4 L.P., któremu doradza Innova Capital.

W styczniu 2008 roku powołano nowy Zarząd Banku. Rok później, w styczniu 2009, zmieniono nazwę na Meritum Bank, jednocześnie przenosząc siedzibę Banku z Wrocławia do Gdańska.

Meritum Bank ICB SA, zwany dalej „Bankiem”, jest bankiem w formie spółki akcyjnej działającym na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych i innych ustaw. Bank działa pod firmą „Meritum Bank ICB Spółka Akcyjna”. Bank może używać skrótów firmy w brzmieniu "Meritum Bank S.A." i "Meritum Bank ICB S.A." Bank może używać wyróżniającego oznaczenia, w tym także znaku towarowego. Siedziba Meritum Banku ICB S.A na dzień 31.12.2014 mieściła się w Gdańsku przy Piastowskiej 7 na 31.12.2013 siedziba Meritum Banku ICB S.A. mieściła się w Gdańsku przy ul. Chłopskiej 53.

Bank został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005245 w dniu 20.01.2009 r. Bank prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Gdańsku oraz Oddziały w Warszawie, Wrocławiu, Poznaniu i Gdańsku a także centra usług finansowych oraz sieć franczyzową.

Zgodnie z księgą akcyjną Meritum Banku ICB S.A na dzień 31 grudnia 2014 roku akcjonariuszami posiadającymi ponad 5% udziałów posiadanych akcji w kapitale akcyjnym są: fundusz inwestycyjny Innova Financial Holdings S.a.r.l, któremu doradza Innova Capital, a także Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz WCP COOPERATIEF U.A. (filia prywatnego funduszu Wolfensohn Capital Partners).

Akcyonariusze	Ilość akcji	Wartość akcji w PLN	Udział na WZA w %
INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l	6 307 389	189 222	46,99%
WCP Cooperatief U.A.	3 048 471	91 454	24,07%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	3 026 886	90 807	23,90%

Innova Capital

to jedna z pierwszych i do dziś prężnie działających firm private equity w Europie Środkowej. W ciągu 17 lat działalności przeprowadziła 40 inwestycji, głównie w branży produkcyjnej, telekomunikacyjnej, usług dla biznesu, usług finansowych oraz mediów, o łącznej wartości około pół miliarda euro. Zarządza pięcioma funduszami inwestycyjnymi, których łączny kapitał wynosi prawie 900 milionów euro. W fundusze Innova inwestują renomowane instytucje z Europy Zachodniej i Stanów Zjednoczonych. Zespół firmy tworzą ludzie z dużym doświadczeniem międzynarodowym w konsultingu, zarządzaniu oraz bankowości inwestycyjnej, co przekłada się na wzrost wartości firm, w które inwestuje Innova Capital. Przykładem mogą być Euronet,

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Polcard czy Dom Finansowy QS. W portfolio Innova Capital znajdują się Expander, GTS, Marmite, Libet, La Fantana, Donako.

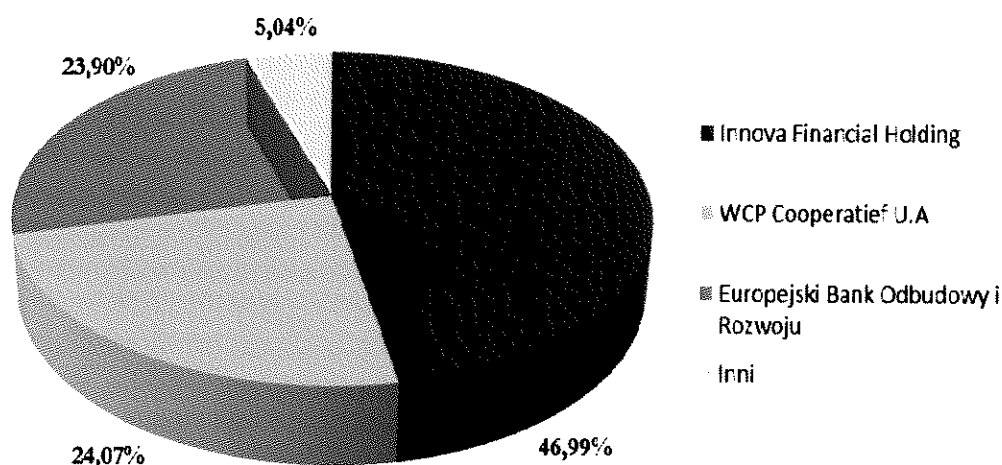
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju

to jeden z największych inwestorów finansowych w regionie. Ta międzynarodowa instytucja skupia 61 państw oraz dwie instytucje międzyrządowe. Wspiera rozwój gospodarek rynkowych oraz demokracji w krajach Europy Środkowej i Wschodniej, a także sektor bankowy w pokonywaniu skutków kryzysu finansowego. Zasada, która przyświeca działalności EBOiR, to promocja zrównoważonego rozwoju sektora prywatnego w poszanowaniu dla środowiska naturalnego i dziedzictwa kulturowego. Całkowite zobowiązania banku w Polsce to blisko 5 miliardów euro.

Wolfensohn Capital Partners

prywatny fundusz inwestycyjny, specjalizujący się w inwestycjach kapitałowych na rynkach wschodzących, szczególnie w sektorze usług finansowych. Funduszem zarządza James D. Wolfensohn, były wieloletni Prezes Banku Światowego, doświadczony bankier inwestycyjny.

Udział na WZA



W dniu 20 października 2014 roku zawarta została przedwstępna umowa sprzedaży akcji Banku. Transakcja obejmuje nabycie przez Alior Bank S.A. od Innova Financial Holding S.à.r.l., WCP Cooperatief U.A. i Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju 12.382.746 akcji Meritum Banku reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Banku oraz 95% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Realizacja przedwstępnej umowy sprzedaży akcji Meritum Banku uzależniona została od spełnienia warunków zawieszających, obejmujących m. in. uzyskanie zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz uzyskanie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowego nabycia akcji Meritum Banku przez Alior Bank. Zgoda UOKiK na dokonanie koncentracji polegającej na przejęciu kontroli nad Meritum Bankiem ICB SA przez Alior Bank została wydana w dniu 16 grudnia 2014.

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych

- 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;
- udzielanie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich;
- operacje wekslowe i czekowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- terminowe operacje finansowe;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych.

oraz w granicach dopuszczonych przez prawo - innych czynności

- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych, udzielanie gwarancji za zobowiązania wynikające z emitowanych papierów wartościowych;
- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, w tym bankowymi papierami wartościowymi;
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe;
- nabywanie i zbywanie nieruchomości;
- świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych;
- prowadzenie rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych;
- świadczenie usług faktoringowych;
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych;
- przyjmowanie i przekazywanie zleceń zbycia lub nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oraz certyfikatów inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego;
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego;
- świadczenie usług pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek;
- świadczenie usług leasingu finansowego;
- świadczenie usług pośrednictwa finansowego przy zawieraniu umów leasingu.
- wydawanie instrumentów płatniczych;
- świadczenie usług agenta rozliczeniowego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.

Meritum Bank kieruje swoją ofertą do średniozamożnych klientów indywidualnych, mikro- i małych firm oraz osób prowadzących indywidualną działalność gospodarczą. Do najmocniejszych stron oferty Banku,

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

dedykowanej tym segmentom klientów należą: nowoczesna i przyjazna dla klienta platforma e-bankingowa, konkurencyjna oferta depozytowa, a także bardzo atrakcyjna oferta dla firm mikro. Ważnym filarem działalności Meritum Banku jest rozwój produktów z obszaru consumer finance. Bank oferuje pełen zakres produktów kredytowych, w tym popularne kredyty gotówkowe, konsolidacyjne i karty kredytowe. Paletę produktów uzupełniają kredyty ratalne. W 2011 roku Bank rozpoczął współpracę z Tesco, w ramach której pod marką Tesco Finanse oferuje szeroką gamę produktów kredytowych. Wyróżnikiem Meritum Banku jest także zróżnicowana sieć kanałów dystrybucji: bankowość online, sieć placówek własnych i partnerskich, pośredników finansowych, a także sprzedaż kredytów ratalnych poprzez sklepy.

1.1 SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawiał się następująco:

<i>Zarząd Meritum Banku ICB S.A</i>	
<i>p.o. Prezesa Zarządu</i>	Bartosz Chyła
<i>Pierwszy Wiceprezes Zarządu</i>	Joanna Krzyżanowska
<i>Wiceprezes Zarządu</i>	Piotr Urbańczyk
<i>Członek Zarządu</i>	Agnieszka Porębska-Kość

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawiał się następująco:

<i>Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A</i>	
<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>	Krzysztof Kulig
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Steven J. Buckley
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Marcin Drozdowski
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Grzegorz Waluszewski
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Peter Franklin
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Asad Naqvi
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Witold Skrok

W dniu 29 września 2014 roku Pani Magdalena Magnuszewska oraz Pan Łukasz Doktor przestali pełnić funkcję członka Rady Nadzorczej Meritum Banku ICB S.A.

W dniu 29 września 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A. powołało Pana Marcina Drozdowskiego oraz Pana Mirosława Gronickiego do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Banku ICB S.A.

W dniu 17 listopada 2014 roku Pan Mirosław Gronicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Banku ICB S.A.

W dniu 17 listopada 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A. podjęło uchwałę w sprawie powołania Pana Witolda Skroka do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Banku ICB S.A.

Rezygnacja pana Mirosława Gronickiego oraz powołanie pana Witolda Skroka nastąpiły pod warunkiem i z chwilą podjęcia przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Alior Banku S.A. zwołane na dzień 2 grudnia 2014 r. poprzez raport bieżący numer 63/2014 uchwały nr 3/2014 w sprawie: warunkowego podwyższenia

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

kapitału zakładowego Alior Banku S.A. poprzez emisję akcji zwykłych na okaziciela serii H z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Alior Banku S.A. w całości, emisji warrantów subskrypcyjnych serii D z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Alior Banku S.A. w całości oraz zmiany statutu Alior Banku S.A.

Powyższy warunek ziścił się w dniu 2 grudnia 2014 roku.

W dniu 3 lutego 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania w skład Rady Nadzorczej pana Wojciecha Sobieraja, pana Witolda Skroka, pana Krzysztofa Czuba, pana Sławomira Tomkiewicza, pana Henryka Baniowskiego, pani Małgorzaty Iwanicz – Drozdowskiej oraz pana Marka Michalskiego do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej oraz uchwale w sprawie wyboru pana Wojciecha Sobieraja na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Powyższe uchwały wejdą w życie pod warunkiem nabycia przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie 12.382.746 akcji Meritum Banku („Zamknięcie Transakcji”), ze skutkiem na chwilę zamknięcia transakcji.

Członkowie dotychczasowej Rady Nadzorczej Meritum Banku złożyli rezygnacje z pełnionych przez siebie funkcji odpowiednio :

Krzysztof Kulig w dniu 4 lutego 2015,
Steven J. Buckley w dniu 4 lutego 2015,
Marcin Drozdowski w dniu 4 lutego 2015,
Grzegorz Waluszewski w dniu 4 lutego 2015,
Peter Franklin w dniu 16 lutego 2015,
Asad Naqvi w dniu 4 lutego 2015.

Wszystkie rezygnacje zostały złożone pod warunkiem i na moment nabycia 12.382.746 akcji Meritum Banku ICB S.A. z siedzibą w Gdańsku („Meritum Bank”) przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie

W związku z uchwałami NWZA z dnia 3 lutego 2015 roku, warunek powołania pana Wojciecha Sobieraja, pana Witolda Skroka, pana Krzysztofa Czuba, pana Sławomira Tomkiewicza, pana Henryka Baniowskiego, pani Małgorzaty Iwanicz – Drozdowskiej oraz pana Marka Michalskiego do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej oraz wyboru pana Wojciecha Sobieraja na Przewodniczącego Rady Nadzorczej spółki Meritum Bank ICB S.A., określony w tychże uchwałach, ziścił się w dniu 19 lutego 2015 roku.

W dniu 19 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza odwołała ze składu Zarządu Meritum Banku ICB S.A. następujące osoby: Pana Piotra Urbanczyka - Wiceprezesa Zarządu, Pana Bartosza Chytle - Członka Zarządu, Panią Agnieszkę Porębską-Kość - Członka Zarządu oraz powołała w skład Zarządu Meritum Banku ICB S.A. Panią Hannę Wangler, Panią Grażynę Musiatowicz-Podbiał, a także oddelegowała Członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu Meritum Banku ICB S.A. Pana Witolda Skroka, Pana Krzysztofa Czuba.

1.2 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Podstawą prawną odstąpienia od konsolidacji sprawozdania jest art. 58 ust 1 (tekst jednolity: Dz. U. 2013 poz. 330 z późn. zm., zwana dalej „Ustawą”). Zdaniem Zarządu Banku dane finansowe jednostek zależnych, są nieistotne dla informacji o stanie finansowym i majątkowym Spółki.

1.3 POŁĄCZENIE JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W CZASIE TRWANIA OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

W 2013 roku Meritum Bank ICB S.A nie połączył się z żadną spółką.

1.4 KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował swoją działalność gospodarczą bez ograniczenia dotychczasowego zakresu działalności, przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej, tj. od dnia 31 grudnia 2014 roku, co oznacza, że wycenę aktywów i pasywów wykazanych w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia przeprowadzono zgodnie z zasadą kontynuacji.

W dniu 29 stycznia 2015 roku Zarząd Banku przyjął i przedstawił do akceptacji UKNF projekcję finansowo-ekonomiczną na rok 2015 z elementami występującymi w warunkach standardów odnoszących się do programu postępowania naprawczego zwłaszcza w obszarze ryzyka. Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego zaktualizowany PPN na rok 2015 nie został zatwierdzony przez KNF.

1.5 ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 marca 2015 roku.

1.6 ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej.

W 2014 roku Bank stosował takie same zasady rachunkowości jak w 2013 roku, z wyjątkiem:

- prezentacji w sprawozdaniu finansowym kosztów liniowo rozkładanych w czasie, które w sprawozdaniu finansowym za rok 2013 prezentowane były w pasywach bilansu w pozycji „VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone - Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone”, zaś w sprawozdaniu finansowym za obecny rok obrotowy zostały zaprezentowane w aktywach bilansu w pozycji „X. Inne aktywa – Pozostałe aktywa”.

- prezentacji w sprawozdaniu finansowym kosztów zwrotów rezerwy na zwroty składek ubezpieczeniowych od udzielonych kredytów, które w sprawozdaniu finansowym za rok 2013 prezentowane były w rachunku zysków i strat w pozycji „Koszty z tytułu prowizji”, zaś w sprawozdaniu finansowym za obecny rok obrotowy zostały zaprezentowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

Wprowadzane zmiany mają wyłącznie charakter prezentacyjny i nie mają wpływu na zysk netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

W związku z powyższymi zmianami zaprezentowano w punkcie 1.7 wprowadzenia do sprawozdania finansowego dane porównawcze za rok 2013, które zostały przekształcone w taki sposób, jak gdyby w Spółce

zawsze obowiązywały zasady rachunkowości zastosowane przez Zarząd Spółki przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za obecny rok obrotowy.

1.7 PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH ZA ROK POPZEDZAJĄCY Z DANymi SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA BIEŻĄCY ROK OBROTOWY

Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy, wynikający ze zmian zasad prezentacji opisanych w nocie 1.6 wprowadzenia do sprawozdania finansowego, zostały przedstawione poniżej:

BILANS

Aktywa (fragment) w tys. zł	31.12.2013 zatwierdzone SF	Zmiana prezentacji	31.12.2013 przekształcone
X. Inne aktywa	20 450	4 207	24 658
2. Pozostałe	20 450	4 207	24 658
2.1. Pozostałe aktywa	19 319	4 207	23 526
2.2. Rozliczenia międzybankowe	1 131	0	1 131
AKTYWA RAZEM	2 954 162	4 207	2 958 369

Pasywa (fragment) w tys. zł	31.12.2013 zatwierdzone SF	Zmiana prezentacji	31.12.2013 przekształcone
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	15 959	4 207	20 166
1. Rozliczenie międzyokresowe kosztów	3 164	0	3 164
2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	12 795	4 207	17 002
PASYWA RAZEM	2 954 162	4 207	2 958 369

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat (fragment)	31.12.2013	Zmiana prezentacji	31.12.2013
w tys. zł	zatwierdzone SF		przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	366 990	-16 842	350 147
1.Od sektora finansowego	2 577	0	2 577
2.Od sektora niefinansowego	350 126	-16 842	333 283
3.Od sektora budżetowego	5	0	5
4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 281	0	14 281
II. Koszty odsetek	-96 606	0	-96 606
1.Od sektora finansowego	-1 532	0	-1 532
2.Od sektora niefinansowego	-92 997	0	-92 997
3.Od sektora budżetowego	-2 078	0	-2 078
III. Wynik z tytułu odsetek	270 383	-16 842	253 541
IV. Przychody z tytułu prowizji	26 402	0	26 402
V. Koszty z tytułu prowizji	-22 381	16 842	-5 539
VI. Wynik z tytułu prowizji	4 021	16 842	20 863
XIX. Zysk (strata) brutto	13 875	0	13 875
XX. Podatek dochodowy	-2 196	0	-2 196
XXI. Zysk/ Strata netto	11 678	0	11 678

1.8 PODSTAWA SPORZĄDZANIA

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 oraz przekształcone dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2013 i zostało sporządzone w tysiącach polskich złotych (w tys. PLN).

Ewidencja księgowa prowadzona jest według zakładowego Planu Kont Meritum Banku S.A. z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady istotności oraz zasady memoriału.

Podstawę sporządzania sprawozdania Banku stanowią:

- Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. 2013 poz. 330 z późn. zm.),
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. 2015 poz. 128),

- Ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku prawo dewizowe (tekst jednolity: Dz. U. 2012 poz. 826),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity: Dz. U. 2013 poz. 329),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia Rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 roku nr 235 poz. 1589 z późn.zm.),
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku w zakresie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (tekst jednolity: Dz. U. z 2014 roku , poz. 851 z późn. zm.),
- Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2014 roku , poz. 1866.),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U z 2001 roku Nr 149 poz.1674 z późniejszymi zmianami),
- Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego.

1.9 WALUTA SPRAWOZDAWCZA

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w tysiącach polskich złotych. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za 2013 rok zostało sporządzone w złotych. Dane finansowe za 2013 zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności i zaprezentowane w tysiącach złotych.

2.0 ZASADY USTALANIA WARTOŚCI GODZIWEJ AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

Za wartość godziwą wybranego składnika aktywów lub zobowiązania finansowego, przyjmuje się kwotę, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony lub za jaką zobowiązanie mogłoby zostać uregulowane na warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, a nie powiązаныmi ze sobą stronami.

Dla instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku, wartość godziwą stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, jeśli ich wielkość będzie znacząca. Jeżeli dla instrumentu finansowego nie można ustalić ceny rynkowej, wartość godziwą ustala się przy wykorzystaniu technik estymacyjnych.

