SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Sprawozdanie Finansowe

Deutsche Bank PBC S.A.

za 2012 rok

Spis treści

Rachunek zysków i strat Deutsche Bank PBC S.A. 4

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Deutsche Bank PBC S.A. 4

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank PBC S.A. 5

Zestawienie zmian w kapitale własnym Deutsche Bank PBC S.A. 6

Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank PBC S.A. 7

Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank PBC S.A. 9

1. Dane identyfikujące Bank 9
2. Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe 9
3. Znaczące zasady rachunkowości 10
   - a) Oświadczenie o zgodności 10
   - b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego 10
   - c) Porównywalność z wynikiem poprzednich okresów 17
   - d) Wartości szacunkowe 17
   - e) Waluty obce 18
   - f) Aktywa i zobowiązania finansowe 18
   - g) Rzeczowe aktywa trwałe 24
   - h) Wartości niematerialne 25
   - i) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana 25
   - j) Pozostałe składniki bilansu 25
   - k) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych 26
   - l) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe. 26
   - m) Kapitał własny 26
   - n) Świadczenia pracownicze 27
   - o) Rezerwy 28
   - p) Wynik z tytułu odsetek 28
   - q) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji 28
   - r) Przychody z dywidend 29
   - s) Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży 29
   - t) Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji 29
   - u) Pozostałe przychody i koszty operacyjne 29
   - v) Płatności z tytułu leasingu operacyjnego 30
   - w) Podatek dochodowy 30
4. Przychody z tytułu odsetek 31
5. Koszty z tytułu odsetek 31
6. Przychody z tytułu prowizji 31

7. Koszty z tytułu prowizji 32
8. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji 32
9. Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży 32
10. Pozostałe przychody operacyjne 32
11. Ogólne koszty administracyjne 33
12. Odpisy z tytułu utraty wartości 33
13. Pozostałe koszty operacyjne 34
14. Podatek dochodowy 34
15. Kasa, środki w Banku Centralnym 34
16. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom 35
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom 35
18. Inwestycyjne aktywa finansowe 36
19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 36
20. Rzeczowe aktywa trwałe 37
21. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży 38
22. Wartości niematerialne 38
23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 38
24. Inne aktywa 40
25. Zobowiązania wobec innych banków 40
26. Zobowiązania wobec klientów 40
27. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 41
28. Rezerwy 41
29. Inne zobowiązania 42
30. Zobowiązania podporządkowane 42
31. Kapitał akcyjny 43
32. Pozostałe kapitały 45
33. Wartość godziwa 45
34. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe 49
35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie 50
36. Leasing operacyjny 51
37. Gotówka i jej ekwiwalenty 51
38. Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej i personelu 52
39. Transakcje z jednostkami powiązanymi 53
40. Zdarzenia po dacie bilansowej 58
41. Ryzyko kredytowe 59
42. Zarządzanie aktywami i pasywami 77
43. Zarządzanie kapitałem własnym 95
44. Działalność maklerska 108

Rachunek zysków i strat Deutsche Bank PBC S.A.

w tys. PLN	Nota	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012	Okres od 01.01.2011 do 31.12.2011
Przychody z tytułu odsetek	4	1 102 107	1 038 985
Koszty z tytułu odsetek	5	(521 647)	(480 433)
Wynik z tytułu odsetek		**580 460**	**558 552**
Przychody z tytułu prowizji	6	211 325	204 141
Koszty z tytułu prowizji	7	(73 712)	(60 400)
Wynik z tytułu prowizji		**137 613**	**143 741**
Przychody z dywidend		**8**	**11**
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	8	222 610	266 589
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	9	6 256	(112)
Pozostałe przychody operacyjne	10	1 347	2 211
Przychody operacyjne		**230 213**	**268 688**
Ogólne koszty administracyjne	11	(594 598)	(592 632)
Odpisy z tytułu utraty wartości	12	(142 752)	(165 931)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(7 035)	(3 698)
Koszty operacyjne		**(744 385)**	**(762 261)**
Wynik na działalności operacyjnej		203 909	208 731
Zysk/ (Strata) przed opodatkowaniem		**203 909**	**208 731**
Podatek dochodowy	14	(40 702)	(43 065)
Zysk/ (strata) za okres		**163 207**	**165 666**

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Deutsche Bank PBC S.A.

w tys. PLN	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012	Okres od 01.01.2011 do 31.12.2011
Zysk za okres	163 207	165 666
Inne całkowite dochody	(2 014)	(3 301)
Wynik tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(2 014)	(3 301)
Całkowite dochody ogółem	**161 193**	**162 365**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank PBC S.A.

w tys. PLN	*Nota*	**31.12.2012**	**31.12.2011**
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	*15*	2 215 389	1 381 714
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	*16*	900 173	32 347
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*17*	23 681 605	22 602 564
Inwestycyjne aktywa finansowe	*18*	315 573	1 015 216
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	*19*	84 443	117 394
Rzeczowe aktywa trwałe	*20*	64 870	79 673
Wartości niematerialne	*22*	69 667	63 940
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*23*	69 518	72 074
Należności z tyt. podatku dochodowego		-	7 249
Inne aktywa	*24*	67 084	70 237
Aktywa razem		**27 468 322**	**25 442 408**
		-	
Zobowiązania		-	
Zobowiązania wobec innych banków	*25*	12 408 580	12 259 173
Zobowiązania wobec klientów	*26*	11 815 404	10 553 849
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	*27*	10 255	76 854
Rezerwy	*28*	8 225	6 342
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		21 133	-
Inne zobowiązania	*29*	194 986	323 136
Zobowiązania podporządkowane	*30*	226 102	245 076
Zobowiązania razem		**24 684 685**	**23 464 430**
		-	
Kapitał własny		-	
Kapitał akcyjny	*31*	1 837 529	1 620 529
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	*32*	525 366	97 900
Kapitał z aktualizacji wyceny	*32*	930	2 944
Zyski zatrzymane	*32*	419 812	256 605
Kapitał własny razem		**2 783 637**	**1 977 978**
		-	
Zobowiązania i kapitał własny razem		**27 468 322**	**25 442 408**

Zestawienie zmian w kapitale własnym Deutsche Bank PBC S.A.