2.1 ZASADY SPISYWANIA NALEŻNOŚCI

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych, natomiast innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku ekspozycji kredytowych, gdy nie utworzono rezerw celowych lub ich wartość jest mniejsza od ekspozycji kredytowej, odpisywanie należności w części niepokrytej rezerwą następuje w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Podobnie w przypadku innych należności, jeśli odpisy aktualizujące nie pokrywają w 100% spisywanej należności, to pozostała kwota bezpośrednio obciąża koszty. Spisanie odbywa się w sytuacji otrzymania informacji potwierdzającej bezskuteczność czynności egzekucyjnych i decyzji o ich umorzeniu wydanej przez odpowiedni organ egzekucyjny.

2.2 AKTYWA FINANSOWE

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, czyli w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premie, z uwzględnieniem odpisów z tytułu rezerw celowych oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- pożyczki udzielone i należności własne wycenia się według ceny nabycia ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty,
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

Bank dokonuje wyceny instrumentów finansowych metodą zamortyzowanego kosztu według efektywnej stopy procentowej (ESP) na mocy Ustawy oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych to jest określono harmonogram spłat kredytu. Do wyliczenia efektywnej stopy procentowej uwzględniane są otrzymane prowizje związane z wytworzeniem danego aktywa. W rachunku zysków i strat, kwoty prowizji rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zaliczane są do przychodów odsetkowych, natomiast prowizje otrzymane z tytułu kredytów bez określonych przepływów pieniężnych rozliczane metodą liniową ujmowane są jako przychody z tytułu prowizji. Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają również depozyty terminowe i papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności.

2.3 LEASING

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwale lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwale będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest kontroli nad momentem i pewnością co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwale używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Oplaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Zależnie od celu użytkowania przedmiotu leasingu opłaty leasingowe zaliczane są do kosztów działalności operacyjnej (w tym: ogólnego zarządu lub sprzedaży) lub pozostałej działalności operacyjnej.

2.4 AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH ORAZ MNIEJSZOŚCIOWYCH

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, Bank wycenia metodą praw własności z uwzględnieniem zasad wyceny określonych w art. 63 Ustawy:

- metoda polega na wycenie udziałów Banku w aktywach netto jednostki podporządkowanej, z uwzględnieniem wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ustalonych na dzień: objęcia kontroli, współkontroli lub wywierania znaczącego wpływu,
- akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego, według ceny nabycia skorygowanej o zmiany w aktywach netto jednostki przypadające na udziały Banku pomiędzy dniem uzyskania znaczącego wpływu/ objęcia kontroli lub współkontroli a dniem sporządzania sprawozdania finansowego, skorygowane o odpisy amortyzacyjne wartości firmy lub ujemnej wartości firmy,
- skutki wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności odnosi się na przychody lub koszty finansowe z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych kolejno w pozycji „Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości” oraz „Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości”.

Akcje i udziały mniejszościowe wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

2.5 ŚRODKI TRWAŁE, WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są w cenie nabycia lub wartości po aktualizacji wyceny pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe). Szczegółowe zasady amortyzacji dla poszczególnych grup są określone w planie amortyzacji zatwierdzonym przez Głównego Księgowego Banku. Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) dokonuje się metodą liniową zgodnie z ekonomicznym okresem użytkowania.

Stawki od podstawowych grup przedstawiają się następująco:

- maszyny i urządzenia 7-30%
- środki transportu 20%
- pozostałe 10% - 20%
- inwestycje w obcych środkach trwałych - 10%-20%
- budynki 2,5%

Okres amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych zawiera się w przedziałach do 5 lat do 10 lat.

2.6 ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność inwestycyjna.

2.7 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

2.8 AKTYWA, PASywa I POZYCJE POZABILANSOWE W WALUTACH OBCYCH

Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w równowartości PLN po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy. Różnice kursowe wykazywane są w wyniku z pozycji wymiany w rachunku zysków i strat.

2.9 ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty.

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

2.10 UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazywane są w wartości nominalnej. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tworzone są zgodnie z regulacjami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i wykazywane w pozycji rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.

2.11 PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody i koszty z tytułu odsetek umownych wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych niezapadłych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Naliczone odsetki umowne do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach bilansu, których odpowiednio dotyczą.

Odsetki umowne należne zapadłe oraz naliczone niezapadłe od należności zakwalifikowanych jako należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone w pozycji "Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone".

Przychody z tytułu odsetek karnych zalicza się do wyniku finansowego w momencie ich otrzymania/zapłaty. Odsetki karne od należności zakwalifikowanych do kategorii zagrożonej nie są wykazywane po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone w pozycji „Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone”

Odsetki od należności z tytułu dyskonta weksli oraz skupionych wierzytelności wykazywane są jako dochody pobrane z góry i podlegają rozliczeniu w przychody odsetkowe Banku na zasadzie memorialowej.

2.12 PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI

Przychody i koszty z tytułu prowizji ujmowane są w wyniku finansowym w następujący sposób:

- ujmowane jednorazowo w momencie ich otrzymania/zapłaty,
- rozliczane w czasie i uwzględniane w wycenie należności kredytowych.

Podział przychodów i kosztów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych funkcjonuje w oparciu o obowiązujący w Banku model rozliczeń, który jest w pełni zgodny z zasadą współmierności przychodów i kosztów, a także odzwierciedla treść ekonomiczną transakcji. Wartość wynagrodzenia otrzymanego lub należnego Bankowi dotyczącego wieloelementowej transakcji kredytu i ubezpieczenia, w przypadku produktów powiązanych, jest alokowana pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa.

Podział wynagrodzenia został dokonany w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości.

Wartość godziwa usługi pośrednictwa – przychód rozpoznawany jednorazowo w dacie sprzedaży produktu został oszacowany w roku 2014 w następujących wysokościach:

- dla kredytu detalicznego – 18,49%,
- dla kredytu komercyjnego – 17,64%

Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Prawdliwość szacunków jest weryfikowana każdorazowo po powzięciu informacji o istotnych zmianach w tym zakresie, nie rzadziej niż na dzień bilansowy.

2.13 ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE

Zobowiązania finansowe, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

2.14 OBCIĄŻENIE WYNIKU FINANSOWEGO BRUTTO

Wynik finansowy netto stanowi zysk brutto wynikający z rachunku zysków i strat pomniejszony o obowiązkowe obciążenie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych. Dla celów podatkowych, wynik finansowy brutto wyliczany jest zgodnie z przepisami Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Bank tworzy, również zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami podatkowymi, rezerwę na podatek odroczony spowodowaną odmienną wartością podatkową pozycji aktywów i pasywów Banku od ich wartości bilansowej. Dodatnia różnica zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego brutto, natomiast ujemna różnica pomniejsza kwotę obciążenia – aktywa z tytułu odroczonego podatku (Zarządzenie nr 18/2007 Prezesa Zarządu Banku Współpracy Europejskiej S.A. z dnia 30 kwietnia 2007 r.).

2.15 REZERWY

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Bank tworzy między innymi rezerwę na:

- niewykorzystane urlopy pracownicze,
- skutki toczących się spraw sądowych,
- inne zobowiązania

2.16 KAPITAŁY

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem oraz statutem. Na kapitał własny składają się: kapitał podstawowy oraz pozostałe kapitały.

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego. Pozostałe kapitały: kapitał zapasowy, kapitał z aktualizacji wyceny, kapitał rezerwowy.

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)**II. SPRAWOZDANIE FINANSOWE****I. BILANS**

<i>Aktywa</i>	<i>Noty</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i> <i>(dane przekształcone)</i>
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		108 124	33 203
1. W rachunku bieżącym		108 124	33 203
II. Należności od sektora finansowego	5	69 981	84 248
1. W rachunku bieżącym		23 790	19 037
2. Terminowe		46 191	65 211
III. Należności od sektora niefinansowego	5	2 693 785	2 261 865
1. W rachunku bieżącym		633	1 000
2. Terminowe		2 693 152	2 260 865
III. Należności od sektora budżetowego	5	59	67
2. Terminowe		59	67
IV. Dłużne papiery wartościowe	9	432 406	481 178
1. Banków		389 957	409 915
2. Budżetu Państwa i budżetowych jednostek		42 449	71 263
V. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10	1 254	569
1. W pozostałych jednostkach		1 254	569
VIII. Wartości niematerialne i prawne	11	30 063	26 375
IX. Rzeczowe aktywa trwałe	12	8 642	9 089
1. Nieruchomości i inwestycje w obce środki trwałe		1 107	1 251
2. Środki trwałe w budowie		0	0
3. Pozostałe środki trwałe		7 535	7 838
X. Inne aktywa	7	36 064	24 657
2. Pozostałe		36 064	24 657
2.1. Pozostałe aktywa		35 659	23 526
2.2. Rozliczenia międzybankowe		405	1 131
XI. Rozliczenia międzyokresowe		48 528	37 118
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32	41 226	32 919
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13	7 302	4 199
AKTYWA RAZEM		3 428 906	2 958 369

Gdańsk, dnia 12 marca 2015 roku

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

<i>Pasywa</i>	<i>Nory</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i> <i>(dane przekształcone)</i>
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	8	32 847	30 499
1. W rachunku bieżącym		455	1 062
2. Terminowe		32 392	29 437
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	8	2 847 628	2 537 664
1. Pozostałe, w tym:		2 847 628	2 537 664
a) bieżące		904 136	1 504 019
b) terminowe		1 943 492	1 033 645
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8	31 497	13 981
a) bieżące		261	514
b) terminowe		31 236	13 467
V. Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych		533	1 434
VI. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		44 309	40 354
1. Fundusze specjalne		23	78
2. Inne zobowiązania		44 286	40 276
2.1. międzybankowe		2 177	1 276
2.2. inne pasywa		42 109	39 000
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		38 558	20 166
1. Rozliczenie międzyokresowe kosztów	13	8 563	3 164
2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	14	29 995	17 002
VIII. Rezerwy		8 489	8 221
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32	7 218	7 218
2. Pozostałe rezerwy	19	1 271	1 004
IX. Zobowiązania podporządkowane	17	147 200	93 500
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	15	379 342	359 342
XI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	16	-296	-1 039
1. Z aktualizacji wyceny	16	-296	-1 039
XII. Strata z lat ubiegłych	16	-145 753	-157 431
1. Strata (wielkość ujemna)		-145 753	-157 431
XIII. Zysk/Strata netto		44 552	11 678
1. Zysk (wielkość dodatnia)		44 552	11 678
2. Strata (wielkość ujemna)		0	0
PASYWA RAZEM		3 428 906	2 958 369
Współczynnik wypłacalności		15,47%	13,59%

Gdańsk, dnia 12 marca 2015 rok

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

II. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Noty	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013 (dane przekształcone)
I. Przychody z tytułu odsetek	28	429 428	350 147
1.Od sektora finansowego		2 956	2 577
2.Od sektora niefinansowego		416 498	333 284
3.Od sektora budżetowego		12	5
4.Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		9 962	14 281
II. Koszty odsetek	28	-83 746	-96 606
1.Od sektora finansowego		-664	-1 532
2.Od sektora niefinansowego		-81 102	-92 997
3.Od sektora budżetowego		-1 980	-2 077
III. Wynik z tytułu odsetek		345 682	253 541
IV. Przychody z tytułu prowizji	29	21 368	26 402
V. Koszty z tytułu prowizji	29	-11 426	-5 539
VI. Wynik z tytułu prowizji		9 942	20 863
VIII. Wynik operacji finansowych		-6 350	-7 741
1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami		-6 040	-7 554
2.Pozostałych		-310	-187
IX. Wynik z pozycji wymiany	31	825	947
X. Wynik działalności bankowej		350 099	267 610
XI. Pozostałe przychody operacyjne	30	25 043	18 772
XII. Pozostałe koszty operacyjne	30	-19 720	-17 568
XIII. Koszty działania banku		-114 304	-102 586
1.Wynagrodzenia		-46 525	-43 150
2.Ubezpieczenia i inne świadczenia		-8 385	-7 739
3.Inne	27	-59 394	-51 697
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		-8 181	-7 842
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18	-275 113	-211 098
1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		-275 113	-211 098
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	18	100 068	66 586
1.Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		100 068	66 586
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji		-175 045	-144 512
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		57 892	13 874
XIX. Zysk (strata) brutto		57 892	13 874
1.Zysk brutto		57 892	13 874
2.Strata brutto		0	0
XX. Podatek dochodowy	32	-13 340	-2 196
XXI. Zysk/ Strata netto		44 552	11 678
1. Zysk netto		44 552	11 678
2.Strata netto		0	0

Gdańsk, dnia 12 marca 2015 roku

III. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE I OTRZYMANE

Wyszczególnienie	Noty	31.12.2014	31.12.2013
I. ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	22	50 075	68 108
1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	22	50 075	68 108
a) zobowiązania dotyczące finansowania		49 645	68 023
b) zobowiązania gwarancyjne		430	85
II. ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	22	19 902	18 673
1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych		0	0
b) zobowiązania gwarancyjne		0	0
2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych		0	0
a) zobowiązania dotyczące finansowania		0	0
b) zobowiązania gwarancyjne		0	0
3. Inne zabezpieczenia otrzymane	22	19 902	18 673
III. OPERACJE WALUTOWE	23	8 437	57 799
IV. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU OPERACYJNEGO		148	1 053
Suma pozycji pozabilansowych (I+II+III+IV)		78 562	145 633

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

IV. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

Wyszczególnienie	2014	2013 (dane przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-50 918	129 963
Wynik finansowy netto	44 552	11 678
Korekty o pozycje	-95 470	118 285
Amortyzacja	8 181	7 842
Zysk/ Strata z różnic kursowych	1 042	-450
Zysk/ strata z działalności inwestycyjnej	159	-19
Odsetki otrzymane (papiery wartościowe nieprzedst. prawa do kapitału)	-14 694	-15 618
Koszty zapłacone (papiery wartościowe emitowane przez Bank)	8 312	5 962
Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących	267	561
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-362	-13 719
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 013	-2 019
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego oraz budżetowego	-431 913	-530 925
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostał. pap. wart. i innych aktywów fin	-685	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 349	10 859
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	327 480	688 397
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-901	678
Zmiana stanu innych należności i zobowiązań	2 260	4 680
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych oraz aktywa i rezerwy z tyt. podatku odroczonego	-3 467	8 160
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	12 993	-46 068
Podatek zapłacony	-21 935	0
Koszt podatku ujęty w wyniku finansowym	13 340	0
Inne korekty	91	-36
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-50 918	129 963
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	8 321	3 497
Wpływy	19 480	15 659
Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	1	1
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 786	40
Inne wpływy inwestycyjne	14 694	15 618
Wydatki	-11 160	-12 162
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-11 160	-12 162
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	8 321	-12 121
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	55 387	71 238
Wpływy	90 000	77 200
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	80 000	67 200
Wpływ netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	10 000	10 000
Wydatki	-34 613	-5 962
Splata odsetek – emisja serii B	-6 864	- 5 622
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-26 300	0
Inne wydatki finansowe	-1 449	- 340
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	55 387	71 238
Przepływy pieniężne netto, razem	12 790	204 698
Bilansowa zmiana środków pieniężnych	12 790	204 698
Środki pieniężne na początek okresu	555 169	350 471
Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	567 959	555 169

Gdańsk, dnia 12 marca 2015 roku

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

V. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	2014	2013
I. Kapitał na początek okresu	212 550	201 991
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	359 342	359 342
1.1. Zmiany kapitału podstawowego:	20 000	0
a) zwiększenia (z tytułu):	20 000	0
- emisja akcji serii Gg	10 000	0
- emisja akcji serii Hb	7 538	0
- emisja akcji serii Ii	2 462	0
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	379 342	359 342
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 039	81
2.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny:	743	-1 120
a) zmniejszenia (z tytułu)	-11 104	-19 156
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-11 104	-19 156
b) zwiększenia (z tytułu)	11 847	18 036
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	11 847	18 036
2.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-296	-1 039
3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-157 431	-159 250
3.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu (przed korektą):	-157 431	-159 250
3.1.1 Korekta	0	-4 433
3.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-157 431	-163 683
3.3. Zmiana straty z lat ubiegłych	11 678	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	11 678	6 252
- pokrycia straty kapitałem zapasowym	0	0
- zysk z lat ubiegłych	11 678	6 252
3.4. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-145 753	-157 431
4. Wynik netto	44 552	11 678
a) zysk netto	44 552	11 678
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	277 845	212 550
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	277 845	212 550

Gdańsk, dnia 12 marca 2015 roku

III. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. WYMOGI KAPITAŁOWE

Wyszczególnienie	Wg CRR	Wg Uchwały
	31.12.2014	31.12.2013
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	170 173	145 213
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	23 853	14 720
Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0

Z dniem 01 stycznia 2014 roku weszły w życie nowe przepisy: Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i dla firm inwestycyjnych, na podstawie których Bank wyznacza adekwatność kapitałową.”

Bank na dzień 31 grudnia 2014 i 31 grudnia 2013 spełniał wymogi zawarte w art. 128 ustawy – Prawo Bankowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony został wg metody standardowej”.

1.1 FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2014 były na poziomie nie niższym niż równowartość 5 mln EUR przeliczonych według kursu średniego NBP ogłoszonego i obowiązującego w dniu sprawozdawczym i wynosiły wg CRR 375.209 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2013 wynosiły 271.689 tys. zł.

1.2 KAPITAŁ WEWNĘTRZNY

Wielkość kapitału wewnętrznego ustalana jest decyzją Zarządu na podstawie Polityki i Instrukcji Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego. Określenie ryzyk istotnych oraz kalkulacja wielkości kapitału wewnętrznego dokonywana jest przynajmniej raz do roku oraz w każdym przypadku, gdy Zarząd uzna, iż należy zweryfikować wyliczenie kapitału wewnętrznego. Podstawą uznania ryzyka za istotne jest ocena czy ryzyko to może wpłynąć na realizację strategii Banku, utrzymanie bezpiecznego poziomu płynności, zakładanej jakości portfela kredytowego i depozytowego, zakładanego poziomu kapitałów własnych oraz wyniku finansowego. Podstawą wyliczeń kapitału wewnętrznego jest pomiar ryzyk uznanych za istotne, a przede wszystkim ich potencjalny negatywny wpływ na wynik finansowy lub fundusze własne oraz prawdopodobieństwo krystalizacji się tego ryzyka.

Zgodnie z decyzją Zarządu, wielkość kapitału wewnętrznego na koniec 2014 roku określono na 259.174 tys. zł, na koniec 2013 roku była to wartość odpowiednio 222.889 tys. zł.

1.3 WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności jest miarą adekwatności kapitałowej i wyraża stosunek funduszy własnych do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

pozycjom bilansowym wagi procentowe według stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Wyszczególnienie	Wg CRR	Wg Uchwały
	31.12.2014	31.12.2013
<i>Całkowity wymóg kapitałowy</i>	194 057	159 934
<i>Fundusze własne, z tego:</i>	375 209	271 689
<i>Fundusze podstawowe (z uwzględnieniem powiększeń/pomniejszeń)</i>	228 009	181 126
<i>Fundusze uzupełniające</i>	147 200	90 563
Współczynnik wypłacalności	15,47%	13,59%
Tier 1	9,40%	9,06%

W kalkulacji łącznego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2014 roku, Bank uwzględnił II transzę obligacji, która na podstawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28 czerwca 2013 roku została zaliczana do funduszy uzupełniających Banku. Z uwagi jednak na wątpliwości dotyczące zaliczania tych zobowiązań podporządkowanych do kapitałów Tier II, Bank zwrócił się do EBA z prośbą o interpretację. W sytuacji, gdyby Bank nie uwzględnił obligacji podporządkowanych w kapitale Tier II, współczynnik wypłacalności wyniósłby 12,70%.

W kalkulacji łącznego współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2014 roku, Bank uwzględnił również III transzę obligacji, która została wyemitowana w dniu 21 października 2014. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje te spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do kapitału Tier 2 Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku. Zarząd Banku wystąpił również do KNF o zgodę na zaliczenie III transzy obligacji do kapitału Tier 2. Zgodę taką otrzymał w dniu 18 listopada 2014 roku.

Bank odnotował na koniec lutego 2014 roku współczynnik Tier 1 na poziomie niższym niż wymagany przez UKNF, o czym poinformował UKNF.

2. STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW I PASYWÓW

Struktura aktywów i pasywów jest wykazywana zgodnie z Uchwałą nr 2/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 18 lutego 2010 roku (Dz. U.NBP Nr 1/2010).

Na dzień 31 grudnia 2014 roku wartości wyrażone w walutach obcych stanowią w aktywach i pasywach Banku w stosunku do sumy bilansowej 1,74%, pozycja walutowa całkowita dla poszczególnych walut wynosiła 419 PLN co stanowiło 0,15% kapitałów własnych.

Do wyceny pozycji bilansowych przyjęto kursy walut zgodnie z tabelą 252/A/NBP/2014 z dnia 31.12.2014

Waluta	31.12.2014
USD	3,5072
EUR	4,2623
CHF	3,5447
GBP	5,4648
DKK	0,5725
NOK	0,4735
SEK	0,4532
CZK	0,1537

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Rodzaj	Symbol	Salda kont bilansowych		Salda kont pozabilansowych		Pozycja walutowa	
		Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka
USD	787	4 640	5 756	1 186	105	0	35
GBP	789	400	354	0	0	46	0
DKK	792	61	2	0	0	59	0
NOK	796	84	17	0	0	67	0
CHF	797	855	746	0	0	109	0
SEK	798	162	84	0	68	10	0
CZK	213	18	1	0	0	17	0
EUR	978	23 886	22 589	980	2 131	146	0
RAZEM		30 105	29 549	2 166	2 304	454	35

Struktura aktywów i pasywów jest wykazywana zgodnie z Uchwałą nr 2/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 18 lutego 2010r (Dz. U.NBP Nr 1/2010).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartości wyrażone w walutach obcych stanowią w aktywach i pasywach Banku w stosunku do sumy bilansowej 1,38%.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku pozycja walutowa całkowita dla poszczególnych walut wynosiła 97 tys. PLN co stanowiło 0,05% kapitałów własnych.

Do wyceny pozycji bilansowych oraz wynikowych przyjęto kursy walut zgodnie z tabela 251/A/NBP/2013 z dnia 31.12.2013 roku:

Waluta	31.12.2013
USD	3,0120
EUR	4,1472
CHF	3,3816
GBP	4,9828
DKK	0,5560
NOK	0,4953
SEK	0,4694
CZK	0,1513

Rodzaj	Symbol	Salda kont bilansowych		Salda kont pozabilansowych		Pozycja walutowa	
		Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka
USD	787	3 578	9 497	6 342	391	32	0
GBP	789	183	203	0	0	0	19
DKK	792	9	0	0	0	9	0
NOK	796	0	9	0	0	0	8
CHF	797	133	135	0	0	0	3
SEK	798	36	13	0	0	22	0
CZK	213	13	0	0	0	12	0
EUR	978	23 629	17 356	6 760	12 981	53	0
RAZEM		27 581	27 213	13 102	13 372	128	30

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

3. ŹRÓDŁA POZYSKANIA DEPOZYTÓW

BRANŻOWE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2014

Nazwa PKD	Depozyty podmiotów	w tym: Bieżące	w tym: Zablokowane	Udział w Razem
Pozostałe branże	2 779 942	854 703	0	95,47%
Ubezpieczenia fundusze	32 534	272	0	1,12
Wznoszenie kompletnych. obiektów budowlanych inżynierii lądowej	23 852	14 955	0	0,82%
Usługi księgowe, finansowe i prawnicze	11 904	7 985	0	0,41%
Handel detaliczny	9 917	8 133	0	0,34%
Usługi nieruchomości, ubezpieczenia, edukacja	9 177	3 605	0	0,32%
Handel hurtowy	7 934	4 967	0	0,27%
Służba zdrowia	6 495	4 825	0	0,22%
Usługi elektryczne, hydrauliczne, remontowe	2 870	2 142	0	0,10%
Usługi gastronomiczne, turystyczne, hotelowe	2 178	863	0	0,07%
Usługi transport, spedycja	1 969	1 657	0	0,07%
Usługi najem samochodów, nieruchomości, leasing	1 513	780	0	0,05%
ESP	-114	0	0	0,00%
Odsetki	21 801	4	0	0,75%
RAZEM	2 911 972	904 891	0	

GEOGRAFICZNE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2014

Oddział/CUF Banku	Kwota depozytów	Udział %
Centrala	2 728 899	93,71%
O/Warszawa	34 632	1,19%
O/Wrocław	26 993	0,93%
O/Gdańsk	25 224	0,87%
CUF/Zabrze	23 696	0,81%
CUF/Warszawa	22 664	0,78%
O/Poznań	13 830	0,47%
CUF/Gdynia	10 274	0,35%
CUF/Wrocław	8 049	0,28%
CUF/Poznań	7 740	0,27%
CUF/Tychy	4 912	0,17%
O/Katowice	3 953	0,14%
CUF/Lublin	1 106	0,04%
	2 911 972	100,00%

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

BRANŻOWE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2013

Kod PKD	Nazwa PKD	Depozyty podmiotów	w tym: Bieżące	w tym: Zablockowane	Udział w Razem
	Pozostałe branże	2 498 822	1 489 289	50	96,77%
660	Ubezpieczenia fundusze	25 494	449	0	0,99%
452	Wznoszenie kompletnych obiektów budowlanych inżynierii lądowej	14 109	4 099	0	0,55%
913	Dział pozostałych organizacji członkowskich	7 394	2 626	0	0,29%
701	Obsługa nieruchomości na własny rachunek	5 971	1 227	0	0,23%
742	Architektura, inżynieria	5 192	2 732	0	0,20%
672	Dział pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	4 987	840	0	0,19%
741	Działalność prawnicza, rachunkowo-księgowa, doradztwo, zarządzanie holdingami	4 731	3 149	0	0,18%
751	Administracja publiczna oraz polityka ekonomiczna i społeczna	1 538	514	0	0,06%
602	Transport lądowy pozostały	832	688	0	0,03%
	ESP	-96	0	0	0,00%
	Odsetki	13 170	-18	0	0,51%
	RAZEM	2 582 144	1 505 595	50	100,00%

GEOGRAFICZNE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2013

Oddział/CUF Banku	Kwota depozytów	Udział %
Centrala	2 406 661	93,20%
O/Warszawa	31 892	1,24%
CUF/Warszawa	29 413	1,14%
O/Poznań	23 345	0,90%
O/Wrocław	21 864	0,85%
O/Gdańsk	21 436	0,83%
O/Katowice	12 263	0,47%
CUF/Gdynia	10 550	0,41%
CUF/Wrocław	10 031	0,39%
CUF/Poznań	7 260	0,28%
CUF/Tychy	3 925	0,15%
CUF/Zabrze	1 807	0,07%
CUF/Lublin	1 697	0,07%
Razem	2 582 144	100,00%

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

4. STRUKTURY KONCENTRACJI ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2014 oraz 2013 roku Bank nie posiadał zaangażowania w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe powyżej 10% funduszy własnych Banku.

BRANŻOWE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2014

Nazwa branży	Kwota zaangażowania bilansowego w PLN	Udział w portfelu kredytowym Banku
Kredyty detaliczne	2 145 923	77,64%
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej - prywatna służba zdrowia	342 065	12,38%
Pozostałe branże finansowane kredytami komercyjnymi	161 942	5,86%
Usługi prawnicze/finansowo - księgowe	99 807	3,61%
Handel detaliczny (z wyl. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)	73 995	2,68%
Lokaty w innych bankach	69 981	2,53%
Rolnictwo	60 757	2,20%
Handel hurtowy (z wyl. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)	51 058	1,85%
Usługi pośrednictwa obrotu nieruchomościami / ubezpieczeniowe / edukacyjne	30 557	1,11%
Usługi gastronomiczne / turystyczne / hotele / motele / pensjonaty / biura podróży	17 866	0,65%
Usługi elektryczne / hydrauliczne / remontowe	15 505	0,56%
Budownictwo mieszkaniowe: deweloperzy, podwykonawcy, z wyłączeniem podmiotów, które powstały w celu zrealizowania konkretnego zadania inwestycyjnego	10 757	0,39%
Usługi w zakresie leasingu, wynajmu samochodów, wynajmu nieruchomości	9 262	0,34%
Przemysł ciężki / górniczy / hutniczy / stoczniowy	8 457	0,31%
Przemysł spożywczy	7 539	0,27%
Budownictwo: budowa dróg, mostów, realizacja zadań związanych z infrastrukturą drogową/komunikacyjną	7 517	0,27%
Przemysł meblarski	7 008	0,25%
Usługi transportowe / spedycja	5 772	0,21%
Przemysł włókienniczy / odzieżowy / skórzaný	4 730	0,17%
Handel samochodami, przyczepami, naczepami, motocyklami	4 496	0,16%
Budownictwo: realizacja obiektów przemysłowych, handlowych, użyteczności publicznej	3 575	0,13%
Przemysł samochodowy	3 393	0,12%
Budownictwo: wykonawstwo sieci przesyłowych wodociągowych, ciepłych, gazowych, energetycznych, telekomunikacyjnych	3 386	0,12%
Przemysł chemiczny / farmaceutyczny	2 617	0,09%
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej – państwowa służba zdrowia	291	0,01%
Budownictwo mieszkaniowe: podmioty powstałe w celu zrealizowania konkretnego zadania inwestycyjnego	12	0,00%
Odsetki	34 713	1,26%
ESP	-98 417	-3,56%
Rezerwy	-320 739	-11,60%
Razem	2 763 825	100,00%

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Aktualna struktura branżowa portfela kredytowego Banku na dzień 31 grudnia 2014 wskazuje na odpowiedni poziom dywersyfikacji tego rodzaju ryzyka koncentracji.

GEOGRAFICZNE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2014

Obszar geograficzny	Kwota zaangażowania w PLN	Udział w portfelu Banku
<i>Katowicki</i>	521 281	18,86%
<i>Poznański</i>	417 253	15,10%
<i>Gdański</i>	402 444	14,56%
<i>Warszawski</i>	365 992	13,24%
<i>Wrocławski</i>	340 951	12,34%
<i>Krakowski</i>	251 093	9,08%
<i>Lubelski</i>	232 011	8,39%
<i>Olsztyński</i>	214 518	7,76%
<i>Łódzki</i>	190 810	6,90%
<i>Szczeciński</i>	141 933	5,14%
<i>Lokaty w innych bankach</i>	69 981	2,53%
<i>Odsetki</i>	34 713	1,26%
<i>ESP</i>	-98 417	-3,56%
<i>Rezerwy</i>	-320 739	-11,60%
Razem	2 763 825	100,00%

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

BRANŻOWE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2013

Nazwa branży	Kwota zaangażowania bilansowego w PLN	Udział w portfelu kredytowym Banku
<i>Kredyty detaliczne</i>	1 690 968	72,06%
<i>Usługi w zakresie opieki zdrowotnej - prywatna służba zdrowia</i>	281 199	11,99%
<i>Pozostałe branże finansowane kredytami komercyjnymi</i>	162 167	6,91%
<i>Lokaty w innych bankach</i>	84 248	3,59%
<i>Usługi prawnicze/finansowo - księgowe</i>	72 507	3,09%
<i>Handel detaliczny (z wyl. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)</i>	64 854	2,76%
<i>Handel hurtowy (z wyl. samochodów, przyczep, naczep, motocykli)</i>	53 308	2,27%
<i>Budownictwo mieszkaniowe: deweloperzy, podwykonawcy, z wyłączeniem podmiotów, które powstały w celu zrealizowania konkretnego zadania inwestycyjnego</i>	48 156	2,05%
<i>Usługi pośrednictwa obrotu nieruchomościami/ubezpieczeniowe/edukacyjne</i>	22 165	0,94%
<i>Usługi gastronomiczne / turystyczne / hotele / motele / pensjonaty / biura podróży</i>	18 819	0,80%
<i>Usługi elektryczne / hydrauliczne / remontowe</i>	17 716	0,76%
<i>Handel samochodami, przyczepami, naczepami, motocyklami</i>	11 184	0,48%
<i>Usługi w zakresie leasingu, wynajmu samochodów, wynajmu nieruchomości</i>	10 726	0,46%
<i>Budownictwo: budowa dróg, mostów, realizacja zadań związanych z infrastrukturą drogową / komunikacyjną</i>	9 881	0,42%
<i>Przemysł ciężki / górniczy / hutniczy / stoczniowy</i>	8 118	0,35%
<i>Usługi transportowe / spedycja</i>	8 006	0,34%
<i>Przemysł spożywczy</i>	7 684	0,33%
<i>Przemysł meblarski</i>	6 709	0,29%
<i>Przemysł włókienniczy / odzieżowy / skórzaný</i>	6 694	0,29%
<i>Budownictwo: realizacja obiektów przemysłowych, handlowych, użyteczności publicznej</i>	6 437	0,27%
<i>Budownictwo: wykonawstwo sieci przemysłowych wodociagowych, ciepłych, gazowych, energetycznych, telekomunikacyjnych</i>	3 406	0,15%
<i>Przemysł samochodowy</i>	2 715	0,12%
<i>Przemysł chemiczny / farmaceutyczny</i>	2 648	0,11%
<i>Rolnictwo</i>	3	0,00%

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

<i>Odsetki</i>	27 304	1,16%
<i>ESP</i>	-73 245	-3,12%
<i>Rezerwy</i>	-208 197	-8,87%
Razem	2 346 180	100,00%

Przedstawiona struktura zaangażowania kredytowego Banku na dzień 31 grudnia 2013 wskazuje na brak istotnego ryzyka koncentracji geograficznej.

GEOGRAFICZNE SEGMENTY RYNKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2013

Obszar geograficzny	Kwota zaangażowania w PLN	Udział w portfelu Banku
<i>Katowicki</i>	419 493	17,89%
<i>Gdański</i>	337 397	14,38%
<i>Poznański</i>	330 221	14,07%
<i>Warszawski</i>	306 155	13,05%
<i>Wrocławski</i>	290 781	12,39%
<i>Krakowski</i>	204 370	8,71%
<i>Lubelski</i>	185 110	7,89%
<i>Olsztyński</i>	175 746	7,49%
<i>Łódzki</i>	146 726	6,25%
<i>Szczeciński</i>	120 071	5,12%
<i>Lokaty w innych bankach</i>	84 248	3,59%
<i>Odsetki</i>	27 304	1,16%
<i>ESP</i>	-73 245	-3,12%
<i>Rezerwy</i>	-208 197	-8,87%
Razem	2 346 180	100,00%

Brak klientów, którym Bank przyznał finansowanie na warunkach istotnie odbiegających od ogólnie obowiązujących zarówno na dzień 31 grudnia 2014 roku jak i na dzień 31 grudnia 2013 roku.

5. KREDYTY I POŻYCZKI

Sektor Finansowy	31.12.2014	31.12.2013
<i>Należności normalne, w tym</i>	69 975	84 237
<i>- depozyty w innych bankach</i>	46 185	65 200
<i>- kredyty i pożyczki</i>	0	0
<i>- w rachunku bieżącym</i>	23 790	19 037
<i>Należności zagrożone</i>	0	0
<i>stracone, w tym</i>	0	0
<i>- innych należności</i>	0	0
<i>Odsetki</i>	6	11
<i>ESP</i>	0	0
RAZEM	69 981	84 248

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Sektor Niefinansowy	31.12.2014	31.12.2013
Należności normalne	2 609 566	2 184 227
Należności pod obserwacją	60 835	50 748
Należności zagrożone, w tym:	87 086	75 828
poniżej standardu	33 183	27 745
wątpliwe	22 128	17 685
stracone	31 775	27 398
Odsetki niezapadłe	11 801	12 007
Odsetki zapadłe niespłacone	22 912	15 297
ESP	-98 415	-73 242
RAZEM	2 693 785	2 261 865

Sektor Budżetowy	31.12.2014	31.12.2013
Należności normalne	61	69
Należności pod obserwacją	0	0
Należności zagrożone, w tym:	0	0
poniżej standardu	0	0
wątpliwe	0	0
stracone	0	0
Odsetki niezapadłe	0	1
Odsetki zapadłe niespłacone	0	0
ESP	-2	-3
RAZEM	59	67

WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

Sektor Finansowy	31.12.2014	31.12.2013
Należności do 1-go miesiąca	66 794	82 046
Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	3 084	2 102
Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	103	100
Należności powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
Należności dla których termin zapadalności upłynął	0	0
ESP	0	0
Razem	69 981	84 248

Sektor Niefinansowy	31.12.2014	31.12.2013
Należności do 1-go miesiąca	52 626	43 796
Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	76 568	64 375
Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	300 795	267 744
Należności powyżej 1 roku do 5 lat	1 149 510	1 001 792
Należności powyżej 5 lat	896 363	734 698
Należności dla których termin zapadalności upłynął	316 338	222 702
ESP	-98 415	-73 242
Razem	2 693 785	2 261 865

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Sektor Budżetowy	31.12.2014	31.12.2013
Należności do 1-go miesiąca	1	1
Należności powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	2	1
Należności powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	8	6
Należności powyżej 1 roku do 5 lat	50	50
Należności powyżej 5 lat	0	12
Należności dla których termin zapadalności upłynął	0	0
ESP	-2	-3
Razem	59	67

Przybliżona efektywna stopa należności kredytowych w 2014 roku wyniosła 13,95 %.

Na dzień 31 grudnia 2014 w księgach Banku nie było należności przeterminowanych i spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego.

Przybliżona efektywna stopa należności kredytowych w 2013 roku wyniosła 14,59%.

Na dzień 31 grudnia 2013 w księgach Banku nie było należności przeterminowanych i spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego.

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2014 Bank dokonał następujących odpisów:

- spisanie należności w ciężar rezerw bez umorzenia (przeniesienie do ewidencji pozabilansowej) w kwocie 49 684 tys. zł.
- spisanie należności w ciężar rezerw z umorzeniem (zniesienie z ewidencji księgowej) w kwocie 49 848 tys. zł.

spisanie nastąpiło na podstawie § 9 pkt 3 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w związku z art. 16 ust. 1 pkt 25 b oraz ust 2 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Wierzytelności kredytowe zostały uznane za nieściągalne w związku z wydaniem przez organy egzekucyjne postanowień o umorzeniu postępowań egzekucyjnych z uwagi na nich bezskuteczność oraz w związku z uznaniem przez Bank jako wierzyciela tego stanu faktycznego. Wierzytelności te zostały sprzedane za kwotę 4 954 tys. zł.