	Kapitał akcyjny	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2012 roku	**1 620 529**	**97 900**	**2 944**	**256 605**	**1 977 978**
Emisja akcji	217 000	427 466			644 466
Pokrycie straty z lat ubiegłych					-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży netto			(2 014)		(2 014)
Wynik roku bieżącego				163 207	163 207
Saldo na 31 grudnia 2012 roku	**1 837 529**	**525 366**	**930**	**419 812**	**2 783 637**

	Kapitał akcyjny	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2011 r.	**1 198 668**	**97 900**	**6 245**	**90 939**	**1 393 752**
Emisja akcji	421 861	-	-	-	421 861
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży netto	-	-	(3 301)	-	(3 301)
Wynik roku bieżącego	-	-	-	165 666	165 666
Saldo na 31 grudnia 2011 r.	**1 620 529**	**97 900**	**2 944**	**256 605**	**1 977 978**

Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank PBC S.A.

w tys. PLN	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012	Okres od 01.01.2011 do 31.12.2011
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk za okres	163 207	165 666
Korekty do uzgodnienia zysku straty za okres	**(530 000)**	**(399 381)**
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	2 556	23 067
Amortyzacja	35 312	31 773
Odsetki zapłacone	497 602	479 552
Odsetki otrzymane	(1 081 887)	(960 089)
Otrzymana dywidenda	(8)	(11)
Odpisy z tytułu utraty / odwrócenia wartości majątku trwałego	(122)	(122)
Zapłacony podatek dochodowy	9 304	15 839
Inne korekty	7 243	10 610
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)	**743 614**	**(3 319 359)**
Zmiana stanu lokat w innych bankach	114 462	66 293
Zmiana stanu kredytów, pożyczek udzielonych klientom	(111 757)	(3 566 743)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	697 556	247 405
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	32 951	(56 805)
Zmiana stanu innych aktywów	3 153	(12 876)
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	7 249	3 367
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych	**772 213**	**3 549 380**
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	67 010	3 981 576
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	905 214	(387 968)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(66 599)	(135 587)
Zmiana stanu innych zobowiązań	(147 124)	107 439
Zmiana stanu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	11 829	(15 839)
Zmiana stanu rezerw	1 883	(241)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	**1 149 034**	**(3 694)**

Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	68	11
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego	60	-
Inne wpływy – otrzymana dywidenda	8	11
Wydatki	(33 344)	(38 149)
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego	(33 018)	(37 809)
Inne wydatki inwestycyjne	(326)	(340)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	**(33 276)**	**(38 138)**
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	644 466	421 861
Wpływy z emisji akcji	217 000	421 861
Wpływy z premii emisyjnej	427 466	-
Wydatki	(58 864)	(53 633)
Inne wydatki finansowe	(30 764)	(28 113)
Zapłacone odsetki	(28 100)	(24 520)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	**585 602**	**368 228**
Przepływy pieniężne netto, razem	**1 701 360**	**326 396**
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(3 198)	3 589
Środki pieniężne na początek okresu	1 412 172	1 085 776
Środki pieniężne na koniec okresu	**3 113 532**	**1 412 172**

Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank PBC S.A.

1. Dane identyfikujące Bank

Nazwa banku:	Deutsche Bank PBC S.A.
Siedziba:	al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa
PKD:	6419 Z
Rejestracja:	Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, KRS 0000022493

Zgodnie ze statutem, do podstawowej działalności Deutsche Bank PBC S.A. (dalej „Banku") należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe. Przedmiot działalności został szczegółowo opisany w Statucie Banku.

Jednostką dominującą dla Banku jest Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem.

2. Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. obejmuje:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 27 468 322 tys. PLN,
- Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zysk za okres w kwocie 163 207 tys. PLN,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 161 193 tys. PLN,
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujące wzrost kapitałów własnych w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. o kwotę 805 659 tys. PLN,
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012r. do 31 grudnia 2012r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych w ciągu okresu sprawozdawczego o kwotę 1 701 360 tys. PLN,
- Dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

Roczne sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC za okres zakończony 31 grudnia 2012 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską (zwanej dalej „MSSF") i innymi obowiązującymi przepisami.

Sprawozdanie finansowe Banku jest przygotowywane zgodnie z wymogami MSSF na podstawie Uchwały nr 12 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 27 czerwca 2005 r.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. zostało sporządzane w złotych polskich (PLN) w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności.

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych klasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie dokonał istotnych zmian zasad rachunkowości w stosunku do zasad przyjętych w poprzednim okresie. Polityka rachunkowości Banku uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji.

Sprawozdanie finansowe nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania tych standardów i interpretacji.

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE

Standardy i Interpretacje zatwierdzone w roku obrotowym oraz oczekujące na zatwierdzenie przez UE

ZATWIERDZONE			
Standardy i Interpretacje zatwierdzenie przez UE	**Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości**	**Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe**	**Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się w dniu oraz później**
MSR 19 (2011) Świadczenia pracownicze zmieniony zgodnie z załącznikiem do rozporządzenia KOMISJI (UE) NR 475/2012 z dnia 5 czerwca 2012 r.	Zmiany wymagają, aby zyski i straty aktuarialne były bezpośrednio ujmowane w innych całkowitych dochodach: • zmiany usuwają metodę korytarza stosowaną w przeszłości przez do ujmowania zysków i strat aktuarialnych, oraz • wyeliminują możliwość ujmowania wszystkich zmian w zobowiązaniach z tytułu określonych świadczeń i w aktywach programu świadczeń pracowniczych w wyniku finansowym, co jest aktualnie dozwolone zgodnie z wymogami MSR 19. Zmiany wymagają również, aby spodziewany zwrot z aktywów planu rozpoznawany w rachunku zysków i strat był skalkulowany w oparciu o wskaźnik użyty do dyskontowania zobowiązania z tytułu określonych świadczeń.	Bank nie oczekuje, aby zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie zmieniają one zasad (polityki) rachunkowości stosowanej przez Bank.	1 stycznia 2013
MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe oraz MSR 27 (2011) jednostkowe sprawozdanie finansowe	MSSF 10 przewiduje jeden nowy model analizy kontroli w odniesieniu do wszystkich podmiotów, w które dokonano inwestycji, włączając w to podmioty, które aktualnie, jako JSP są w zakresie SKI-12. MSSF 10 wprowadza nowe wymagania, co do oceny kontroli, które różnią się od dotychczasowych wymogów z MSR 27 (2008). W nowym modelu kontroli inwestor kontroluje podmiot, w którym dokonał inwestycji, jeśli (1) jest narażony na lub ma prawo do zmiennych zwrotów z tytułu zaangażowania w ten podmiot, (2) ma zdolność wpływania na te zwroty poprzez władzę oraz (3) istnieje związek pomiędzy władzą a zwrotami. Nowy standard zawiera również wymogi, co do ujawnień oraz wymogi odnoszące się do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Wymogi te przeniesiono z MSR 27 (2008).	Bank oczekuje, że nowy standard nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.	1 stycznia 2014
MSSF 11 Wspólne porozumienia	MSSF 11 Wspólne porozumienia wypiera i zastępuje MSR 31 Udziały we wspólnych przedsięwzięciach. MSSF 11 nie wprowadza zasadniczych zmian, co do ogólnej definicji porozumienia pod wspólną kontrolą, chociaż definicja kontroli i pośrednio współkontroli uległy zmianie w związku z MSSF 10. Zgodnie z nowym standardem wspólne porozumienia są podzielone na 2 rodzaje, dla których zdefiniowano następujące modele ujmowania: • wspólna działalność to taka, w której współkontrolujace podmioty, zwane współzarządzającymi mają prawa do aktywów oraz obowiązki, co do zobowiązań związanych z działalnością. • wspólne przedsięwzięcie to takie, w którym współkontrolujace	Bank nie oczekuje, że MSSF 11 będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ Bank nie jest stroną żadnych wspólnych porozumień.	1 stycznia 2014