PRZYCHODY ODSETKOWE NIEZREALIZOWANE I ZREALIZOWANE

Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy (dane przekształcone) 2013
Przychody odsetkowe niezrealizowane	103 776	59 425
w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	103 776	59 425
Przychody odsetkowe zrealizowane	325 652	290 722
Razem	429 428	350 147

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

6. AKTYWA FINANSOWE

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2013
<i>Środki pieniężne</i>	1 273	1 759
<i>Należności od NBP</i>	106 851	31 444
<i>Należności od innych banków</i>	69 981	84 248
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - instrumenty pochodne</i>	9	583
<i>Kredyty i pożyczki własne udzielone przez Bank i wierzytelności własne nie przeznaczone do obrotu</i>	2 693 844	2 261 932
<i>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>	0	29 919
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – dłużne papiery wartościowe</i>	432 406	451 259
Razem	3 304 364	2 861 144

Aktywami finansowymi, których zgodnie z przepisami rozdziału 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych nie wycenia się w wartości godziwej są:

- należności własne Banku, należności od instytucji finansowych, niefinansowych i budżetowych - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu,
- należności gospodarki własnej - wyceniane w kwocie należnej zapłaty.

Zobowiązaniami finansowymi, których zgodnie z przepisami rozdziału 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych nie wycenia się w wartości godziwej są:

- zobowiązania wobec Banku Centralnego, instytucji finansowych, sektora niefinansowego, sektora budżetowego,
- inne zobowiązania - wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Bank nie ustalił wartości godziwej wyżej wymienionych aktywów i zobowiązań finansowych na dzień bilansowy. Wycena taka polegałaby na ustaleniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z wyżej wymienionych instrumentów finansowych przy wykorzystaniu stopy dyskontowej opartej o rynkowe stopy procentowe powiększone o rynkową marżę z tytułu ryzyka kredytowego według ich wartości na dzień bilansowy.

Biorąc pod uwagę, iż Bank stosuje rynkowe marże z tytułu ryzyka kredytowego, fakt iż zmiana stopy procentowej w stosunku do 100% wyżej wymienionych aktywów oraz 100% zobowiązań finansowych następuje w okresie do 6 miesięcy oraz że prawie 50,00% należności stanowią należności bieżące, a także fakt, że rezerwy celowe na portfel kredytowy uzgadniane są do danych o rzeczywistej szkodowości portfela, Bank ocenia, iż wartość godziwa zaprezentowanych powyżej aktywów i zobowiązań finansowych nie różniłaby się w istotny sposób od ich wartości bilansowej. Jedynym znaczącym elementem ujętym w wartości bilansowej, którego wartość odbiega od wartości godziwej są odsetki zastrzeżone od należności sektora finansowego i niefinansowego w kwocie 27 788 tys. zł dla których wartość godziwa wynosi 0,00.

Skutki przeszacowania instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej (skorygowanej o wycenę ESP) są odnoszone na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

W przypadku zbycia aktywa zysk/strata odnoszone są odnoszone do rachunku zysków i strat.

Kapitał z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2014 wynosił -296 tys. zł. W 2014 roku wynik (strata) z tytułu operacji na instrumentach finansowych wyniosła 144 tys. zł (przychody 6 336 tys. zł ; koszty 6 480 tys. zł); z tego:

- z tytułu operacji na instrumentach pochodnych NDF –

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

przychody 4 776 tys. zł, koszty 5 087 tys. zł

- przychody z tytułu wyceny papierów wartościowych do wartości godziwej w kwocie 167 tys. zł

Bank na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2014 nie posiadał w portfelu papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności, stanowiących dłużne papiery wartościowe nabyte w celach inwestycyjnych.

Kapitał z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2013 wynosił -1 039 tys. zł. W 2013 roku wynik (strata) z tytułu operacji na instrumentach finansowych wyniósł 384 tys. zł (przychody 4 628 tys. zł; koszty 5 012 tys. zł); z tego:

- z tytułu operacji na instrumentach pochodnych NDF –
przychody 4 628 tys. zł, koszty 4 816 tys. zł
- koszty z tytułu wyceny papierów wartościowych do wartości godziwej w kwocie 196 tys. zł.

Bank na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2013 posiadał w portfelu papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności, stanowiące dłużne papiery wartościowe nabyte w celach inwestycyjnych.

Aktywa te wycenia się według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a skutki wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat (na dzień 31 grudnia 2013 z tytułu wyceny zaewidencjonowano 3 tys. zł przychodu). Szacowana wartość rynkowa papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności na dzień 31 grudnia 2013 wynosiła 29 962 tys. zł PLN.

7. INNE AKTYWA

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2013 (dane przekształcone)
<i>Dłużnicy różni</i>	20 478	17 570
<i>Koszty prowizji rozliczane liniowo</i>	9 976	4 207
<i>Rozliczenia międzybankowe</i>	405	1 131
<i>Rozrachunki z pośrednikami</i>	3 801	1 068
<i>Wycena instrumentów pochodnych</i>	9	583
<i>Rozliczenia z pracownikami</i>	51	68
<i>Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń</i>	0	24
<i>Rozliczenia z tytułu kart płatniczych</i>	1	6
<i>Rozrachunki międzyoddziałowe</i>	293	0
<i>Rozliczenia publiczno - prawne</i>	1 050	0
Razem	36 064	24 657

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

8. ZOBOWIĄZANIA

Wobec monetarnych instytucji finansowych	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania do 1-go miesiąca	6	78
Odsetki	0	0
Razem	6	78
Wobec innych instytucji finansowych	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania do 1-go miesiąca	8 712	8 706
Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	5 000	9 737
Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	0	11 052
Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	19 000	0
Odsetki	132	959
ESP	-3	-34
Razem	32 841	30 421

Wobec sektora niefinansowego	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania do 1-go miesiąca	1 309 888	1 653 603
Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	593 345	284 819
Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	899 462	564 013
Zobowiązania powyżej 1 roku do 5 lat	23 586	23 224
Zobowiązania powyżej 5 lat do 10 lat	0	0
Odsetki	21 456	12 066
ESP	-109	-61
Razem	2 847 628	2 537 664

Wobec sektora budżetowego	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania do 1-go miesiąca	9 291	2 037
Zobowiązania powyżej 1-go miesiąca do 3-ch miesięcy	1 095	2 500
Zobowiązania powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	20 900	9 300
Odsetki	213	145
ESP	-2	-1
Razem	31 497	13 981
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	2 911 973	2 582 144

KOSZTY ODSETKOWE NIEZREALIZOWANE I ZREALIZOWANE

Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
Koszty odsetkowe niezrealizowane	-20 722	-13 038
w tym: z terminem zapadalności do 3 miesięcy	-20 722	-13 038
Koszty odsetkowe zrealizowane	-63 024	-83 569
Razem	-83 746	-96 606

9. INSTRUMENTY FINANSOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z NIEOGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ NIE NOTOWANE NA GIEŁDZIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH NA DZIEŃ 31.12.2014

Wyszczególnienie na dzień 31.12.2014	Nominał	Wartość księgowa
Dłużne papiery wartościowe	24 500	26 211
<i>bony skarbowe</i>	0	0
<i>obligacje</i>	24 500	26 211
Papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych (obligacje)	15 500	16 449
Razem	40 000	42 660

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z NIEOGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ NIE NOTOWANE NA GIEŁDZIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH NA DZIEŃ 31.12.2013

Wyszczególnienie na dzień 31.12.2013	Nominał	Wartość księgowa
Dłużne papiery wartościowe	55 500	56 802
<i>bony skarbowe</i>	0	0
<i>obligacje</i>	55 500	56 802
Papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych (obligacje)	14 500	14 461
Razem	70 000	71 263

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z OGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ NIE NOTOWANE NA GIEŁDZIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH NA DZIEŃ 31.12.2014

Wyszczególnienie na dzień 31.12.2014	Nominał	Wartość księgowa
Dłużne papiery wartościowe	537 200	537 690
<i>Zobowiązania z tytułu własnej emisji</i>	147 200	147 733
<i>bony pieniężne</i>	390 000	389 957
Razem	537 200	537 690

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z OGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ NIE NOTOWANE NA GIEŁDZIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH NA DZIEŃ 31.12.2013

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Wyszczególnienie na dzień 31.12.2013	Nominał	Wartość księgowa
Dłużne papiery wartościowe	503 580	504 848
<i>Zobowiązania z tytułu własnej emisji</i>	93 580	94 933
<i>bono pieniężne</i>	410 000	409 915
Razem	503 580	504 848

Polityka Banku w zakresie inwestowania posiadanych nadwyżek środków nie uległa zmianie ograniczając gamę nabywanych instrumentów do bonów i obligacji emitowanych przez Skarb Państwa, bonów pieniężnych NBP oraz krótkoterminowych lokat w innych bankach. Takie podejście zapewnia równowagę między dochodowością a ich płynnością, umożliwiając natychmiastowy dostęp do gotówki w sytuacjach rosnącego zapotrzebowania na środki. W oparciu o te instrumenty bank może pozyskać gotówkę poprzez transakcje repo, sell/buy-back lub zwykłą sprzedaż na rynku, w zależności od potrzeb.

Portfel papierów wartościowych na 31 grudnia 2014 roku składał się z obligacji Skarbu Państwa zapadających 25 lipca 2019 roku (wartość nominalna 40 mln zł) oraz 5-dniowych bonów pieniężnych NBP o wartości nominalnej 390 mln zł.

Jak wspomniano powyżej w portfelu aktywów płynnych znalazły się również lokaty międzybankowe o wartości 43mln zł i terminach zapadalności do 1 tygodnia.

10. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH

W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WEDŁUG STANU NA 31.12.2014

Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok 2014
<i>Meritum Services ICB S.A. ul. Chłopska 53 80 – 350 Gdańsk</i>	569	569	1 254	100	100	307
Razem						

W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WEDŁUG STANU NA 31.12.2013

Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok 2013
<i>Meritum Services ICB S.A. ul. Chłopska 53 80 – 350 Gdańsk</i>	569	569	569	100	100	296
Razem	569	569	569	100	100	296

Meritum Services ICB S.A. (dawniej Polski Inwestor S.A.)

Przedmiot działalności:

- sporządzania biznes planów i wniosków (aplikacji) w celu uzyskania przez podmiot dotacji z funduszy Unii Europejskiej,

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

- sporządzania biznes planów i kompletowania dokumentacji firm, które ubiegają się o kredyty w bankach.

Od stycznia 2009 roku siedziba Spółki została przeniesiona z Wrocławia do Gdańska, spółka świadczy usługi informatyczne Bankowi.

W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WEDŁUG STANU NA 31.12.2014

Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok obrotowy
TOWARZYSTWO AKWIZYCJI FINANSOWEJ S.A. ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100	50	0	50	50	brak danych
TOWARZYSTWO AKWIZYCJI PRODUKTÓW FINANSOWYCH S.A. ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100	50	0	50	50	brak danych
Razem	200	100	0			

W dniu 28 sierpnia 2014 roku Bank dokonał sprzedaży całości posiadanych akcji Mazowieckiego Konsorcjum Autostradowego S. A tj. 1.803 sztuk akcji za łączną kwotę 1.3 tys. zł.

W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WEDŁUG STANU NA 31.12.2013

Nazwa jednostki siedziba	Kapitał akcyjny	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %	Wynik finansowy netto za rok obrotowy
MAZOWIECKIE KONSORCJUM AUTOSTRADOWE S.A. Al. Szucha 9 00-580 Warszawa	500	180	0	36,06	31,46	brak danych
TOWARZYSTWO AKWIZYCJI FINANSOWEJ S.A. ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100	50	0	50	50	brak danych
TOWARZYSTWO AKWIZYCJI PRODUKTÓW FINANSOWYCH S.A. ul. Kordeckiego 56/58 04-344 WARSZAWA	100	50	0	50	50	brak danych
Razem	700	280	0			

-Mazowieckie Konsorcjum Autostradowe S.A.

an

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Przedmiot działalności: prowadzenie spraw projektowych, projektowanie, budowa i utrzymanie dróg/autostrad oraz infrastruktury związanej z ruchem komunikacyjnym, zarządzanie i eksploatacja dróg/autostrad będących własnością spółki, obrót nieruchomościami, itp.

Towarzystwo Akwizycji Finansowej S.A.

Przedmiot działalności: sprzedaż produktów finansowych i majątkowych, obrót wierzytelnościami, działalność agencyjna w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz Otwartych Funduszy Emerytalnych. Spółka nie prowadzi działalności.

Towarzystwo Akwizycji Produktów Finansowych S.A.

Przedmiot działalności: sprzedaż produktów finansowych, działalność agencyjna w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz Otwartych Funduszy Emerytalnych.

Spółka nie prowadzi działalności.

Zakład Przemysłu Bawełnianego „FROTEX” S.A.

Przedmiot działalności: sprzedaż hurtowa i detaliczna wyrobów włókienniczych, wykańczanie materiałów włókienniczych, produkcja wyrobów włókienniczych pozostałych, gdzie indziej nie sklasyfikowanych.

W JEDNOSTKACH MNIEJSZOŚCIOWYCH WEDŁUG STANU NA 31.12.2014

Nazwa jednostki siedziba	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %
POLSKIE HOTELE I KURORTY S.A. Plac Powstańców Warszawy 2 00-030 WARSZAWA	125	0	4,55	4,55
BIURO TURYSTYKI ZAGRANICZNEJ "Fregata- PTTK" Sp. Z o.o. ul. Bytowska 1 80-328 GDAŃSK	7	0	3,06	3,06
Razem	132	0		

W JEDNOSTKACH MNIEJSZOŚCIOWYCH WEDŁUG STANU NA 31.12.2013

Nazwa jednostki siedziba	Wartość akcji według ceny nabycia brutto	Wartość akcji bilansowa	Udział w kapitale Spółki %	Udział w głosach na WZA %
POLSKIE HOTELE I KURORTY S.A. Plac Powstańców Warszawy 2 00-030 WARSZAWA	125	0	4,55	4,55
BIURO TURYSTYKI ZAGRANICZNEJ "Fregata- PTTK" Sp. Z o.o. ul. Bytowska 1 80-328 GDAŃSK	7	0	3,06	3,06
Razem	132	0		

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Polskie Hotele i Kurorty S.A.

Przedmiot działalności: świadczenie usług w zakresie turystyki, świadczenie informacji turystycznej, organizacja zakwaterowania, środków transportu, zaopatrywanie w bilety, wynajem nieruchomości, prowadzenie bazy danych o hotelach i kurortach.

Spółka nie prowadzi działalności.

Biuro Turystyki Zagranicznej „Fregata PTTK” Sp. z o.o.

Przedmiot działalności: programowanie organizacji i sprzedaży zagranicznych wyjazdów oraz turystyki, organizowanie turystyki i krajoznawstwa, usługi transportowe, kompleksowa obsługa hotelowo-gastronomiczna, obsługa podróżnych itp. Spółka nie prowadzi działalności.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku nie wystąpiły nieopłacone przez Bank akcje, jak również należne dywidendy.

11. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

ZMIANY STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH W 2014 ROKU

Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2014	53 793	53 793
Zwiększenia	10 812	10 812
Koszty zakończonych prac rozwojowych	10 812	10 812
Rozliczenia inwestycji	0	0
Zmniejszenia	4 647	4 647
Likwidacja inwestycji	0	0
Rozliczenia inwestycji	0	0
Sprzedaż	4 647	4 647
Wartość brutto na 31.12.2014	59 958	59 958
Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Razem
Umorzenia na 01.01.2014	26 647	26 647
Zwiększenia	4 022	4 022
Odpisy amortyzacyjne do 31.12.2014	4 022	4 022
Zmniejszenia	1 476	1 476
Sprzedaż	1 476	1 476
Likwidacja	0	0
Umorzenia na 31.12.2014	29 192	29 192
Wartość netto na 31.12.2014	30 766	30 766
Otrzymana dotacja na zakup oprogramowania	703	703
Wartość w bilansie netto na 31.12.2014	30 063	30 063

W grudniu 2013 roku Bank dokonał przeglądu niezakończonych projektów, celem identyfikacji tych, których dalsza realizacja wymagała uzasadnienia ze względu na długi czas realizacji i poniesione nakłady. Oczekiwane pełne korzyści wynikające z tych projektów wymagały potwierdzenia ze strony Banku. Efektem prac było stworzenie listy projektów w toku, co do których istniały wątpliwości o spełnienie powyższych przesłanek. Na podstawie stworzonej listy na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank dokonał odpisu aktualizującego na kwotę 5,9 mln. W czerwcu br. Bank kontynuując działania podjęte dla powyższych inicjatyw dokonał ponownej weryfikacji statusu, poziomu zaawansowania i nakładów niezbędnych do ich zakończenia. Po pozytywnej weryfikacji podjęto decyzję o kontynuacji projektów, w wyniku czego zostały one zakończone i wdrożone. W związku z powyższym ustaly przesłanki do rozpoznania utraty wartości i odpis w kwocie 5,9 mln został odwrócony z datą 30 czerwca 2014 roku.

Wan

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

W kwietniu 2014 roku w ramach kontynuacji przeglądu niezakończonych projektów, Bank dokonał odpisu aktualizującego na kwotę 3,2 mln. W sierpniu br. Bank kontynuując działania podjęte dla powyższych inicjatyw dokonał ponownej weryfikacji statusu, poziomu zaawansowania i nakładów niezbędnych do ich zakończenia. Po pozytywnej weryfikacji podjęto decyzję o kontynuacji projektów, w wyniku czego zostały one zakończone i wdrożone. W związku z powyższym ustały przesłanki do rozpoznania utraty wartości i odpis w kwocie 3,2 mln został odwrócony z datą 31 sierpnia 2014 roku.

ZMIANY STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH W 2013 ROKU

Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2013	44 919	44 919
Zwiększenia	8 874	8 874
Koszty zakończonych prac rozwojowych	8 874	8 874
Rozliczenia inwestycji	0	0
Zmniejszenia	0	0
Wartość brutto na 31.12.2013	53 793	53 793
Tytuł	Licencje i oprogramowanie	Razem
Umorzenia na 01.01.2013	22 955	22 955
Zwiększenia	3 692	3 692
Odpisy amortyzacyjne do 31.12.2013	3 692	3 692
Zmniejszenia	0	0
Umorzenia na 31.12.2013	26 647	26 647
Wartość netto na 31.12.2013	27 146	27 146
Otrzymana dotacja na zakup oprogramowania	771	771
Wartość w bilansie netto na 31.12.2013	26 375	26 375

12. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Tytuł	GRUPA I	GRUPA IV	GRUPA VI	GRUPA VII	GRUPA VIII	Razem
Wartość brutto na 01.01.2014	4 002	10 367	1 847	4 571	4 633	25 420
Zwiększenia	444	1 291	23	2 000	334	4 092
Zakupy	444	1 291	23	2 000	334	4 092
Przejęcia z inwestycji	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	1 295	1 312	247	534	1 006	4 394
Sprzedaż	0	1 312	0	534	0	1 846
Likwidacja	1 295	0	247	0	1 006	2 548
Rozliczenia inwestycji	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na 31.12.2014	3 151	10 346	1 623	6 037	3 961	25 118
Tytuł	GRUPA I	GRUPA IV	GRUPA VI	GRUPA VII	GRUPA VIII	Razem
Umorzenia na 01.01.2014	2 751	7 309	1 271	1 745	3 255	16 331
Zwiększenia	536	1 920	175	1 079	447	4 157
Odpisy amortyzacyjne	536	1 920	175	1 079	447	4 157
Zmniejszenia	1 243	1 312	226	246	985	4 012
Sprzedaż	0	1 312	0	246	0	1 558
Likwidacja	1 243	0	226	0	985	2 454
Umorzenia na 31.12.2014	2 044	7 917	1 220	2 578	2 717	16 476
Wartość netto na 31.12.2014	1 107	2 429	403	3 465	1 244	8 642
Wartość w bilansie netto na 31.12.2014	1 107	2 429	403	3 459	1 244	8 642

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Tytuł	GRUPA I	GRUPA IV	GRUPA VI	GRUPA VII	GRUPA VIII	Inwestycje rozpoczęte	Razem
Wartość brutto na 01.01.2013	4 274	10 383	1 465	3 830	4 059	17	24 028
Zwiększenia	637	1 524	402	937	636	0	4 136
Zakupy	620	1 524	402	937	636	0	4 119
Przejęcia z inwestycji	17	0	0	0	0	0	17
Zmniejszenia	909	1 540	20	196	62	17	2 744
Sprzedaż	0	0	0	40	0	0	40
Likwidacja	909	1 540	20	156	62	0	2 687
Rozliczenia inwestycji	0	0	0	0	0	17	17
Wartość brutto na 31.12.2013	4 002	10 367	1 847	4 571	4 633	0	25 420
Tytuł							
Umorzenia na 01.01.2013	2 592	6 905	1 039	1 121	2 922	0	14 579
Zwiększenia	1 068	1 944	252	820	395	0	4 479
Odpisy amortyzacyjne	757	1 944	252	802	395	0	4 150
Inne zmniejszenia	311	0	0	18	0	0	329
Zmniejszenia	909	1 540	20	196	62	0	2 727
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0
Likwidacja	598	1 540	20	178	62	0	2 398
Inne zmniejszenia	311	0	0	18	0		329
Umorzenia na 31.12.2013	2 751	7 309	1 271	1 745	3 255	0	16 331
Wartość netto na 31.12.2013	1 251	3 058	576	2 826	1 378	0	9 089
Wartość w bilansie netto na 31.12.2013	1 251	3 058	576	2 826	1 378	0	9 089

13. ROZLICZENIA MIĘDZOKRESOWE KOSZTÓW

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
Koszty rozliczane w czasie	6 449	3 891
- w tym koszty prac rozwojowych	3 548	1 002
Prowizje pobierane z góry	853	308
Razem	7 302	4 199

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
Inne koszty do zapłacenia w tym:	8 563	1 842
Rezerwa na koszty rzeczowe	4 470	1 304
Rezerwa na wynagrodzenie z tyt. premii	3 839	296
Rezerwa na usługi audytorskie	254	242
Rezerwa z tyt. zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	1 322
Razem	8 563	3 164

60%

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

14. PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ PRZYCHODY ZASTRZEŻONE

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013 (dane przekształcone)
Odsetki zastrzeżone	18 059	10 677
Odsetki zastrzeżone - wycena ESP	9 729	5 684
Inne przychody otrzymane z góry	2 207	640
Odsetki skapitalizowane	0	1
Razem	29 995	17 002

15. KAPITAŁ PODSTAWOWY

Na dzień 31 grudnia 2014 roku kapitał podstawowy Meritum Banku ICB S.A wynosił 379 342 tys. zł .

Seria	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Ilość akcji (w szt.)	Wartość emisji wg. wartości nominalnej w PLN	Aktualna wartość nominalna w PLN
Seria A	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	8 050	805	241
Seria Aa	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	3 000	300	90
Seria C	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	2 160	216	64
Seria D	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	120 000	12 000	3 600
Seria E	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	31 000	3 100	930
Seria F	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	58 000	5 800	1 740
Seria G	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	54 411	5 441	1 632
Seria H	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	50 000	5 000	1 500
Seria I	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	201 000	20 100	6 030
Seria J	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	200 000	20 000	6 000
Seria K	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	250 000	25 000	7 500
Seria L	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	146 729	14 673	4 402
Seria Ł	imienne	jedna akcja uprawnia do 5 głosów na WZA	48 565	4 856	1 457
Seria M	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	366 667	11 000	11 000
Seria N	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	300 000	9 000	9 000
Seria O	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	1 666 700	50 001	50 001
Seria P	imienne	jedna akcja uprawnia do 2 głosów na WZA	366 667	11 000	11 000
Seria R	imienne	brak	433 334	13 000	13 000
Seria S	imienne	brak	533 334	16 000	16 000
Seria T	imienne	brak	233 334	7 000	7 000
Seria U	imienne	brak	266 667	8 000	8 000
Seria W	imienne	brak	600 000	18 000	18 000

Wan

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Seria X	imienne	brak	563 042	16 892	16 892
Seria Y	imienne	brak	500 000	15 000	15 000
Seria Z	imienne	brak	766 667	23 000	23 000
Seria Bb	imienne	brak	828 050	24 842	24 842
Seria Cc	imienne	brak	1 454 942	43 648	43 649
Seria Dd	imienne	brak	455 054	13 652	13 652
Seria Ee	imienne	brak	88 279	2 648	2 648
Seria Ff	imienne	brak	1 382 400	41 472	41 472
Seria Gg	imienne	brak	333 334	10 000	10 000
Seria Hh	imienne	brak	251 271	7 538	7 538
Seria Ii	imienne	brak	82 063	2 462	2 462
RAZEM	-	-	12 644 720		379 342

Akcje nie posiadają innego uprzywilejowania niż wskazane w tabeli powyżej. Zgodnie z §29c Statutu Banku, Zarząd Banku został upoważniony w okresie do 24 października 2014 roku do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie większą niż 226.177 tys. zł. (kapitał docelowy). Kwota początkowa kapitału docelowego do której Zarząd Banku został upoważniony do podwyższenia kapitału zakładowego zgodnie z §29a nie mogła być większa niż 78.891 tys. zł.

Zgodnie z § 29 ust.3 Statutu Meritum Banku ICB SA akcje Banku serii A – L są uprzywilejowane co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje na Walnym Zgromadzeniu prawo do pięciu głosów, a każda akcja Banku począwszy od serii M do serii P daje prawo do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu. Statut Banku nie przewiduje uprzywilejowania w zakresie podziału dywidendy lub zwrotu kapitału.

W dniu 09 stycznia 2014 roku Sąd Rejonowy w Gdańsku zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Meritum Banku ICB S.A o kwotę 10 000 tys. zł.

W dniu 26 marca 2014 roku Sąd Rejonowy w Gdańsku zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Meritum Banku ICB S.A o kwotę 7 538 tys. zł.

W dniu 04 kwietnia 2014 roku Sąd Rejonowy w Gdańsku zarejestrował podwyższenia kapitału zakładowego Meritum Banku ICB S.A o kwotę 2 462 tys. zł.,

ZMIANY W KAPITALE PODSTAWOWYM W 2014 ROKU

Saldo 01.01.2014 roku w PLN	Zwiększenia	Zmniejszenia	Saldo na 31.12.2014 roku w PLN
359 342	20 000	0	379 342

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

ZMIANY W KAPITALE PODSTAWOWYM W 2013 ROKU

Saldo 01.01.2013 roku w PLN	Zwiększenia	Zmniejszenia	Saldo na 31.12.2013 roku w PLN
359 342	0	0	359 342

16. POZOSTAŁE KAPITAŁY

Pozostałe kapitały	31.12.2014
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	-296
<i>Strata z lat ubiegłych</i>	-145 753

Pozostałe kapitały	31.12.2013
<i>Kapitał z aktualizacji wyceny</i>	-1 039
<i>Strata z lat ubiegłych</i>	-157 431

17. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

17.1 Rok 2014

W dniu 22 kwietnia 2014 roku Zarząd Banku podjął uchwałę nr 171/2014 w przedmiocie przedterminowego wykupu wszystkich obligacji podporządkowanych na okaziciela serii A. Zgodę na przedterminowy wykup Obligacji wyraziła w dniu 22 kwietnia Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A.

W dniu 09 maja 2014 roku Meritum Bank ICB S.A dokonał przedterminowego wykupu wszystkich obligacji podporządkowanych na okaziciela serii A. Pierwotna data wykupu to 09 maja 2020 roku.

W dniu 21 października 2014 roku Bank wyemitował 8.000 (słownie: osiem tysięcy) sztuk 8-letnich obligacji podporządkowanych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każda, o terminie wykupu przypadającym w dniu 21 października 2022 roku. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku.

Zobowiązanie podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności/wykupu
<i>Obligacje II emisja – seria B</i>	67 200	PLN	7,77%	29.04.2021
<i>Obligacje III emisja – seria C</i>	80 000	PLN	6,11%	21.10.2022

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

17.2 Rok 2013

W dniu 29 kwietnia 2013 roku w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Bank wyemitował obligację o wartości 67.200.000 PLN (słownie: sześćdziesiąt siedem milionów dwieście tysięcy złotych), o wartości nominalnej 10 000,00 PLN (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każda. Dzień wykupu obligacji został ustalony na 29 kwietnia 2021 roku. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku kwoty 67.200.000 zł stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji w dniu 29 kwietnia 2013 roku obligacji podporządkowanych serii B, o wartości nominalnej 10 000 zł każda.

Zobowiązanie podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Stopa procentowa (%)	Termin wymagalności/wykupu
Obligacje II emisja – seria B	67 200 000,00	PLN	8,50%	29.04.2021
Obligacje I emisja – seria A	26 300 000,00	PLN	8,70%	09.05.2020

18. REZERWY CELOWE NA NALEŻNOŚCI

Wyszczególnienie	2014	2013
Stan na początek roku, w tym:	208 217	144 308
rezerwy na należności od klientów	208 197	144 296
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0
rezerwa na zobowiązania (depozyty)	20	12
Zwiększenia z tytułu:	275 113	211 098
utworzenia rezerw na należności od klientów	275 085	211 083
utworzenia rezerw na zobowiązania pozabilansowe	0	1
utworzenie rezerwy na zobowiązania	28	14
Zmniejszenia z tytułu:	162 553	147 189
rozwiązania rezerw na należności od klientów, w tym:	90 453	65 235
z tytułu sprzedaży portfela	4 954	6 973
zmniejszenia z tytułu spisania należności w ciężar rezerwy, w tym:	44 644	81 947
z tytułu sprzedaży portfela spisania należności w ciężar rezerw	21 301	49 159
korekta zwiększenia – urealnienie	0	0
rozwiązania rezerw na zobowiązania pozabilansowe	0	1
rozwiązania rezerwy na zobowiązania	10	6
Rozwiązanie rezerw z tytułu należności przedawnionych	9 605	1 345
Stan na koniec roku w tym:	320 777	208 217
rezerwy na należności od klientów	320 739	208 197
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0
rezerwa na zobowiązania (depozyty)	38	20

W Banku utrzymywany jest odpowiedni poziom rezerw celowych zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 roku nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

19. REZERWY NA PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA

Wyszczególnienie	2014	2013
Stan na początek roku, w tym:	1 004	959
z tytułu odprow emerytalnych i rentowych	54	54
na niewykorzystane urlopy	885	685
sprawy sądowe	65	220
Zwiększenia z tytułu:	838	427
utworzenia rezerw na sprawy sądowe	44	227
utworzenie rezerwy na niewykorzystane urlopy	794	200
Zmniejszenia z tytułu:	571	382
rozwiązania rezerw na sprawy sądowe	37	150
rozwiązanie rezerw z tytułu odprow emerytalnych i rentowych	0	0
wykorzystanie rezerwy na niewykorzystane urlopy	490	0
wykorzystanie rezerwy na sprawy sądowe	44	232
Razem stan na koniec roku, w tym :	1 271	1 004
z tytułu odprow emerytalnych i rentowych	54	54
na niewykorzystane urlopy	1 190	885
sprawy sądowe	27	65

20. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WEDŁUG RODZAJÓW AKTYWÓW (Z WYŁACZENIEM REZERW CELOWYCH)

Wyszczególnienie	2014	2013
Stan na początek roku, w tym:	6 779	6 345
odpisy aktualizujące prace rozwojowe	5 869	0
odpisy aktualizujące rezerwy na należności od dłużników	497	221
odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów	413	6 124
odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	0	0
Zwiększenia z tytułu:	5 870	6 145
odpisy aktualizujące prace rozwojowe	3 252	5 869
utworzenie rezerwy na należności od dłużników	2 346	276
aktualizacji wartości akcji i udziałów	0	0
znížka wartości papierów wartościowych	0	0
Zmniejszenia z tytułu:	9 121	5 711
odpisy aktualizujące prace rozwojowe	9 121	0
wykorzystanie rezerw na należności od dłużników	0	0
aktualizacji wartości akcji i udziałów	0	0
wykorzystania odpisów (akcje i udziały)	180	5 711
zwyżka wartości papierów wartościowych	0	0
Stan na koniec roku w tym:	3 528	6 779
odpisy aktualizujące prace rozwojowe	0	5 869
odpisy aktualizujące rezerwy na należności od dłużników	2 843	497
odpisy aktualizujące wartość akcji i udziałów	232	413
odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	0	0

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

21. ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ WŁASNYCH BANKU ORAZ ZOBOWIĄZAŃ STRONY TRZECIEJ

Na dzień 31.12.2014

Wyszczególnienie	Kwota / wysokość stawki
<i>Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG, za miesiąc 10-2014</i>	2 925 872
<i>Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą Rady BFG (w %)</i>	0,55%
<i>Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok 2014 (wiersz 1 × wiersz 2)</i>	16 092
<i>Wartość aktywów 1 za okres 10,2014, stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG), w tym:</i>	16 385
<i>- papiery wartościowe</i>	16 385

Na dzień 31.12.2013

Wyszczególnienie	Kwota / wysokość stawki
<i>Suma środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach w banku stanowiąca podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej, z zastrzeżeniem art. 14 ustawy o BFG, za miesiąc 10-2013</i>	2 604 225
<i>Wysokość stawki – zgodnie z uchwałą Rady BFG (w %)</i>	0,55%
<i>Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok 2013 (wiersz 1 × wiersz 2)</i>	14 323
<i>Aktualna wartość aktywów 1, stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy o BFG), w tym:</i>	14 386
<i>- papiery wartościowe</i>	14 386

22. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	50 075	68 108
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	50 075	68 108
<i>zobowiązania dotyczące finansowania</i>	49 645	68 023
<i>zobowiązania gwarancyjne</i>	430	85
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	19 902	0
Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	0	0
<i>zobowiązania gwarancyjne</i>	0	0
Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0	0
<i>zobowiązania dotyczące finansowania</i>	0	0
<i>zobowiązania gwarancyjne</i>	0	0
Inne zabezpieczenia otrzymane	19 902	18 673
<i>Hipoteki</i>	19 881	17 217
<i>Przezwłaszczenie</i>	21	69
<i>Zastaw rejestrowy</i>	0	190
<i>Gwarancja</i>	0	0
<i>Przelew wierzytelności</i>	0	1 197

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIE NA DZIEŃ 31.12.2014

Numer klienta	Numer umowy	Data udzielenia gwarancji	Data ważności gwarancji	Kwota gwarancji w PLN
400253	GB\12076651	2012.11.06	2018.02.28	85
98684743	GB\14108499	2014.11.24	2015.12.07	130
29577561	GB\14111699	2014.10.10	2015.06.22	215
Razem				430

UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIE NA DZIEŃ 31.12.2013

Numer klienta	Numer umowy	Data udzielenia gwarancji	Data ważności gwarancji	Kwota gwarancji w PLN
400253	GB\12076651	2012.11.06	2018.02.28	85
Razem				85

23. ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ KUPNA/SPRZEDAŻY

Wyszczególnienie	31.12.2014	typ transakcji	31.12.2013	typ transakcji
I. BIEŻĄCE OPERACJE WALUTOWE	3 664		1 922	
Złote zakupione do otrzymania	344	SPOT	0	SPOT
Dewizy zakupione do otrzymania	1 484	SPOT	961	SPOT
Złote sprzedane do wydania	1 492	SPOT	962	SPOT
Dewizy sprzedane do wydania	344	SPOT	0	SPOT
II. Terminowe operacje walutowe	4 774		55 876	
Złote zakupione do otrzymania	1 708	Non-delivery Forward	16 092	Non-delivery Forward
Dewizy zakupione do otrzymania	683	Non-delivery Forward	12 141	Non-delivery Forward
Złote sprzedane do wydania	422	Non-delivery Forward	14 271	Non-delivery Forward
Dewizy sprzedane do wydania	1 961	Non-delivery Forward	13 372	Non-delivery Forward
Razem zakupione	4 219		29 194	
Razem sprzedane	4 218		28 604	

24. ZNACZĄCE WARUNKI UMOWY DOTYCZĄCYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

Na dzień 31 grudnia 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku Meritum Bank ICB S.A nie posiadał umów, których warunki mogły mieć istotny wpływ na wartość, termin i stopień pewności przyszłych zobowiązań.

25. WYCENA AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY DO WARTOŚCI GODZIWEJ

W wyniku okresowej rewaluacji portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2014 roku zaewidencjonowano w Księdze Głównej Banku z tytułu wyceny na dzień bilansowy do wartości godziwej koszt na kwotę 22 tys. zł (wycena bonów pieniężnych) oraz koszt na kwotę 274 tys. zł (wycena AFS), który odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny papierów wartościowych.

W wyniku okresowej rewaluacji portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2013 roku zaewidencjonowano w Księdze Głównej Banku z tytułu wyceny na dzień bilansowy do wartości godziwej koszt na kwotę 28 tys. zł (wycena bonów pieniężnych) oraz koszt na kwotę 1 011 tys. zł (wycena AFS), który odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny papierów wartościowych.