	podmioty, zwane wspólnikami przedsięwzięcia mają prawo do aktywów netto porozumienia. MSSF 11 wyłącza z MSR 31 te przypadki, gdy wspólne przedsięwzięcia, chociaż są oddzielnymi podmiotami, to rozdzielenie jest nieefektywne w pewien sposób. Takie porozumienia są traktowane podobnie, do współkontrolowanych aktywów/działalności zgodnie z IAS 31 i teraz są nazywane wspólną działalnością. Dla pozostałych jednostek współkontrolowanych z MSR 31 nazywane teraz wspólnymi przedsięwzięciami (joint ventures), trzeba stosować metodę praw własności. Nie ma możliwości zastosowania konsolidacji proporcjonalnej;		
MSSF 12 Ujawnienia na temat zaangażowania w inne jednostki	MSSF 12 zawiera dodatkowe wymogi ujawnień dotyczących znaczących osądów i założeń przy określaniu rodzaju inwestycji w jednostkę lub porozumienie, w jednostki zależne, wspólne porozumienia, jednostki stowarzyszone i / lub niekonsolidowane jednostki ustrukturyzowane.	Bank oczekuje, że MSSF 12 nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.	1 stycznia 2014
MSSF 13 Wycena według wartości godziwej	MSSF 13 zastąpi wskazówki dotyczące wyceny według wartości godziwej zawarte w poszczególnych standardach jednym źródłem wskazówek w zakresie wyceny według wartości godziwej. Definiuje on wartość godziwą, ustala ramy dla wyceny w wartości godziwej oraz określa wymagania, co do ujawnień dla wycen według wartości godziwej. MSSF 13 wyjaśnia „jak" ustalić wartość godziwą, jeśli jest to wymagane lub dozwolone przez inne standardy. MSSF 13 nie wprowadza nowych wymagań w zakresie wyceny aktywów lub zobowiązań w wartości godziwej, ani nie eliminuje wyjątków niewykonalności w praktyce wyceny według wartości godziwej, które obecnie istnieją w pewnych standardach. Standard zawiera szczegółową strukturę ujawnień, która dodaje do istniejących wymogów ujawnienia w celu dostarczenia informacji, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę metod i danych wykorzystanych przy dokonywaniu wyceny według wartości godziwej a dla powtarzalnych wycen według wartości godziwej, które wykorzystują niedostępne dane, wpływ tych wycen na wynik finansowy lub inne całkowite dochody.	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy standard będzie miał znaczący wpływ na ujawnienia w notach do sprawozdania finansowego w zakresie wartości godziwej oraz określania wartości godziwej poszczególnych składników finansowych i niefinansowych. Jednak, do momentu pierwszego zastosowania tego standardu, Bank nie jest w stanie przeprowadzić analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe.	1 stycznia 2013
MSR 27 (2011) Jednostkowe sprawozdania finansowe	MSR 27 (2011) pozostawia istniejące wymagania MSR 27 (2008) co do rachunkowości i ujawnień w jednostkowych sprawozdaniach finansowych z kilkoma drobnymi uściśleniami. Także istniejące wymogi MSR 28 (2008) i MSR 31 dotyczące jednostkowych sprawozdań finansowych zostały włączone do MSR 27 (2011). Standard już nie zawiera zasad kontroli i wymagań dotyczących sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, które zostały przeniesione do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe.	Bank nie oczekuje, aby powyższa zmiana miała znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie skutkuje to zmianą polityki rachunkowości jednostki.	1 stycznia 2014

MSR 28 (2011) Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i we wspólnych przedsięwzięciach	W MSR 28 dokonano ograniczonych zmian: • Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przeznaczone do sprzedaży. MSSF 5 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana jest stosowany do inwestycji, lub części inwestycji, w jednostkę stowarzyszona lub wspólne przedsięwzięcie, które spełnia kryteria zaklasyfikowania, jako przeznaczone do sprzedaży. Do zatrzymanej części inwestycji, której nie zaklasyfikowano, jako przeznaczona do sprzedaży, stosuje się metodę praw własności aż do momentu zbycia części przeznaczonej do sprzedaży. Po zbyciu zatrzymana inwestycja jest ujmowana metodą praw własności, jeśli zatrzymana inwestycja nadal stanowi inwestycję w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie. • Zmiany w inwestycjach utrzymywanych w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach. Wcześniej MSR 28 (2008) i MSR 31 wskazywały, że zaprzestanie znaczącego wpływu lub współkontroli powodowało we wszystkich przypadkach konieczność ponownej wyceny zatrzymanych udziałów, nawet, jeśli znaczący wpływ zamieniał się we współkontrolę. MSR 28 (2011) wymaga, aby w takich sytuacjach zatrzymane inwestycje nie były ponownie wyceniane.	Bank nie oczekuje, że zmieniony standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie posiada żadnych inwestycji w jednostki stowarzyszone lub wspólne przedsięwzięcia, na które wpłynęłyby te zmiany.	1 stycznia 2014
Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja – Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	Zmiany nie wprowadzają nowych zasad dotyczących kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych; Wyjaśniają one natomiast kryteria dotyczące kompensat, co ma na celu usunięcie niespójności w ich stosowaniu. Zmiany objaśniają, że jednostka posiada tytuł prawny do kompensaty, jeśli ten tytuł: • nie jest zależny od przyszłych zdarzeń; oraz • jest wykonalny zarówno w normalnym toku działalności jak i w przypadku niedotrzymania umowy, niewypłacalności lub upadłości jednostki oraz wszystkich stron trzecich.	Bank nie oczekuje, że zmieniony standard będzie miał wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie stosuje zasad dotyczących kompensat w odniesieniu do posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych ani nie zawarła ramowych umów dotyczących kompensat.	1 stycznia 2014
KIMSF 20: Koszty usuwania nadkładu („stripping costs") poniesione w fazie produkcji w kopalni odkrywkowej	Interpretacja zawiera wymagania dotyczące rozpoznawania kosztów usuwania nadkładu poniesionych w fazie produkcji, oraz wyceny składnika aktywów dotyczącego usuwania nadkładu przy początkowym ujęciu oraz po początkowym ujęciu. W zakresie, w jakim korzyści z usuwania nadkładu w fazie produkcji są realizowane w formie wyprodukowanych zapasów, koszty usuwania nadkładu są ujmowane zgodnie z MSR 2 Zapasy. Koszty usuwania nadkładu poniesione w fazie produkcji, które powodują lepszy dostęp do wydobywanego w przyszłości złoża, są ujmowane, jako składnik aktywów trwałych, tylko, jeśli wszystkie poniższe kryteria	Bank nie oczekuje, aby interpretacja miała wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie prowadzi działań związanych z usuwaniem nadkładu.	1 stycznia 2013