26. PRZYCHODY I KOSZTY NA AKTYWACH FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY, KTÓRE ZOSTAŁY USUNIĘTE Z BILANSU (SPRZEDANE)

Wyszczególnienie	2014	2013
<i>Przychody odsetkowe</i>	10 755	12 161
<i>Przychody ze sprzedaży</i>	1 560	870
<i>Koszty sprzedaży</i>	-1 322	-315
Razem	10 993	12 716

27. INNE KOSZTY DZIAŁANIA BANKU

Tytuł	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
<i>Usługi obce</i>	-29 027	-26 961
<i>Koszty reklamy i reprezentacji</i>	-10 128	-7 775
<i>Koszty wynajmu lokali</i>	-9 884	-9 266
<i>Opłaty i podatki</i>	-4 116	-2 610
<i>Usługi doradcze</i>	-3 404	-2 080
<i>Zużycie materiałów i energii</i>	-2 039	-2 210
<i>Podróże służbowe</i>	-577	-584
<i>Koszty remontów</i>	-219	-211
Razem	-59 394	-51 697

28. PRZYCHODY I KOSZTY ODSETKOWE

PRZYCHODY WG LINII BIZNESOWEJ

Tytuł	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013 (dane przekształcone)
<i>Klienci detaliczni</i>	283 379	223 896
<i>Klienci komercyjni</i>	133 131	109 392
<i>Z papierów wartościowych</i>	9 962	14 281
<i>Płatności i rozliczenia</i>	2 956	2 578
Razem	429 428	350 147

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

KOSZTY WG LINII BIZNESOWEJ

Tytuł	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
<i>Klienci detaliczni</i>	-79 170	-91 425
<i>Klienci komercyjni</i>	-4 575	-5 181
<i>Płatności i rozliczenia</i>	0	0
Razem	-83 746	-96 606

29. PRZYCHODY I KOSZTY PROWIZYJNE

PRZYCHODY

Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
<i>Ubezpieczenia</i>	7 311	9 685
<i>Karty</i>	5 966	4 626
<i>Kredyty</i>	5 334	10 342
<i>Pozostałe</i>	1 050	757
<i>Rachunki bieżące</i>	1 006	790
<i>Depozyty</i>	694	193
<i>Rozliczenia z innymi Bankami i NBP</i>	7	9
RAZEM	21 368	26 402

KOSZTY

Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013 (dane przekształcone)
<i>Ubezpieczenia</i>	-5 201	-2 365
<i>Kredyty</i>	-4 068	-1 762
<i>Pozostałe</i>	-765	-295
<i>Karty</i>	-693	-576
<i>Rachunki bieżące</i>	-447	-329
<i>Rozliczenia z innymi Bankami i NBP</i>	-236	-172
<i>Depozyty</i>	-16	-40
Razem	-11 426	-5 539

30. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
<i>Odwroćenie odpisu aktualizującego prace rozwojowe</i>	9 121	0
<i>Pozostałe</i>	8 421	4 207
<i>Przychody z opłat fransz, za nioski i inne refakturt</i>	5 857	4 615
<i>Z tytułu sprzedaży środków trwałych</i>	0	40
<i>Wynik wspólnego przedsięwzięcia - TESCO</i>	1 569	4 158
<i>Z tytułu odszkodowań, kar i grzywien</i>	75	41
<i>Zmniejszenie odpisów (akcje i udziały)</i>	0	5 711
Razem	25 043	18 772

bram

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
Pozostałe	-12 673	-2 979
Koszty windykacji należności	-3 587	-2 944
Z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-159	0
Odpisy aktualizujące prace rozwojowe	-3 252	-5 869
Z tytułu darowizn	-45	-15
Z tytułu kosztów sądowych	-4	-50
Koszty zakupu (akcje i udziały)	0	-5 711
Razem	-19 720	-17 568

31. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY

Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
Różnice kursowe zrealizowane	1 289	-45
Różnice kursowe niezrealizowane	-464	992
Razem	825	947

32. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy obliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawą obliczeń jest wynik bilansowy brutto skorygowany o następujące pozycje:

- koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów,
- dochody nie podlegające opodatkowaniu,
- przychody i koszty określone w ustawie o PDOP

Podatek dochodowy - część bieżąca i odroczone		
	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
Wynik finansowy brutto Banku	57 891	13 874
Podatek obciążający wynik finansowy	-13 339	-2 196
w tym:		
- bieżący	-21 646	0
- odroczone	8 307	-2 196
Wynik finansowy netto	44 552	11 678
	57 891	13 874
Zysk/Strata brutto		
Udział Tesco w JV	1 569	4 158
Wynik brutto dla potrzeb podatku	59 460	18 032

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Zwiększenie zysku brutto dla celów podatkowych	358 865	270 559
utworzenie rezerw celowych nku, wycena papierów wartościowych	156 523	128 211
odsetki otrzymane z okresów poprzednich	13 916	12 407
wycena NDF i Forward/ niezrealizowane różnice kursowe	3 778	4 793
odsetki do zapłacenia	23 828	14 838
przychody pobrane z góry	141 659	101 089
amortyzacja nie stanowiąca kosztu uzyskania przychodów	3 757	1 239
pozostałe zwiększenia	15 404	7 981
Zmniejszenie zysku brutto dla celów podatkowych	-290 831	-251 004
wycena NDF i Forward/ niezrealizowane różnice kursowe	-3 359	-4 250
odsetki do otrzymania	-12 665	-16 491
odsetki zapłacone z okresów poprzednich	-16 574	-28 969
wycena papierów wartościowych (za okresy poprzednie)	-3 381	-3 155
rozwiązanie rezerw celowych nku	-118 347	-137 810
pozostałe zmniejszenia	-18 187	-17 969
przychody pobrane z góry – lata ubiegłe	-118 318	-42 359
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym bieżącym	127 494	37 587
Darowizny – odliczenia od dochodu	0	0
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym bieżącym po odliczeniach od dochodu	127 494	37 587
Rozliczenie strat z poprzednich okresów	13 565	37 587
Podstawa opodatkowania po rozliczeniu strat za poprzednie okresy	113 929	0
Podatek bieżący	21 646	0
Podatek zapłacony	21 935	0
Zobowiązanie do US	-289	0

ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY

Zmiany w odroczo nym podatku dochodowym	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
<u>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na początek roku</u>	7 218	7 741
1. Zwiększenia	1 239	910

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

2. Zmniejszenia	-1 239	-1 433
Razem zmiana	0	-523
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na koniec roku	7 218	7 218
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na początek roku	32 919	35 639
1. Zwiększenia	13 607	15 145
2. Zmniejszenia	-5 300	-17 865
Razem zmiana	8 307	-2 720
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – stan na koniec roku	41 226	32 919
Wyszczególnienie	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
Podatek odroczonego - stan na początek roku	26 770	28 966
Podatek dochodowy odniesiony na wynik roku	8 307	-2 196
Podatek dochodowy odniesiony na kapitał własny	0	0
Podatek odroczonego - stan na koniec roku	35 077	26 770
Podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
Rezerwy nskup na kredyty i rezerwy na akcje i udziały	4 157	804
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	572	191
Odsetki	1 637	-3 471
Wycena papierów wartościowych	468	353
Różnice między amortyzacją podatkową a bilansową (rozliczenie ulgi inwestycyjnej)	-61	-144
Niezrealizowane różnice kursowe	110	103
Rozliczenie aktywa utworzonego na straty podatkowe	-2 145	-7 270
Pozostałe różnice przejściowe	3 569	7 238
Razem podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat	8 307	-2 196

POZYCJE AKTYWA I REZERWY NA ODROCHONY PODATEK DOCHODOWY

Wyszczególnienie	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)	Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)
Aktywo na podatek dochodowy				
Ujemna różnica między ceną nabycia a wartością bilansową akcji i udziałów w	233	44	413	78

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

jednostkach podporządkowanych oraz pozostałych				
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	6 742	1 280	3 876	736
Nierozliczone prowizje od aktywów finansowych wyliczanych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP	98 056	18 631	74 626	14 179
Odsetki naliczone do zapłacen	21 834	4 148	13 188	2 506
Rezerwy celowe NKUP	79 850	15 171	57 792	10 981
Różnice pomiędzy odpisami amortyzacyjnymi rachunkowymi i podatkowymi – dot. inwestycji w obce środki trwałe	969	184	1 290	245
Wycena transakcji Forward i NDF	3	1	2 664	506
Pozostałe	6 282	1 194	5 104	970
Strata podatkowa nierozliczona za 2011	3 014	573	6 535	1 242
Strata podatkowa nierozliczona za 2010	0	0	7 769	1 476
Razem aktywo na odroczony podatek dochodowy	216 983	41 226	173 257	32 919
	31.12.2014		31.12.2013	
Wyszczególnienie	Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)	Wartość różnic przejściowych	Podatek (19%)

Rezerwa na podatek dochodowy

Należne odsetki do otrzymania	-16 759	-3 184	-16 730	-3 179
Dyskonto niezrealizowane – bony skarbowe, obligacje	-1 620	-308	-4 264	-810
Różnica pomiędzy w. księgową i podatkową WNiP	-19 510	-3 707	-13 747	-2 612
Wycena transakcji Forward i NDF	-9	-2	3 247	617
Pozostałe	-93	-17	0	0
Razem rezerwa na odroczony podatek dochodowy	-37 991	-7 218	-37 988	-7 218

33. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

DANE ZAPREZENTOWANE W UKŁADZIE BILANSU

AKTYWA	31.12.2014	31.12.2013
Należności od sektora niefinansowego	6 923	1 899
Kredyty	6 977	1 920
Odsetki naliczone	29	11
ESP	-83	-32
Aktywa trwałe	1 254	569
Udziały	1 254	569
Wartości niematerialne i prawne	4 230	1 213
Inne aktywa	0	146
Razem aktywa	12 407	3 827

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

PASYWA	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 533	4 900
Depozyty	4 262	4 147
Rachunki bieżące	271	753
Odsetki naliczone	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 294	3 104
Depozyty	3 129	3 099
Rachunki bieżące	1 160	0
Odsetki naliczone	5	5
Pozostałe pasywa	3 505	0
Razem pasywa	12 332	8 004

DANE ZAPREZENTOWANE W UKŁADZIE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Za rok obrotowy 2014	Za rok obrotowy 2013
Przychody z tytułu odsetek	283	135
od kredytów	283	135
Koszty odsetek	-34	-512
od rachunków bieżących	-1	-8
Depozyty	-33	-504
Wynik z tytułu odsetek	249	-376
Przychody z tytułu prowizji	13	11
Koszty z tytułu prowizji	0	0
Wynik z tytułu prowizji	13	11
Wynik operacji finansowych	1	1
Wynik na działalności bankowej	263	-364
Pozostałe przychody/koszty operacyjne	-2 175	0
Wynik przed rezerwami	- 1 912	-364
Odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości	0	0
Koszty działania Banku	-2 155	-1 111
Usługi informatyczne	-2 155	-1 111
Zysk (strata) brutto	-4 067	-1 475

W roku 2014 Bank partycypował w kosztach poszukiwania inwestora dla Banku przez Innova Financial Holdings w wysokości 2,175 mln zł.

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, W TYM NIEODWOŁALNE

2014

PRZYCHODY (w zakresie administracji)

Rodzaj umowy	Strony umowy	Wynagrodzenie stron (opłaty na rzecz Banku)	Wartość za rok 2014	Okres obowiązywania
umowa najmu powierzchni biurowej	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Czynsz miesięczny za 12 m2 po 82,00 zł/m2	47 na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

PRZYCHODY (w zakresie usług bankowych)

Rodzaj umowy	Strony umowy		Wynagrodzenie stron (opłaty na rzecz Banku)	Wartość za rok 2014	Okres obowiązywania
umowa o kredyty inwestycyjny KI/09037223	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Oprocentowanie 6,99%	84	108 miesięcy
umowa o kredyty inwestycyjny KI/13050117	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Oprocentowanie 6,99%	65	120 miesięcy
umowa o kredyty inwestycyjny KI/14073528	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Oprocentowanie 4,99%	147	96 miesięcy

KOSZTY (w zakresie usług pozostałych)

Rodzaj umowy	Strony umowy		Wynagrodzenie stron (opłaty ponoszone przez Banku)	Wartość za rok 2014	Okres obowiązywania
umowa udostępnienia systemu bankowości internetowej	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Miesięczne wynagrodzenie	1 491	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania
umowa udostępnienia systemu Gandalf	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Miesięczne wynagrodzenie	664	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania
umowa świadczenia usług informatycznych oraz wykonywania określonych usług	Meritum Bank ICB S.A.	Meritum Services ICB S.A.	Płatności miesięczne	1 359	na czas nieokreślony z możliwością
Razem				3 514	

Zaprezentowane dane dotyczą następujących podmiotów powiązanych:

- Meritum Services ICB S.A
 - Interrisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A
 - Oxana Amelina
 - Tatiana Dedikova
- Innova Financial Holdings S.à.r.l

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonywał transakcji z podmiotami powiązanymi zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

2013

Wan

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

PRZYCHODY (w zakresie administracji)

Rodzaj umowy	Strony umowy		Wynagrodzenie stron (opłaty na rzecz Banku)	Wartość za rok 2013	Okres obowiązywania
<i>umowa najmu powierzchni biurowej</i>	<i>Meritum Bank ICB S.A.</i>	<i>Meritum Services ICB S.A.</i>	Czynsz miesięczny za 12 m2 po 82,00 zł/m2	61	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania z dwutygodniowym okresem wypowiedzenia

PRZYCHODY (w zakresie usług bankowych)

Rodzaj umowy	Strony umowy		Wynagrodzenie stron (opłaty na rzecz Banku)	Wartość za rok 2013	Okres obowiązywania
<i>umowa o kredyt inwestycyjny</i>	<i>Meritum Bank ICB S.A.</i>	<i>Meritum Services ICB S.A.</i>	Oprocentowanie wg stawki WIBOR 6M + 5%	182	108 miesięcy

KOSZTY (w zakresie usług pozostałych)

Rodzaj umowy	Strony umowy		Wynagrodzenie stron (opłaty ponoszone przez Banku)	Wartość za rok 2013	Okres obowiązywania
<i>umowa udostępnienia systemu bankowości internetowej</i>	<i>Meritum Bank ICB S.A.</i>	<i>Meritum Services ICB S.A.</i>	Miesięczne wynagrodzenie	1 111	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia
<i>umowa świadczenia usług informatycznych oraz wykonywania określonych usług</i>	<i>Meritum Bank ICB S.A.</i>	<i>Meritum Services ICB S.A.</i>	Płatności miesięczne	1 230	na czas nieokreślony z możliwością rozwiązania z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia
Razem				2 341	

Zaprezentowane dane dotyczą następujących podmiotów powiązanych:

- Meritum Services ICB S.A
- Interrisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A
- Oxana Amelina
- Tatiana Dedikova

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

W okresie sprawozdawczym tj. 2013 Bank nie dokonywał transakcji z podmiotami powiązanymi zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

34. WYNAGRODZENIE CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ

Wyszczególnienie	Kwota w PLN
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku w 2014 roku	45

Wyszczególnienie	Kwota w PLN
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku w 2013 roku	99

Wyszczególnienie	Kwota w PLN
Wynagrodzenie Zarządu w 2014 roku	3 281

Wyszczególnienie	Kwota w PLN
Wynagrodzenie Zarządu w 2013 roku	3 074

35. ZATRUDNIENIE

Zatrudnienie w Banku w roku 2014 i 2013 roku prezentowało się następująco:

Wyszczególnienie	Liczba etatów
W 2014 roku	733
W 2013 roku	740

36. WYNAGRODZENIE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku jest Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądów skróconego sprawozdania finansowego i badania jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2014 wynosi 350 tys. zł netto. Określone w tej kwocie wynagrodzenie nie obejmuje kosztów administracyjnych związanych z przejazdem i pobytem pracowników poza Warszawą, które nie może być wyższe niż 10% wynagrodzenia. Podmiot ten nie świadczył w tym okresie na rzecz Meritum Banku innych usług..

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2013 roku i badania jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2013 wynosiło 335 tys. zł netto. Określone w tej kwocie wynagrodzenie nie obejmowało kosztów administracyjnych związanych z przejazdem i pobytem pracowników poza Warszawą, które nie może

być wyższe niż 10% wynagrodzenia. Wartość pozostałych usług, które podmiot uprawniony do badania w tym okresie świadczył wyniosła 10 tys. zł netto.

37. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM RYNKOWYM

RYZYZKO WALUTOWE

Celem zarządzania ryzykiem walutowym w 2014 roku było kontrolowanie potencjalnych strat Banku wynikających ze zmian kursów walut. Bank nie oferuje kredytów walutowych ani denominowanych w walutach obcych, a jedynie utrzymuje w portfelu aktywne, wcześniej udzielone kredyty. Inne produkty walutowe oferowane klientom (NDF, Forward, kupno/sprzedaż walut) prowadzone były tak, aby nie powstawała otwarta pozycja walutowa.

Podstawowym narzędziem realizacji tego celu było stale monitorowanie pozycji walutowej, analiza wartości zagrożonej z tytułu przewidywanych wahań kursów walut oraz analizy scenariuszowej. Poprawność metody VaR kontrolowana była poprzez back-testing. Narzędziem wspomagającym był obowiązujący system limitów dotyczących transakcji walutowych oraz ekspozycji walutowej. Monitoring odbywał się codziennie według stanów na koniec dnia.

Główny limit – limit pozycji całkowitej - ustanowiony był na poziomie 0,7% funduszy własnych zaś jego poziom na dzień 31.12.2014 wyniósł 0,12% funduszy własnych, a na 31 grudnia 2013 - 0,05%. Ponadto, utrzymywane był limit maksymalnej straty w ciągu nocy oparty na szacowanej wartości zagrożonej, z podziałem na dealera, zarządzającego Departamentem Skarbu oraz nadzorującego Członka Zarządu Banku.

RYZYZKO STOPY PROCENTOWEJ

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kontrolowanie potencjalnych, negatywnych skutków zmian rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy Banku.

Podstawowym narzędziem jest monitorowanie i zarządzanie luką stopy procentowej w wersji luki bazowej oraz luki terminów przeszacowania. Raporty te generowane są przynajmniej raz w miesiącu. Dodatkowo, Bank oblicza prognozy wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w perspektywie 12 miesięcy. Symulowane zmiany rynkowych stóp procentowych obejmowały zmiany zarówno najbardziej oczekiwane, jak i zmiany skrajne i zmiany nierównoległe, czyli gdy oprocentowanie pasywów i aktywów zachowywało się odmiennie lub oprocentowanie różnych stóp bazowych zachowywało się odmiennie.

Narzędziem monitoringu poziomu podejmowanego ryzyka był także system limitów określających maksymalne dopuszczalne odchylenia wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych oraz limity luki stóp bazowych i luki terminów przeszacowania.

RYZYZKO CENOWE

W roku 2014 Meritum Bank nie prowadził działalności w zakresie obrotu towarami notowanymi na zorganizowanych rynkach, ani instrumentami pochodnymi związanymi z tymi rynkami. W związku z powyższym Bank nie ponosił ryzyka cenowego.

38. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

PRODUKTY KOMERCYJNE

Celem, jaki stawia sobie Bank w przypadku zarządzania ryzykiem kredytowym jest zminimalizowanie strat związanych z podstawową działalnością Banku – udzielaniem kredytów, a także zminimalizowanie sumy wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego przy równoczesnym rozwoju portfela kredytowego.

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest podzielona na obszary charakteryzujące podstawowe płaszczyzny działalności kredytowej Banku. Są to:

- weryfikacja i akceptacja transakcji,
- monitoring ryzyka kredytowego,
- restrukturyzacja i windykacja wierzytelności Banku.

Działania realizowane podczas weryfikacji i akceptacji transakcji mają na celu selekcję wnioskodawców w kierunku ograniczenia ryzyka kredytowego i jego odpowiedniej dywersyfikacji. Podstawowymi czynnikami uwzględnianymi w procesie podejmowania decyzji o kredytowaniu klienta są: jego zdolność kredytowa w rozumieniu ustawy Prawo bankowe oceniana na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej, jakość i wartość proponowanych prawnych zabezpieczeń kredytu, skala dotychczasowej współpracy z Bankiem i perspektywy jej rozwoju oraz dochodowość transakcji z punktu widzenia Banku.

Celem monitorowania transakcji objętych ryzykiem o charakterze kredytowym jest jak najszybsza identyfikacja zagrożeń i podjęcie działań naprawczych w kierunku jego zmniejszenia oraz minimalizacji strat Banku w związku z utratą zdolności kredytowej klientów. Bank monitoruje poszczególne ekspozycje kredytowe, łączne zaangażowanie kredytowe w odniesieniu do klientów i grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz cały portfel kredytowy w szczególności pod kątem terminowości obsługi funkcjonujących umów, bieżącej zdolności kredytowej klientów, jakości i aktualności wartości posiadanych zabezpieczeń, adekwatności utworzonych rezerw celowych oraz koncentracji zaangażowań.

Restrukturyzacja i windykacja obejmuje wszelkie działania mające na celu uzyskanie maksymalnego zwrotu wierzytelności Banku, w szczególności poprzez zmianę warunków umowy umożliwiającą dobrowolną spłatę długu lub podjęcie odpowiednich działań egzekucyjnych.

W 2014 roku Bank kontynuował działania w kierunku podniesienia jakości zarządzania ryzykiem kredytowym m.in. rozwijając narzędzia weryfikacji wniosków i oceny zdolności kredytowej potencjalnych klientów oraz wprowadzając proces zarządzania ryzykiem utraty wartości nieruchomości stanowiących prawne zabezpieczenie Banku.

PRODUKTY DETALICZNE

Celem, jaki stawia sobie Bank w przypadku zarządzania ryzykiem kredytowym jest zminimalizowanie strat związanych z podstawową działalnością Banku – udzielaniem kredytów, a także zminimalizowanie sumy wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego przy równoczesnym wzroście portfela kredytowego.

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest podzielona na obszary charakteryzujące podstawowe płaszczyzny działalności kredytowej Banku. Są to:

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

- weryfikacja i akceptacja,
- monitoring,
- restrukturyzacja i windykacja wierzytelności Banku

W każdym, z tych obszarów Bank podejmuje odpowiednie kroki w celu minimalizacji ekspozycji na ryzyko kredytowe przy równoczesnym rozwoju portfela kredytowego.

Działania podejmowane na etapie weryfikacji i akceptacji mają na celu selekcję wnioskodawców w celu ograniczenia ryzyka kredytowego.

Sprawdzenie kryteriów odrzucenia wniosku

Kryteria odrzucenia wniosków obejmują wymagania formalno-prawne oraz inne warunki, od spełnienia których Bank uzależnia udzielenie kredytu. Sprawdzenie kryteriów odrzucenia wniosku dokonywane jest oddzielnie dla każdego z klientów. Podstawowymi elementami, dla których następuje decyzja o odmowie udzielenia kredytu są:

- klient nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych i brak jest zgody przedstawiciela ustawowego klienta na zawarcie umowy kredytowej;
- rodzaj źródła dochodu przedstawianego przez klienta nie jest akceptowany przez Bank;
- aktualnie na rachunkach klienta w Banku lub w innych bankach występują tytuły egzekucyjne, rachunki te znajdują się w windykacji lub są obsługiwane nieterminowo;
- klient nie posiada zdolności kredytowej;
- klient znajduje się w okresie wypowiedzenia umowy o pracę;
- zakład pracy klienta znajduje się w upadłości lub likwidacji;
- klient posługuje się dokumentami wzbudzającymi podejrzenie fałszerstwa;
- negatywna opinia innych banków o obsłudze zobowiązań lub współpracy z klientem;
- klient nie przeszedł pozytywnej weryfikacji w wykorzystywanych przez Bank wewnętrznych i zewnętrznych bazach danych;

Ocena zdolności kredytowej klienta

Zdolność kredytowa określa zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi kosztami w terminach określonych w umowie i wyliczana jest w oparciu o informacje dotyczące sytuacji finansowej klienta (poręczyciela). Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest oddzielnie dla klienta i poręczyciela. Wszystkie osoby, w oparciu o dochody których jest przeprowadzana ocena zdolności kredytowej, muszą być współkredytobiorcami. Ocenę zdolności kredytowej dokonuje się w oparciu o regularne dochody klienta. Przez dochód klienta rozumie się średni miesięczny dochód netto osiągany ze źródła dochodu akceptowanego przez Bank. W przypadku, gdy klient (poręczyciel) wykazuje różne źródła dochodów, obliczenie zdolności kredytowej oparte jest na wybranych źródłach. Podstawą wyliczenia zdolności kredytowej jest średni miesięczny dochód netto. Dokumenty wymagane do oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klienta różnią się w zależności od rodzaju źródła dochodu klienta, wyniku oceny klienta przez Bank oraz historii kredytowej klienta.

Ocena punktowa klienta (scoring)

Scoring jest narzędziem statystycznym, służącym do punktowej oceny klientów ubiegających się o kredyty. Karta scoringowa jest algorytmicznym odwzorowaniem zestawu cech, opisujących danego klienta oraz jego zachowania w ciąg liczb, umożliwiający ocenę statystycznego prawdopodobieństwa spłaty danego zobowiązania

i wyrażenia jej w postaci sumy uzyskanych punktów. Ocena zdolności kredytowej i ocena punktowa mają charakter ocen niezależnych, wzajemnie się uzupełniających.

Ocena ryzyka kredytowego wniosku dokonywana jest na podstawie informacji pochodzących z:

- formularza wniosku kredytowego;
- dokumentów dostarczonych przez klienta wraz z wnioskiem;
- wykorzystywanych przez Bank wewnętrznych zbiorów danych;
- raportów Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz z innych wykorzystywanych przez Bank zewnętrznych baz danych;
- innych informacji, będących w posiadaniu Banku, uzyskanych w toku analizy wniosku kredytowego lub określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

Dla grupy wniosków kredytowych najwyższego ryzyka wyludzeń realizowany jest proces manualnej (w tym telefonicznej) weryfikacji autentyczności danych aplikacyjnych. Proces weryfikacji manualnej polega na:

- analizie spójności danych (ocenie, czy dane z wniosku kredytowego są prawdopodobne i logiczne – np. dochód adekwatny do stanowiska, stanowisko adekwatne do profilu firmy)
- porównaniu danych z wniosku z wewnętrznymi bazami danych (baza historycznych wniosków, analiza zmian danych dochodowych wnioskodawcy)
- weryfikacji danych o kredytobiorcy/pracodawcy w niezależnych źródłach informacji (bazy operatorów telefonicznych, ewidencje działalności gospodarczej, krajowy rejestr sądowy, zasoby www, itp.) oraz dla wybranych wniosków dodatkowo weryfikacji w miejscu zatrudnienia (weryfikacji terenowej).
- telefonicznej weryfikacji zatrudnienia i zarobków.
- telefonicznej weryfikacji wiarygodności wnioskodawcy (ocenie, czy klient jest świadomy wnioskowania o kredyt w Banku oraz czy zna warunki produktu)

Przedłożone przez klienta i poręczyciela dokumenty są sprawdzane pod względem formalnym i merytorycznym. Kontrola formalna obejmuje sprawdzenie poprawności wypełnienia wniosku oraz kompletności załączonych dokumentów. Kontrola merytoryczna obejmuje weryfikację prawdziwości podanych przez klienta informacji. W przypadku występowania dokumentów tożsamości klienta (poręczyciela) w bazie CBD – DZ lub uzasadnionego podejrzenia, że przedstawione przez klienta dokumenty zostały sfałszowane (np. podrobione, przerobione) podejmowana jest decyzja o odmowie udzielenia kredytu.

Celem monitorowania kredytów jest jak najszybsza identyfikacja zagrożeń i podjęcie działań naprawczych w celu minimalizacji strat Banku w związku z utratą zdolności kredytowej klientów. Monitoring w Banku dotyczy pojedynczych kredytów i kredytobiorców, grup kredytobiorców oraz całego portfela.

39. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

Celem zarządzania ryzykiem płynności w 2014 roku było utrzymanie optymalnej struktury bilansu zapewniającej bezpieczny poziom płynności, a z drugiej strony odpowiednią dochodowość.

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

Wyliczenie Nadzorczych Miar Płynności odbywało się codziennie zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF. Dodatkowo przeprowadzane były prognozy kształtowania się miar płynności w przyszłości, analizy

zapadalności depozytów i ich wpływu na miary oraz kalkulacje minimalnego niezbędnego poziomu bazy depozytowej. W 2014 roku nie było przekroczeń miar płynności.

Raport Luka Płynności generowany był tygodniowo oraz miesięcznie w postaci urealnionej (skorygowanej o oszacowaną stabilność bazy depozytowej) oraz nieurealnionej. W trybie kwartalnym natomiast przeprowadzane były analizy rolowania się depozytów, będących podstawą urealniania Luki Płynności.

40. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko wystąpienia straty wynikające z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, systemów technicznych, ludzi lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego Bank włącza również ryzyko prawne.

Do głównych celów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku należą:

- minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego
- ochrona zasobów i procesów biznesowych,
- wzmocnienie bezpieczeństwa personelu, klientów i środowiska biznesowego Banku,
- minimalizacja negatywnych skutków incydentów i zdarzeń operacyjnych,
- kontrolowanie bieżących zagrożeń i podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- pogłębienie wiedzy z zakresu ekspozycji Banku na zagrożenia związane z ryzykiem operacyjnym.

Obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności Banku oraz podmiotów zależnych, w tym również obszaru zlecenia przedsiębiorcom i przedsiębiorcom zagranicznym czynności związanych z działalnością bankową. W ramach pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne gromadzone są dane o zdarzeniach z zakresu ryzyka operacyjnego z uwzględnieniem przyczyn ich wystąpienia oraz skutków materializacji ryzyka na jakie narażony został Bank. Ewidencja zdarzeń prowadzona jest za pomocą wewnętrznej bazy danych o zdarzeniach operacyjnych. Baza ta stanowi główne źródło informacji na temat strat z tytułu ryzyka operacyjnego, jak również narzędzie umożliwiające doskonalenie zabezpieczeń procesowych i proceduralnych w ramach ograniczania występowania ryzyka oraz mechanizmu działań zapobiegawczych.

W Banku funkcjonuje wyodrębniona w Pionie Ryzyka komórka, która koordynuje i wspomaga proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w komórkach organizacyjnych Banku oraz nadzoruje funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym szczególny nacisk położony jest na identyfikację ryzyka operacyjnego poprzez określenie źródeł i czynników ryzyka oraz na analizę związków pomiędzy ryzykiem operacyjnym, a innymi rodzajami ryzyka, w szczególności kredytowym i rynkowym. Dla zidentyfikowanych zagrożeń Bank określa prawdopodobieństwo ich wystąpienia oraz szacuje potencjalną wielkość strat finansowych jak również wpływ na procesy, produkty, systemy i zasoby.

Bank w bieżącym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym opiera się min. na:

- zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym, powstającym w produktach, procesach wewnętrznych oraz w systemach
- podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (incydentów i zdarzeń operacyjnych)
- rejestrowaniu i analizowaniu danych o incydentach i zdarzeniach operacyjnych w bazie danych
- monitorowaniu w czasie i w relacji do wartości progowych kluczowych wskaźników ryzyka
- minimalizowaniu negatywnych skutków incydentów i zdarzeń operacyjnych;

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Ponadto w ramach zarządzania ryzykiem w Banku stale podejmowane są działania w zakresie usprawnienia efektywności organizacyjnej oraz wdrażane są nowe mechanizmy mające na celu eliminację lub ograniczenie materializacji ryzyka operacyjnego.

Bank na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka stosuje metodę standardową (TSA), której zasady określa Załącznik nr 14 do uchwały 76/2010 KNF.

41. OBCIĄŻENIE RYZYKIEM WALUTOWYM

2014

Waluta	Pozycja (waluta)	Kurs	Pozycja (tys. PLN)
CHF	30 736	3,5447	108 950
EUR	34 124	4,2623	145 445
USD	-10 049	3,5072	-35 245
GBP	8 459	5,4648	46 229
DKK	103 360	0,5725	59 174
NOK	142 468	0,4735	67 459
SEK	21 993	0,4532	9 967
CZK	110 455	0,1537	16 977
SUMA	441 546		418 956

Powyższa tabela prezentuje pozycję walutową wg stanu na 31 grudnia 2014 w poszczególnych walutach oraz po przeliczeniu na PLN wg stosownego kursu NBP.

Wartości VaR wyliczone poszczególnymi metodami wyniosły:

Metoda	Wartość VaR
Wariancji/ kowariancji	2 677
Symulacji historycznej	2 792
Monte Carlo	2 625

Bank kalkuluje VaR dla ryzyka walutowego wg trzech metod (powyżej zaprezentowane są wyniki tych metod dla VaR jednodniowego). W dalszych analizach Bank przyjmuje najgorszy z tych trzech wyników. Wszystkie metodologie zwykle dają zbliżone rezultaty.

Potencjalna strata spowodowana zmianami kursów walutowych wyniosła:

	Zmiana %	Wartościowo (w PLN)	Zmiana %	Wartościowo (w PLN)	Zmiana %	Wartościowo
CHF	5%	5 448	10%	10 895	15%	16 343
EUR	5%	7 272	10%	14 544	15%	21 817
USD	5%	-1 762	10%	-3 525	15%	-5 287
GBP	5%	2 311	10%	4 623	15%	6 934
DKK	5%	2 959	10%	5 917	15%	8 876
NOK	5%	3 373	10%	6 746	15%	10 119
SEK	5%	498	10%	997	15%	1 495
CZK	5%	849	10%	1 698	15%	2 547
Potencjalna strata		20 948		41 895		62 843

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

2013

Waluta	Pozycja (waluta)	Kurs	Pozycja (tys. PLN)
CHF	-818	3,3816	-2 765
EUR	12 693	4,1472	52 642
USD	10 539	3,0120	31 744
GBP	-3 859	4,9828	-19 231
DKK	15 941	0,5560	8 863
NOK	-16 892	0,4953	-8 366
SEK	47 744	0,4694	22 411
CZK	79 656	0,1513	12 052
SUMA			97 349

Powyższa tabela prezentuje pozycję walutową wg stanu na 31.12.2013 w poszczególnych walutach oraz po przeliczeniu na PLN wg stosownego kursu NBP.

Wartości VaR wyliczone poszczególnymi metodami wyniosły:

Metoda	Wartość VaR (w tys. PLN.)
Wariancji/ kowariancji	953
Symulacji historycznej	923
Monte Carlo	948

Bank kalkuluje VaR dla ryzyka walutowego wg trzech metod (powyżej zaprezentowane są wyniki tych metod dla VaR jednodniowego). W dalszych analizach Bank przyjmuje najgorszy z tych trzech wyników. Wszystkie metodologie zwykle dają zbliżone rezultaty.

Potencjalna strata spowodowana zmianami kursów walutowych wyniosła:

	Zmiana %	Wartościowo (w PLN)	Zmiana %	Wartościowo (w PLN)	Zmiana %	Wartościowo (w tys. zł.)
CHF	5%	-138	10%	-277	15%	-415
EUR	5%	2 632	10%	5 264	15%	7 896
USD	5%	1 587	10%	3 174	15%	4 762
GBP	5%	-962	10%	-1 923	15%	-2 885
DKK	5%	443	10%	886	15%	1 329
NOK	5%	-418	10%	-837	15%	-1 255
SEK	5%	1 121	10%	2 241	15%	3 362
CZK	5%	603	10%	1 205	15%	1 808
Potencjalna strata		4 867		9 735		14 602

42. OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

Większość portfela kredytowego oprocentowana była stopą opartą o wewnętrzną stopę banku zmienianą decyzją Zarządu – produkty detaliczne i pożyczka gotówkowa dla przedsiębiorców - oraz o stopy rynkowe typu

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

WIBOR, LIBOR – pozostałe produkty dla przedsiębiorstw. Oprocentowanie kredytów opartych o stopy typu WIBOR czy LIBOR tzw. „drugiej kategorii” podlega przeszacowaniu co miesiąc lub co trzy miesiące. W analizach wewnętrznych, część portfela oprocentowaną stopą wewnętrzną Banku (udzielonych przed lipcem 2012) Bank traktuje jak portfel o stopie stałej. Jest to wynikiem wpisania na listę klauzul niedozwolonych, klauzuli Banku Spółdzielczego w Barlinku. W ocenie Banku istnieje ryzyko, że mogą być kwestionowane zmiany oprocentowania dla tego portfela. Rezerwa płynności lokowana była w papiery wartościowe o stałej stopie procentowej lub na rynku międzybankowym. Baza depozytowa składa się w głównej mierze z depozytów terminowych o stałym oprocentowaniu oraz rachunków oszczędnościowych o stopie zmiennej ustalonej pod koniec każdego kwartału. W większości są to depozyty osób fizycznych - na koniec 2014 roku stanowiły one 91,97 % całości bazy depozytowej oraz 93,04% bazy depozytów terminowych.

Aktywa/pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej według kontraktowego terminu zapadalności/wymagalności (w tys. zł).

Termin zmiany stopy proc.	Aktywa				Razem	Pasywa				Razem
	PLN	USD	EUR	Inne waluty		PLN	USD	EUR	Inne waluty	
do 1 m-ca	1 481 062	0	6 976	0	1 488 038	507 805	528	7 461	303	516 097
do 2 m-cy	5 205	0	0	0	5 205	937 084	38	0	0	937 122
do 3 m-cy	1 457 683	0	0	0	1 457 683	486 262	2 077	14 323	733	503 395
do 1 roku	47 847	0	0	0	47 847	1 055 058	2 260	42	0	1 057 360
do 2 lat	45 875	0	0	0	45 875	23 802	0	68	0	23 870
powyżej	197 518	0	0	0	197 518	664	0	0	0	664
Razem	3 235 190	0	6 976	0	3 242 166	3 010 675	4 903	21 894	1 036	3 038 508

Skumulowana luka stopy procentowej wyniosła:

Okres	Wartość
Do 1 m-ca	971 941
Do 2 m-cy	40 024
Do 3 m-cy	994 312
Do 4 m-cy	681 485
Do 5 m-cy	592 718
Do 6 m-cy	368 549
Do 7 m-cy	287 647
Do 8 m-cy	229 880
Do 9 m-cy	149 535
Do 10 m-cy	51 583
Do 11 m-cy	14 200
Do 12 m-cy	-15 201
Powyżej 12 m-cy	388 795

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych wyniosła

- w przypadku wzrostu stóp

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Skala zmiany stóp procentowych	Wpływ na wynik odsetkowy
50bps	1 823
50bps urealniona	988
100bps	3 645
200bps	7 290

- w przypadku spadku stóp

Skala zmiany stóp procentowych	Wpływ na wynik odsetkowy
50bps	-1 847
50bps urealniona	-798
100bps	-3 574
200bps	-7 218

Poniżej zaprezentowano dane porównawcze za rok 2013

Aktywa/pasywa wrażliwe na zmiany stopy procentowej według kontraktowego terminu zapadalności/wymagalności (w tys. PLN).