	zostaną spełnione: • jest prawdopodobne, że przyszłe korzyści wpłyną do jednostki; • jednostka jest w stanie zidentyfikować składnik złoża, do którego dostęp ulegnie poprawie; • koszty dotyczące usuwania nadkładu związane z tym składnikiem mogą być wiarygodnie oszacowane. Składnik aktywów dotyczący usuwania nadkładu ujmuje się, jako zwiększenie istniejącego składnika aktywów. Składnik aktywów dotyczący usuwania nadkładu wycenia się według kosztów wytworzenia przy początkowym ujęciu, a następnie albo według kosztów wytworzenia, albo w wartości przeszacowanej, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu utraty wartości, według zasad stosowanych dla istniejącego składnika aktywów, którego jest częścią. Interpretacja wymaga również, aby w sytuacji, gdy koszty związane ze składnikiem aktywów dotyczącym usuwania nadkładu i wyprodukowanymi zapasami nie są możliwe do wyodrębnienia, jednostka dokonała podziału kosztów związanych z usuwaniem nadkładu w fazie produkcji pomiędzy składnik aktywów i zapasy na podstawie „odpowiedniego" pomiaru produkcji.		
Zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia – Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	Zmiany zawierają nowe wymagania w zakresie ujawnień dla aktywów i zobowiązań finansowych, które: • są kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lub • podlegają ramowym umowom dotyczącym kompensat lub innym podobnym umowom.	Bank nie oczekuje, aby zmieniony standard miał wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie stosuje zasad kompensowania w odniesieniu do posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych ani nie zawarła ramowych umów dotyczących kompensat.	1 styczeń 2013
OCZEKUJĄCE NA ZATWIERDZENIE			
Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	**Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości**	**Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe**	**Przewidywana data wejścia w życie**
MSSF 9 Instrumenty Finansowe (2009)	Nowy standard zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39, Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena, na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych. Standard eliminuje istniejące w MSR 39 kategorie: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe będą klasyfikowane do jednej z dwóch kategorii:	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie	1 stycznia 2015

	• aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; lub • aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej. Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu, jeżeli spełnione są następujące dwa warunki: • aktywa utrzymywane są w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów wynikających z kontraktu; oraz, • jego warunki umowne powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału. Zyski i straty z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym bieżącego okresu, z wyjątkiem sytuacji, gdy inwestycja w instrument kapitałowy nie jest przeznaczona do obrotu. MSSF 9 daje możliwość decyzji o wycenie takich instrumentów finansowych, w momencie ich początkowego ujęcia, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Decyzja taka jest nieodwracalna. Wyboru takiego można dokonać dla każdego instrumentu osobno. Wartości ujęte w innych całkowitych dochodach nie mogą w późniejszych okresach zostać przekwalifikowane do rachunku zysków i strat.	obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Jednak, do momentu pierwszego zastosowania tego standardu, Bank nie jest w stanie przeprowadzić analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe.	
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe (2010)	Zmiany do MSSF 9 z 2010 roku zmieniają wskazówki zawarte w MSR 39 Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i wycena na temat klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych. Standard zachowuje prawie wszystkie dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Standard wymaga, aby zmiana wartości godziwej dotycząca zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia, jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy były prezentowane, jako inne całkowite dochody. Pozostała część zysku lub straty z wyceny do wartości godziwej ujmowana jest w zysku lub stracie bieżącego okresu. W przypadku, gdy zastosowanie tego wymogu powoduje brak współmierności przychodów i kosztów, wówczas cała zmiana wartości godziwej jest ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu. Wartości zaprezentowanych w innych całkowitych dochodach nie przeklasyfikowuje się później do zysku lub straty bieżącego okresu. Mogą one być jednak przeklasyfikowane do kapitału własnego. Zgodnie z MSSF 9 wycena pochodnych instrumentów finansowych, które są ze sobą powiązane i muszą być uregulowane przez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartość nie może zostać wiarygodnie ustalona powinna nastąpić według wartości godziwej.	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, w związku z faktem, że będzie obowiązkowe jego retrospektywne zastosowanie. Jednak, do momentu pierwszego zastosowania tego standardu, Bank nie jest w stanie przeprowadzić analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe. Bank nie podjął decyzji odnośnie daty wdrożenia MSSF 9.	1 stycznia 2015

Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF Instrumenty finansowe: ujawnienia	Zmiany te zmieniają wymogi dotyczące ujawnień oraz przekształcania danych porównawczych dotyczących początkowego zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe (2009) oraz MSSF 9 (2010). Zmiany do MSSF 7 wymagają ujawnienia szczegółów dotyczących skutków początkowego zastosowania MSSF 9, w sytuacji, kiedy jednostka nie przekształca danych porównawczych zgodnie ze wymaganiami zmienionego MSSF 9. Jeśli jednostka zastosuje MSSF 9 od 1 stycznia 2013 r. lub później, wówczas nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych dla okresów przed datą początkowego zastosowania. Jeśli jednostka zastosuje wcześniej MSSF 9 w 2012 r., wówczas ma wybór czy przekształcać dane porównawcze czy przedstawić dodatkowe ujawnienia, zgodnie z wymaganiami zmienionego MSSF 9. Jeśli jednostka zastosuje wcześniej MSSF 9 przed 2012 r., wówczas nie musi ani przekształcać danych porównawczych ani przedstawiać dodatkowych ujawnień wymaganych przez zmieniony MSSF 7.	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy standard będzie miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe, ponieważ klasyfikacja i wycena aktywów finansowych Banku ulegnie zmianie i skutki tych zmian będą wymagały ujawnień w sprawozdaniu finansowym Banku.	1 stycznia 2015

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

c) **Porównywalność z wynikiem poprzednich okresów**

W sprawozdaniu finansowym nie dokonano zmian prezentacyjnych innych niż zaprezentowane w notach 4, 6, 7, 33 oraz 36.

d) **Wartości szacunkowe**

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Główne założenia/subiektywne oceny przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Bank dotyczą przede wszystkim:

Utraty wartości aktywów finansowych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości, jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń, które pojawiły się po początkowym rozpoznaniu aktywa („zdarzenie powodujące stratę") i owo zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na szacowane przyszłe przepływy finansowe związane z pojedynczym składnikiem aktywa finansowego lub grupy aktywów finansowych. Przy czym, nie jest konieczne zidentyfikowanie pojedynczego zdarzenia, które spowodowało utratę wartości. Raczej łączny efekt kilku zdarzeń może spowodować utratę wartości. Bank osądza, czy istnieją oznaki obiektywnego dowodu utraty wartości, jako rezultat jednego lub większej ilości zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu aktywów.

W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu została poniesiona, wielkość straty ustalana jest, jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy zwrotu z aktywów finansowych w początkowym ujęciu. Metodologia i założenie wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Ponadto dokonuje się testowania na danych historycznych celem porównania wartości rzeczywistych z szacunkami utraty wartości kredytów.

Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

W oparciu o zapisy MSR 36 na każdy dzień bilansowy Bank ocenia istnienie przesłanek (zewnętrznych lub wewnętrznych), które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych, innych czynników jak np. brak płynności. Utrata wartości zachodzi w przypadku, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną. Wyznaczony w ten sposób odpis aktualizujący jest ujmowany w rachunku zysków i strat. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

e) Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną (wyceny) i walutą prezentacji sprawozdania finansowego Deutsche Bank PBC S.A. jest polski złoty (PLN).

Transakcje wyrażone w walutach obcych są początkowo ujmowane według kursu waluty funkcjonalnej obowiązującego na dzień zawarcia transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym na dzień bilansowy. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w rachunku zysków i strat. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji.

Bank, jako kurs zamknięcia przyjął kurs średni NBP obowiązujący na dzień bilansowy.

f) Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- kredyty i należności;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.
- aktywa utrzymywane do terminu zapadalności;
- składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Kredyty i należności

Kredyty i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są notowane na aktywnym rynku. Kredyty i należności powstają w sytuacji, gdy Bank udziela finansowania klientowi w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii kredytów i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności. Wycena pożyczek i należności odbywa się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone, jako dostępne do sprzedaży lub niebędące (a) pożyczkami i należnościami, (b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu wymagalności, ani (c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią bony skarbowe, obligacje skarbowe, akcje oraz certyfikaty. Papiery te wyceniane są na ostatni dzień każdego m-ca. Wycena dokonywana jest w oparciu o stawki rynkowe (BID). Różnice z tytułu aktualizacji wyceny są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny, którego zmiany prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem, których Bank ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności stanowią obligacje skarbowe oraz obligacje NBP. Aktywa te wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczna w stosunku do całkowitej kwoty aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria aktywów podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Bank nie może kwalifikować do kategorii aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych. Nie dotyczy to sytuacji, gdy zdarzenie sprzedaży lub reklasyfikacji, o którym mowa powyżej, nastąpiło na tyle blisko terminu wymagalności (wykupu), że zmiany rynkowych stóp procentowych nie miałyby wpływu na wartość godziwą składnika aktywów finansowych lub zdarzenie nastąpiło w efekcie niemożliwego do przewidzenia przez Bank jednostkowego, niepowtarzalnego, niepoddającego się kontroli Banku zdarzenia.

Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Są to składniki aktywów lub zobowiązań finansowych spełniające jeden z poniższych warunków.

(a) Są klasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu.

Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się, jako przeznaczone do obrotu, jeśli:

- są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie;
- są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków.

Instrumenty pochodne klasyfikuje się jako przeznaczone do obrotu, z wyjątkiem instrumentów pochodnych będącymi gwarancjami finansowymi wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi. Do tej kategorii Bank zalicza transakcje FX forward, FX swap, IRS oraz opcje walutowe.

Przez transakcje forward rozumiemy transakcje kupna lub sprzedaży określonej waluty, realizowane w terminie w przyszłości wg kursu wymiany ustalonego przez Bank w dniu zawarcia transakcji. Transakcje forward zawierane są na okres od 3 dni do 1 roku licząc od dnia zawarcia transakcji do dnia ich rozliczenia, zawarcie transakcji na okres dłuższy niż 1 rok wymaga indywidualnej decyzji Banku.

Transakcje swap są transakcjami o charakterze bieżąco-terminowym. Jedna noga stanowi transakcję typu spot a druga noga swap ma charakter transakcji terminowej (forward). Transakcje swap są zawierane na rynku międzybankowym.

Do tej kategorii Bank zalicza również transakcje terminowe w postaci opcji walutowych. Bank nie prowadzi portfela opcji na swój własny rachunek. Transakcje zawierane z klientami są zamykane back-to-back na rynku międzybankowym.

(b) Przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez Bank, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Bank nie wyznaczył przy początkowym ujęciu instrumentów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązanie finansowe wykazywane są w bilansie w kwotach wymagających zapłaty wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metodologii efektywnej stopy procentowej. Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów oraz pożyczki otrzymane.

Ujmowanie

Standaryzowaną transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się na dzień zawarcia transakcji pozabilansowo, a następnie w bilansie na datę waluty (tj. na dzień rozliczenia). Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych.

Kredyty i pożyczki są rozpoznawane w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcom.

Wyłączenia

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Składnik zobowiązań finansowych lub jego część są wyłączane z bilansu w przypadku, gdy zobowiązanie wygasa. Zobowiązanie wygasa, jeśli obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł termin jego dochodzenia.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia, składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nieklasyfikowanego, jako wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem:

(a) kredytów i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej;

(b) inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej;

(c) inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające notowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.

Jeżeli cena rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przepływów pieniężnych.

Zobowiązania finansowe wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wartość godziwa inwestycji, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna.

Wartość godziwa instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach określana jest przy zastosowaniu modeli wyceny. Modele wyceny opcji stosowane są dla instrumentów finansowych o charakterze opcyjnym. Natomiast wyceny instrumentów o charakterze nieopcyjnym oraz dłużnych papierów wartościowych nienotowanych na aktywnych rynkach, dokonuje się bazując na modelach zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Głównym parametrem szacunkowym stosowanym do wyceny instrumentów finansowych jest korekta z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Transakcje FX froward, FX swap oraz IRS wyceniane są z wykorzystaniem metody dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych (metoda DCF).

Kompensowanie finansowych instrumentów

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywa finansowego lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów ('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia powodującego utratę wartości może nie być możliwe. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

(a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;

(b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;

(c) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;

(d) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe.