Termin zmiany stopy proc.	Aktywa					Pasywa				
	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem
do 1 m-ca	1 331 097	203	8 637	0	1 339 937	1 565 314	945	10 348	278	1 576 885
do 2 m-cy	14 126	0	0	0	14 126	77 010	84	27	0	77 121
do 3 m-cy	1 009 064	0	0	0	1 009 064	313 133	6 161	6 154	82	325 530
do 1 roku	101 273	0	0	0	101 273	674 221	1 968	62	0	676 251
do 2 lat	85 955	0	0	0	85 955	6 701	0	0	0	6 701
powyżej	266 354	0	0	0	266 354	207	0	66	0	273
Razem	2 807 869	203	8 637	0	2 816 709	2 636 586	9 158	16 657	360	2 662 761

Skumulowana luka stopy procentowej wyniosła:

Okres	Wartość (tys. zł.)
Do 1 m-ca	-818 959
Do 2 m-cy	-878 239
Do 3 m-cy	307 396,
Do 4 m-cy	140 952
Do 5 m-cy	15 512
Do 6 m-cy	-167 466
Do 7 m-cy	-175 883
Do 8 m-cy	-175 770
Do 9 m-cy	-179 788
Do 10 m-cy	-210 801

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Do 11 m-cy	-228 287
Do 12 m-cy	-239 516
Powyżej 60 m-cy	85 924

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych wyniosła

- w przypadku wzrostu stóp

Skala zmiany stóp procentowych	Wpływ na wynik odsetkowy (tys. zł.)
50bps	-325
50bps urealniona	-1 038
100bps	-650
200bps	-1 301

- w przypadku spadku stóp

Skala zmiany stóp procentowych	Wpływ na wynik odsetkowy (tys. PLN)
50bps	289
50bps urealniona	881
100bps	598
200bps	1 100

43. OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

W celu prezentacji obciążeń ryzykiem kredytowym poniżej prezentujemy dane do wyliczenia współczynnika wypłacalności.

STRUKTURA AKTYWÓW BILANSOWYCH WG WAG RYZYKA

- metoda standardowa ryzyka kredytowego wg CRR

Ekspozycje według Metody Standardowej	Waga ryzyka	Współczynnik konwersji	Ekspozycje bilansowe netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Ekspozycje pozabilansowe	Wartość ekspozycji razem	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Rządy i banki centralne	0%		539 256		539 256	0	0
Instytucje - banki	20%		69 879		71 248	14 250	1 140
		100%		1 369			
	100%		103		103	103	8
	100%		14 218		14 589	11 295	904
Przedsiębiorstwa		0%		1 108			
	-	50%		85			
	-	100%		354			
Detałiczne	75%		2 419 988		2 419 988	1 689 090	135 127
		0%		48 015			

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

<i>Zabezpieczenie na nieruchomościach</i>	35%		60 487		60 487	21 170	1 694
	50%		36 055		36 055	16 957	1 357
		0%		500			
		100%	2 287		2 287	1 812	145
<i>Przeterminowane</i>	100%		47 051		47 051	47 051	3 764
		0%		20			
	150%		147 014		147 014	220 521	17 642
		0%		2			
<i>Pozostałe</i>	0%		31 682		31 682	0	0
	20%		405		405	81	6
	100%		48 614		48 614	48 614	3 889
	250%		21 962		21 962	54 906	4 392
<i>Kategorie wysokiego ryzyka</i>	150%		1 254		1 254	1 882	150
Razem	x	x	3 440 254	51 453	3 441 994	2 127 730	170 218

Poniżej zaprezentowano dane porównawcze za rok 2013

- metoda standardowa ryzyka kredytowego według Uchwały 76/2010

<i>Ekspozycje według Metody Standardowej</i>	<i>Waga ryzyka</i>	<i>Współczynnik konwersji</i>	<i>Ekspozycje bilansowe netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw</i>	<i>Ekspozycje pozabilansowe</i>	<i>Wartość ekspozycji razem</i>	<i>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
<i>Rządy i banki centralne</i>	0%		512 621 053		512 621 053	0	0
	20%		0		0	0	0
<i>Instytucje - banki</i>	20%		84 061 542		84 626 215	16 925 246	1 354 019
		100%		564 673			
	50%		186 616		186 616	93 308	7 465
	100%		9 222 635		9 265 135	9 222 635	737 811
		0%		1 416 391			
<i>Przedsiębiorstwa</i>	-	20%					
	-	50%		85 000			
	75%		2 041 997 499		2 041 997 499	1 531 498 124	122 519 850
		0%		58 097 911			
<i>Detaliczne</i>		20%					
		50%					
		100%					

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

<i>Zabezpieczenie na nieruchomościach</i>	35%		29 477 915		29 477 915	10 317 270	825 382
	100%		57 812 983		57 812 983	57 812 983	4 625 038
		0%		8 326 663			
		50%					
<i>Przeterminowane</i>	100%		43 490 336		43 490 336	43 490 336	3 479 227
		0%		167 545			
	150%		53 189 976		53 189 976	79 784 964	6 382 796
		0%		13 115			
<i>Pozostałe</i>	0%		28 717 090		28 717 090	0	0
	20%		1 131 092		1 131 092	226 218	18 098
	100%		64 943 832		64 943 832	64 943 832	5 195 507
<i>Kategorie wysokiego ryzyka</i>	150%		569 000		569 000	853 500	68 280
Razem	x	x	2 927 421 569	68 671 298	2 928 028 742	1 815 168 413	145 213 474

44. OBCIĄŻENIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

Aktywa/pasywa wrażliwe na zmiany płynności według kontraktowego terminu zapadalności/wymagalności (w tys. zł.)

Termin	Aktywa					Pasywa				
	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem
<i>bieżące</i>	167 582	4 635	16 860	1 581	190 658	905 051	2 503	7 848	1 036	916 438
<i>do 7 dni</i>	418 917	0	0	0	418 917	98 993	0	0	0	98 993
<i>do 14 dni</i>	13 609	0	82	0	13 691	115 881	8	0	0	115 889
<i>do 21 dni</i>	16 794	0	0	0	16 794	92 576	0	4 277	0	96 853
<i>do 1 m-ca</i>	20 648	0	0	0	20 648	104 299	48	9	0	104 356
<i>1-3 mies.</i>	115 830	0	160	0	115 990	599 871	38	9 662	0	609 571
<i>3-6 mies.</i>	166 430	0	242	0	166 672	510 096	0	0	0	510 096
<i>6-12 mies.</i>	309 665	0	478	0	310 143	432 844	2 274	42	0	435 160
<i>1-3 lata</i>	1 007 862	0	1 818	0	1 009 680	45 483	0	74	0	45 557
<i>3-5 lat</i>	804 662	0	1 688	0	806 350	121	0	0	0	121
<i>pow. 5 lat</i>	1 215 697	4	4 729	0	1 220 430	455 124	848	666	168	456 806
<i>zapadłe</i>	174 884	22	39	0	174 945	0	0	0	0	0
Razem	4 432 580	4 661	26 096	1 581	4 464 918	3 360 339	5 719	22 578	1 204	3 389 840

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Skumulowana luka płynności (w tys. zł) wyniosła:

	Nieurealniona	Urealniona
<i>Bieżące</i>	-725 780	124 352
<i>Do 7 dni</i>	-405 856	450 239
<i>Do 14 dni</i>	-508 054	370 534
<i>Do 21 dni</i>	-588 113	322 215
<i>Do 1 m-ca</i>	-671 821	267 857
<i>1-3 m-cy</i>	-1 165 402	-90 690
<i>3-6 m-cy</i>	-1 508 826	-336 913
<i>6-12 m-cy</i>	-1 633 843	-454 547
<i>1-3 lata</i>	-669 720	32 417
<i>3-5 lat</i>	136 509	578 549
<i>Pow. 5 lat</i>	900 133	846 093
<i>Zapadłe</i>	1 075 078	1 027 018

Zestawienia wg terminów zapadalności, przygotowywane na potrzeby analizy ryzyka płynności, prezentują przyszłe przepływy finansowe, a więc uwzględniają także przyszłe raty odsetkowe z tytułu kredytów, przyszłe płatności odsetkowe z tytułu depozytów oraz przepływy z tytułu papierów wartościowych wg przyszłej wartości (kwota nominalna w przypadku papierów zakupionych z dyskontem). Z tego powodu kwoty wykazywane są w raportach nie są zgodne z kwotami wykazywanymi w bilansie Banku.

Poniżej zaprezentowano dane porównawcze za rok 2013

Aktywa/pasywa wrażliwe na zmiany płynności według kontraktowego terminu zapadalności/wymagalności (w tys. zł.)

Termin	Aktywa					Pasywa				
	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem	PLN	USD	EUR	Inne waluty	Razem
<i>Bieżące</i>	135 468	3 181	15 030	374	154 053	1 501 093	1 872	5 651	360	1 508 976
<i>do 7 dni</i>	436 474	-1	0	0	436 473	43 968	262	12	0	44 243
<i>do 14 dni</i>	11 775	-2	51	0	11 824	37 014	14	4 148	0	41 176
<i>Do 21 dni</i>	16 884	-2	0	0	16 882	31 791	0	14	0	31 805
<i>do 1 m-ca</i>	51 894	-3	0	0	51 891	37 532	260	2 674	0	40 466
<i>1-3 mies.</i>	112 147	-17	138	0	112 268	293 465	4 809	4 051	0	302 324
<i>3-6 mies.</i>	163 337	-24	210	0	163 523	454 277	0	21	0	454 298
<i>6-12 mies.</i>	305 620	-45	415	0	305 990	145 518	1 983	41	0	147 542
<i>1-3 lata</i>	979 995	-146	1 604	0	981 452	25 279	0	72	0	25 350
<i>3-5 lat</i>	746 280	-112	1 518	0	747 686	121	0	0	0	121
<i>Pow. 5 lat</i>	1 069 692	-190	5 079	0	1 074 581	404 244	710	1 189	1	406 144
<i>Zapadłe</i>	243 247	261	1 292	0	244 800	0	0	0		0
Razem	4 272 812	2 899	25 336	374	4 301 422	2 974 303	9 911	17 873	361	3 002 447

Skumulowana luka płynności wyniosła:

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

	Nieurealniona	Urealniona
Bieżące	-1 354 923	72 466
Do 7 dni	-962 693	424 147
Do 14 dni	-992 045	347 823
Do 21 dni	-1 006 968	311 062
Do 1 m-ca	-995 543	296 286
1-3 m-cy	-1 185 599	-15 372
3-6 m-cy	-1 476 375	-243 194
6-12 m-cy	-1 317 927	-354 330
1-3 lata	-361 825	190 182
3-5 lat	385 739	317 727
Pow. 5 lat	1 054 175	989 023
Zapadłe	1 298 975	1 246 666

45. RYZYKO OPERACYJNE

WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO NA ROK 2014

Linia biznesowa	Wsp. przel.	Wymóg 2011	Wymóg 2012	Wymóg 2013
Bankowość inwestycyjna	18%	0	0	0
Działalność dealerska	18%	1 231	1 875	2 444
Działalność brokerska	12%	0	0	0
Bankowość komercyjna	15%	-594	-226	140
Bankowość detaliczna	12%	13 237	21 191	31 509
Płatności i rozliczenia	18%	123	836	-207
Usługi pośrednictwa	15%	0	0	0
Zarządzanie aktywami	12%	0	0	0
Razem		13 997	23 676	33 886
Łączny wymóg				23 853

WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO NA ROK 2013

Linia biznesowa	Wsp. przel.	Wymóg 2010	Wymóg 2011	Wymóg 2012
Bankowość inwestycyjna	18%	0	0	0
Działalność dealerska	18%	775	1 231	1 875
Działalność brokerska	12%	0	0	0
Bankowość komercyjna	15%	400	-594	-226
Bankowość detaliczna	12%	5 418	13 237	21 191
Płatności i rozliczenia	18%	-106	123	836
Usługi pośrednictwa	15%	0	0	0
Zarządzanie aktywami	12%	0	0	0
Razem		6 488	13 997	23 676
Łączny wymóg				14 720

45. ANALIZA WIEKOWA PRZETERMINOWANYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH

Terminowość obsługi portfela kredytowego według stanu na 31 grudnia 2014 przedstawia się w następujący sposób:

Przeterminowa nie	Razem	Operacyjne	Karty kredytowe	Kredyty Konsumpcyjne	Inwestycyjne	Pozostałe
Nieprzeterminowa ne	2 153 635	653 558	29 547	1 284 876	7 748	177 905
>1 dnia<=30 dni	331 329	89 837	5 139	198 025	7 624	30 704
>30 dni<=90 dni	100 651	32 223	850	60 631	0	6 947
>90 dni<=180 dni	90 776	27 694	838	57 536	0	4 708
>180 dni<=1 roku	128 027	42 500	1 269	77 168	0	7 090
>1 roku	210 165	66 915	3 625	132 810	0	6 816
Razem	3 014 583	912 727	41 268	1 811 046	15 372	234 170
Rezerwy	320 739					

Terminowość obsługi portfela kredytowego według stanu na 31 grudnia 2013 przedstawia się w następujący sposób:

Przeterminowa nie	Razem	Operacyjne	Karty kredytowe	Kredyty Konsumpcyjne	Inwestycyjne	Pozostałe
Nieprzeterminowa ne	1 821 110	593 445	28 396	1 045 970	14 018	139 281
>1 dnia<=30 dni	285 763	91 016	4 555	164 431	0	25 762
>30 dni<=90 dni	81 808	27 257	852	48 909	0	4 790
>90 dni<=180 dni	62 352	20 288	793	39 300	0	1 971
>180 dni<=1 roku	97 412	29 913	1 628	63 039	0	2 833
>1 roku	121 683	27 379	1 459	80 549	9 294	3 001
Razem	2 470 128	789 297	37 682	1 442 199	23 313	177 637
Rezerwy	208 197					

46. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych przyjmuje się definicję środków pieniężnych, bądź ich ekwiwalentów, do których zalicza się oprócz gotówki w kasach Banku, rachunku bieżącego nostro oraz rachunków nostro w innych bankach, wszystkie pozostałe aktywa pieniężne płatne lub wymagalne w ciągu 3 miesięcy od daty ich otrzymania, nabycia lub założenia (lokaty). Ponadto do tych aktywów pieniężnych zalicza się także inne aktywa finansowe, w szczególności krótkoterminowe inwestycje (za taki można przyjąć okres trzymiesięczny lub krótszy, licząc od daty nabycia), o dużej płynności, łatwo wymienialne na określone kwoty środków oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.

Na potrzeby sprawozdania z przepływów pieniężnych przyjęto następujący podział rodzajów działalności:

- **działalność operacyjna** - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej

Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

- **działalność inwestycyjna (lokacyjna)** - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego
- **działalność finansowa** - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013	Rachunek przepływów pieniężnych
<i>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</i>	131 914	52 239	79 675
<i>Bony skarbowe i obligacje o pierwotnym terminie zapadalności do 3 miesięcy</i>	0	29 919	-29 919
<i>Bony pieniężne NBP o pierwotnym terminie zapadalności do 3 miesięcy</i>	389 956	409 915	-19 959
<i>Lokaty i depozyty w innych bankach o pierwotnym terminie zapadalności do 3 miesięcy</i>	46 089	63 096	-17 007
Razem	567 959	555 169	12 790

Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych

Pozycja ze sprawozdania	Wartość w sprawozdaniu	Zmiana stanu bilansowa	Wyjaśnienie
Przepływy pieniężne			
<i>Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych</i>	-362	-48 772	Różnicę stanowią papiery o terminie zapadalności do 3 miesięcy
<i>Zmiana stanu innych należności i zobowiązań</i>	- 2 549	-2 260	Różnicę stanowi wartość nadpłaconego podatku dochodowego
<i>Zmiana stanu należności od sektora finansowego brutto</i>	2 013	-14 267	Część tych aktywów klasyfikowana jest jako środki pieniężne
<i>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych oraz aktywa i rezerwy z tyt. podatku odroczonego</i>	-3 467	- 6 012	Różnicę stanowi wartość niezakończonych kosztów prac rozwojowych, prezentowana w wydatkach inwestycyjnych

47. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

W 2014 roku Bank kontynuował współpracę z siecią handlową Tesco. Przedmiotem umowy podpisanej w 2011 roku jest oferowanie klientom Tesco przez Bank dodatkowych korzyści w związku z ofertą świadczenia usług finansowych. Sprzedaż tych usług odbywa się w 71 punktach obsługi, na dzień 31 grudnia 2013 w 70 punktach - zlokalizowanych na terenie hipermarketów Tesco. Bank dokonuje rozliczenia jego wyników z kontrahentem. Kwota tego rozliczenia – refundacja na rzecz Banku za rok 2014 wyniosła 1.569 tys. zł, za rok 2013 wyniosła 4.157 tys. zł.

48. ZDARZENIA NASTĘPUJACE PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 10 lutego 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do wyrażenia sprzeciwu wobec nabycia przez Alior Bank akcji Meritum Bank ICB. Tym samym został spełniony kolejny warunek zawieszający, określony w przedwstępnej umowie sprzedaży Alior Bankowi większościowego pakietu akcji Meritum Bank ICB przez Innova Financial Holdings S.à.r.l, WCP COÖPERATIEF U.A. i Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju.

W dniu 12 lutego 2015 roku do Banku wpłynęło wypowiedzenie umowy o współpracy z dnia 12 sierpnia 2011 roku, zawartej pomiędzy Tesco (Polska) Sp. z o.o., a Meritum Bank ICB S.A. z siedzibą w Gdańsku. Umowa została wypowiedziana z zachowaniem 12-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

W dniu 19 lutego Alior Bank nabył 97,9 proc. akcji Meritum Bank ICB. Alior Bank nabył 12 382 746 akcji Meritum Bank ICB, reprezentujących 97,9 proc. kapitału zakładowego oraz 95 proc. ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Meritum Banku, za kwotę 352,5 mln zł. Zakup akcji został sfinansowany ze środków pochodzących z emisji obligacji podporządkowanych oraz emisji akcji Alior Banku. Innova Financial Holdings S.à.r.l oraz WCP Coöperatief U.A., dotychczasowi akcjonariusze Meritum Banku, objęły 2 355 498 akcji nowej emisji Alior Banku o wartości 172,7 mln zł.

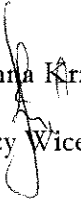
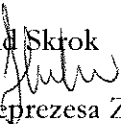
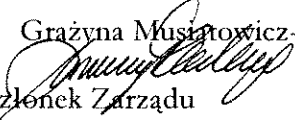
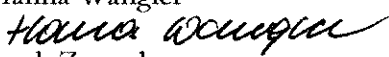
49. INFORMACJA O PROPONOWANYM PODZIALE ZYSKU ZA ROK BIEŻĄCY

Zarząd Meritum Banku ICB SA proponuje przeznaczyć zysk za bieżący rok obrotowy w wysokości 44.552 tys. PLN na pokrycie strat z lat ubiegłych.

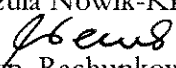
Meritum Bank ICB S.A Raport roczny 2014

Roczne Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. PLN)

Podpisy Członków Zarządu Meritum Banku ICB S.A

12.03.2015	Krzysztof Czuba  p.o. Prezesa Zarządu
12.03.2015	Joanna Krzyżanowska  Pierwszy Wiceprezes Zarządu
12.03.2015	Witold Skrok  p.o. Wiceprezesa Zarządu
12.03.2015	Grażyna Mustajewicz-Podbiał  Członek Zarządu
12.03.2015	Hanna Wangler  Członek Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie

12.03.2015	Urszula Nowik-Krawczyk  Dyr. Dep. Rachunkowości/ Gł. Księgowy
------------	--