Najczęściej występującym dowodem utraty wartości jest zdarzenie polegające na niedotrzymaniu warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej. Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez dokonanie odpisu. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie rachunku rezerw. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Poziom odpisów utrzymywanych przez Bank składa się z odpisów wynikających z indywidualnej oceny pojedynczych aktywów i z odpisów powstałych na skutek oceny ryzyka homogenicznych grup ekspozycji.

Bank dokonuje oceny, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące lub które ze względu na specyfikę produktu traktowane są, jako niehomogeniczne. Bank do oceny indywidualnej klasyfikuje te ekspozycje kredytowe, których wartość przekracza równowartość 1 mln EURO oraz kredyty udzielane na zakup papierów wartościowych lub lombardowe, gwarancje, linie marżowe oraz linie wielozadaniowe.

Określenie przyszłych przepływów pieniężnych dla aktywów indywidualnie znaczących, dokonywane jest w oparciu o eksperckie szacunki spodziewanych spłat kredytobiorcy, wpływów z tytułu realizacji zabezpieczeń, sprzedaży wierzytelności oraz wszystkich innych przepływów, wobec których istnieje możliwość wiarygodnego udokumentowania oczekiwań. Szacunki, uwzględniające ocenę kondycji finansowej kredytobiorcy oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają strategię Banku wobec kredytobiorcy i wynikają między innymi z doświadczenia współpracy z kredytobiorcą lub innymi kredytobiorcami o zbliżonym profilu ryzyka oraz znajomości danych historycznych dla podobnych przypadków.

Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku, których Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Dla celów łącznej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Bank lub procesu oceniania według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich dłużnych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny.

Na bazie portfela kredytowego posiadanego przez Bank wyodrębnione zostały następujące podportfele w ramach portfela homogenicznego:

(a) ekspozycji detalicznych;

(b) kredytów gospodarczych;

(c) kredytów hipotecznych;

(d) kredytów konsumenckich/ gotówkowych (CF);

(e) kart kredytowych.

W ramach modelu rezerw dla portfela homogenicznego najistotniejszymi z punktu widzenia wysokości rezerw, są dwie wielkości: wskaźnik oznaczający stratę końcową na kredycie w przypadku wystąpienia utraty wartości wyrażoną, jako udział straty w ekspozycji (w nomenklaturze Banku: „severity"), ustalaną dla każdego portfela oddzielnie, oraz wskaźniki obrazujące migracje i spisania kredytów w ramach poszczególnych grup i przedziałów czasowych. Ustalenie wartości dla wyżej wspomnianych stawek odbywa się w oparciu o dane historyczne. Natomiast wskaźnik „severity" ustalany jest na bazie eksperckiej.

W celu odzwierciedlenia realnych warunków we wszystkich istotnych parametrach modelu, Bank przeprowadza weryfikację metodologii i założeń przyjętych do oszacowania wszystkich elementów stanowiących istotne czynniki wpływające na wysokość aktualnych wskaźników utraty wartości.

Dla ekspozycji kredytowych, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości Bank przeprowadza analizę utraty wartości na podstawie koncepcji strat już poniesionych, ale jeszcze niezaraportowanych związanych z utratą wartości kredytów (IBNR/GVA), która jest szacowana na podstawie doświadczeń historycznych strat dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka. Rezerwa GVA jest szacowana dla wszystkich kredytów niehomogenicznych (pozycje bilansowe), dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości i dla których nie były ustalone rezerwy wg oceny indywidualnej. Ponadto w ustaleniu rezerwy GVA brane są pod uwagę pozycje pozabilansowe takie jak: udzielone gwarancje czy akredytywy. Ekspozycje kredytowe w ramach portfeli homogenicznych, dla których przeterminowanie jest mniejsze niż 90 dni traktowane są, jako ekspozycje, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości i w związku z tym, Bank uwzględnia je w analizie utraty wartości na podstawie koncepcji strat poniesionych, ale niezaraportowanych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany, jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

g) Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja jest odnoszona do rachunku zysków i strat metodą liniową. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników majątku trwałego. Gruntów oraz środków trwałych w budowie się nie amortyzuje.

Szacunkowe okresy ekonomicznej użyteczności dla podstawowych składników majątku trwałego wynoszą:

- budynki 40 lat
- sprzęt komputerowy 3 - 4 lata
- pojazdy samochodowe 5 lat
- pozostałe środki trwałe 5 - 10 lat

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Bank ujmuje w wartości bilansowej, pozycje rzeczowych aktywów trwałych, koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

h) Wartości niematerialne

Wartości niematerialne w tym wytworzone przez Bank posiadające ekonomiczny okres użyteczności są amortyzowane do rachunku zysków i strat metodą liniową i prezentowane według kosztu nabycia/wytworzenia pomniejszonego o umorzenie. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników wartości niematerialnych, który wynosi od 2-10 lat.

Nakłady na wartości niematerialne

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat, jako koszty w momencie ich poniesienia.

i) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Bank klasyfikuje składniki aktywów trwałych, jako przeznaczone do sprzedaży, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Składniki aktywów trwałych zaklasyfikowanych, jako przeznaczone do sprzedaży wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Działalność zaniechana to element działalności Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany, jako przeznaczony do sprzedaży oraz stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności Banku lub jej geograficzny obszar działalności lub też jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Kwalifikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie, w którym spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży lub gdy została zbyta.

j) Pozostałe składniki bilansu

Pozostałe należności handlowe i inne należności

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Zobowiązania

Zobowiązania, inne niż zobowiązania finansowe są ujmowane w kwocie wymagającej zapłaty.

Inne zobowiązania

W pozycji innych zobowiązań ujmowane są min. rozrachunki międzybankowe, rozrachunki publiczno-prawne oraz przychody do rozliczenia w czasie (np. prowizje za wykonane usługi, które są rozliczane do rachunku zysków i strat proporcjonalnie do stopnia wykonania usługi).

k) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych, środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym kasę i środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa.

l) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe.

Aktywa Banku z wyjątkiem aktywów podatkowych są przedmiotem analiz dotyczących utraty wartości w celu określenia, czy zaistniały przesłanki wskazujące na utratę wartości. Jeżeli stwierdzona zostaje obecność takich przesłanek, Bank dokonuje pomiaru utraty wartości okresowo, co najmniej raz w roku. Utrata wartości zachodzi w przypadku, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wyznaczony w ten sposób odpis aktualizujący jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

Wartość odzyskiwalna w przypadku innych aktywów jest wartością równą wartości sprzedaży netto. Wartość sprzedaży netto jest wyznaczona między innymi w oparciu o wyceny przygotowane przez niezależnych rzeczoznawców.

Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący podlega rozwiązaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

m) Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwzględnieniem podatku dochodowego odroczonego

n) Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku zawierają wynagrodzenia, premie, świadczenia urlopowe, świadczenia z tytułu opieki medycznej i są ujmowane w rachunku zysków i strat, jako koszty w okresie którego dotyczą.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Do tych świadczeń Bank zalicza między innymi rezerwy na odprawy emerytalne, które oszacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie. Rozpoznawane zyski i straty aktuarialne obejmują: korekty założeń aktuarialnych ex post stanowiące różnicę pomiędzy poprzednimi założeniami aktuarialnymi, a tym, co faktycznie nastąpiło oraz skutki zmian założeń aktuarialnych.

Programy płatności w formie akcji i nagród pieniężnych z odroczonym terminem wypłaty

Pracownicy Banku uczestniczą w programach płatności w formie akcji i nagród pieniężnych opartych na akcjach Grupy DB AG. Programy te są traktowane, jako programy rozliczane w środkach pieniężnych. Na przyszłe wypłaty tworzona jest rezerwa wykazana w pasywach bilansu w pozycji „Inne zobowiązania" oraz w pozycji „Koszty działania banku - wynagrodzenia" rachunku zysków i strat. Koszty programu określone są przy użyciu modelu wyceny. Wartość godziwa jest początkowo ustalana na dzień przyznania nagrody, a następnie na każdy dzień sprawozdawczy, aż do całkowitego rozliczenia.

Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących kierownicze stanowiska

Zgodnie z uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. Bank wdrożył Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Deutsche Bank Polska S.A, które kształtują i mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby objętej Polityką oraz danej jednostki organizacyjnej z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu oraz wyników Banku. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe z uwzględnieniem poziomu ryzyka związanego z tymi efektami.
Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i wypłacane jest w akcjach lub odpowiadających im tytułach własności, przy czym osoby objęte Polityką nie mogą zbyć tych instrumentów wcześniej niż wynika to z zasad określonych przez Bank.
Co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, wypłacane jest po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym wypłata następuje nie wcześniej po 3 latach i może być realizowana nie wcześniej niż w równych rocznych ratach.

Wypłata wynagrodzenia, o którym mowa w wyżej jest uzależniona od wyników pracy danej osoby objętej Polityką w okresie oceny oraz uwzględnia ryzyko Banku. Bank dokonuje wyceny zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z MSR 19. Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu.

o) **Rezerwy**

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe.

Rezerwy są ujmowane w bilansie, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany, wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również, jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań.

p) **Wynik z tytułu odsetek**

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są na zasadzie memoriałowej według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem zapisów MSR 39, w tym także w zakresie należności zagrożonych utratą wartości. Przychody odsetkowe są naliczane tak długo, jak ich uzyskanie jest prawdopodobne. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach bilansu, których odpowiednio dotyczą.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

q) **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji**

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w związku ze świadczeniem usług finansowych oferowanych przez Bank i klasyfikowane są do następujących kategorii:

- Prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej;
- Prowizje za wykonanie usług bankowych;
- Prowizje za wykonanie znaczących czynności.

Prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej rozliczane są w ramach wyniku z tytułu odsetek.

Prowizje za wykonanie usług bankowych zaliczane są do wyniku z tytułu prowizji proporcjonalnie do stopnia wykonania usługi. W przypadku kredytów i pożyczek o nieustalonych terminach płatności rat, np. kredytów w rachunkach bieżących, kart kredytowych, kredytów rewolwingowych, linii factoringowych oraz zobowiązań pozabilansowych prowizje rozliczane są liniowo w okresie życia produktów (okres ważności limitu kredytowego).

Jednorazowo, w momencie wykonania czynności, Bank rozpoznaje przychody z tytułu dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych, produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych, papierów wartościowych oraz pozostałe prowizje i opłaty za czynności bankowe np. za realizację przelewów, zleceń zagranicznych, transakcji kartami płatniczymi i inne o charakterze jednorazowym. Bank zalicza i rozpoznaje w wyniku z tytułu prowizji koszty dotyczące pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych, pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, kosztów ubezpieczeń produktów kredytowych ponoszonych przez Bank oraz kosztów bezpośrednich dotyczących realizacji usług i czynności bankowych.

W związku z dokonaniem istotnych czynności związanych z grupowymi ubezpieczeniami określonych ryzyk, oferowanych przez Bank wybranych produktów, w momencie początkowego ujęcia należności kredytowych, ujmuje w rachunku zysków i strat wartość godziwą świadczonych usług. Pozostałą część opłat z tytułu ubezpieczenia Bank rozlicza w czasie jako integralną część efektywnej stopy procentowej i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozycji przychodów odsetkowych.

r) Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend są rozpoznawane w momencie otrzymania praw do dywidend.

s) Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży

Wynik operacji finansowych zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

t) Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji zawiera:

- zyski i straty powstałe z rewaluacji aktywów i pasywów w walutach obcych w odniesieniu do kursu średniego NBP dla poszczególnych walut (różnice niezrealizowane),
- zrealizowany wynik na transakcjach walutowych,
- wynik z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- zrealizowany wynik z instrumentów pochodnych.

u) Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody operacyjne niezwiązane bezpośrednio z działalnością statutową Banku. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu:

- sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia
- aktualizacji majątku trwałego i aktywów do zbycia,
- sprzedaży pozostałych usług,
- otrzymanych i zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien,
- kosztów opłat sądowych, notarialnych i windykacji.

v) Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

Płatności dokonane z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane metodą liniową, jako koszty w rachunku zysków i strat przez okres trwania leasingu.

w) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje część bieżącą i część odroczoną. Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu. Bank tworzy rezerwę na podatek odroczony w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie przychód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych i wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych.

Kwoty podatku odroczonego oblicza się poprzez zastosowanie stawki podatkowej zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści podatkowych.

4. Przychody z tytułu odsetek

w tys. PLN	2012	2011
Przychody z tytułu odsetek		
Kredyty i pożyczki dla banków	114 780	70 055
Kredyty i pożyczki dla klientów	955 995	913 484
Inwestycyjne aktywa finansowe	31 332	55 446
Razem	**1 102 107**	**1 038 985**

* dla zapewnienia porównywalności danych dokonano zmiany prezentacji kwoty przychodów odsetkowych odnoszących się do rachunków udzielonych w ramach programu „Rodzina na Swoim" o wartości 7.314 tys. PLN w roku 2011 przenosząc ją z pozycji kredytów i pożyczek dla klientów do pozycji kredytów i pożyczek dla banków.

Kwota odsetek od zaangażowań ze stwierdzoną utratą wartości rozpoznaną w rachunku zysków i strat wyniosła w 2012 roku 11 689 tys. PLN, w 2011 roku 9 686 tys. PLN.

5. Koszty z tytułu odsetek

w tys. PLN	2012	2011
Koszty z tytułu odsetek		
Koszty zobowiązań wobec banków	(131 704)	(144 185)
w tym od zobowiązań podporządkowanych	(7 412)	(7 921)
Koszty zobowiązań wobec klientów	(389 943)	(336 248)
Razem	**(521 647)**	**(480 433)**

6. Przychody z tytułu prowizji

w tys. PLN	2012	2011
Przychody z tytułu:		
Otwarcia i prowadzenia rachunków	46 055	43 165
Dystrybucji produktów inwestycyjnych	58 192	47 678
Pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	20 991	26 063
Kredytów i pożyczek	46 736	45 948
Kart kredytowych i płatniczych	28 766	22 541
Pośrednictwa w sprzedaży papierów wartościowych	4 254	10 483
Dystrybucji opcji	1 718	1 767
Pozostałe	4 613	6 496
Razem	**211 325**	**204 141**

* dla zapewnienia porównywalności danych dokonano zmiany prezentacji kwoty przychodów prowizyjnych z tyt. dystrybucji produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych w roku 2011 o wartości 26 657 tys. PLN przenosząc ją z pozycji pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń do pozycji dystrybucji produktów inwestycyjnych.

7. Koszty z tytułu prowizji

w tys. PLN	2012	2011
Koszty z tytułu:		
Pośrednictwo w sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych	(32 549)	(34 772)
Pozostałe koszty pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	(21 696)	(11 763)
Zleceń płatniczych	(2 512)	(2 675)
Kart kredytowych i płatniczych	(7 885)	(6 351)
Pozostałe	(9 070)	(4 839)
Razem	**(73 712)**	**(60 400)**

* dla zapewnienia porównywalności danych dokonano zmiany prezentacji kwoty pozostałych kosztów z tytułu prowizji w roku 2011 o wartości 596 tys. PLN przenosząc ją do pozycji kosztów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych.

8. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

w tys. PLN	2012	2011
Wynik z pozycji wymiany	**(37 357)**	**417 088**
Wynik z instrumentów pochodnych, w tym:	**259 559**	**(150 533)**
Opcji walutowych	4 363	2 235
Terminowych kontraktów walutowych, w tym:	251 168	(152 837)
Transakcji FX Forward	3 312	11 900
Transakcji FX Swap	247 856	(164 737)
Transakcje IRS	4 028	69
Inne	**408**	**34**
Razem	**222 610**	**266 589**

9. Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży

w tys. PLN	2012	2011
Zysk na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	6 256	-
Strata na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	-	(112)
Razem	**6 256**	**(112)**

10. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. PLN	2012	2011
Przychody z tytułu usług	1 111	1 780
Przychody z tyt. różnic na składce ubezpiecz.	2	-
Pozostałe	234	431
Razem	**1 347**	**2 211**

11. Ogólne koszty administracyjne

w tys. PLN	2012	2011
Koszty pracownicze:	**(255 740)**	**(264 415)**
Wynagrodzenia	(215 963)	(228 110)
Świadczenia pracownicze	(39 777)	(36 305)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	**(303 546)**	**(296 444)**
Utrzymania i wynajmu budynków	(90 769)	(85 387)
Inne usługi obce	(108 528)	(93 335)
Reklama i sponsoring	(17 667)	(30 334)
Łączność	(32 002)	(29 853)
Podatki i opłaty	(30 431)	(32 682)
Zużycie materiałów	(3 574)	(3 614)
Inne	(20 575)	(21 239)
Amortyzacja:	**(35 312)**	**(31 773)**
Rzeczowych aktywów trwałych	(15 763)	(17 133)
Wartości niematerialnych i prawnych	(19 549)	(14 640)
Razem	**(594 598)**	**(592 632)**

12. Odpisy z tytułu utraty wartości

w tys. PLN	2012	2011
Zwiększenie odpisów z tytułu utraty wartości		
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	**(436 237)**	**(599 237)**
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	(417 763)	(591 301)
na poniesione, ale jeszcze niezidentyfikowane *koszty (IBNR)*	(15 163)	-
*koszty windykacji**	(3 311)	(7 936)
Inne odpisy	**(10 039)**	**(2 109)**
	(446 276)	**(601 346)**
Zmniejszenie odpisów z tytułu utraty wartości		
Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	**295 181**	**432 922**
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	286 389	414 200
na poniesione, ale jeszcze niezidentyfikowane *straty (IBNR)*	8 792	18 722
Inne odpisy	**8 343**	**2 493**
	303 524	**435 415**
Koszty netto z tytułu utraty wartości	**(142 752)**	**(165 931)**

*W pozycji koszty windykacji prezentowanej w ujęciu netto zawarte są odzyskane przez Bank kwoty odnoszące się do należności spisanych na pozabilans w wysokości 5 087 tys. PLN za rok 2012 oraz odpowiednio 1 295 tys. PLN za 2011 rok.

13. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. PLN	2012	2011
Koszty rezerw na ryzyko operacyjne	(1 997)	(1 717)
Koszty z tytułu darowizn	(326)	(340)
Wynik na sprzedaży/ likwidacji rzecz. aktywów trwałych	(1 019)	-
Pozostałe	(3 693)	(1 641)
Razem	**(7 035)**	**(3 698)**

14. Podatek dochodowy

w tys. PLN	2012	2011
Bieżący podatek	(37 686)	(19 206)
Bieżący rok	(37 686)	(19 206)
Podatek odroczony	(3 016)	(23 859)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	**(40 702)**	**(43 065)**
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego		
Zysk przed opodatkowaniem	203 909	208 731
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	(38 743)	(39 659)
Koszty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	(6 913)	(5 155)
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	816	1 751
Ulga podatkowa z tytułu wydatków na nowe technologie	3 199	
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	939	(2)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	**(40 702)**	**(43 065)**

15. Kasa, środki w Banku Centralnym

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Gotówka	90 352	68 590
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	2 125 037	1 313 124
Razem	**2 215 389**	**1 381 714**

* Gotówka w rozumieniu polskie lub zagraniczne znaki pieniężne (banknoty, monety)

Na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w wysokości 437 315 tys. PLN (odpowiednio na dzień 31 grudnia 2011 r. rezerwa wynosiła 416 153 tys. PLN). Rezerwa ta została ustalona, jako średnia z dziennych stanów środków klientów za listopad 2012 roku (odpowiednio za październik 2011 roku) zgodnie z wymogami Art. 38 ust. 2 Ustawy o NBP.

16. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Rachunek bieżący	898 104	30 458
Kredyty	5	2
Odsetki	2 064	1 887
Należności od banków brutto	**900 173**	**32 347**
Należności od banków netto	**900 173**	**32 347**

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Osoby fizyczne	20 682 538	19 756 061
Podmioty gospodarcze	3 639 147	3 435 714
Sektor publiczny	77 530	73 903
Odsetki	53 400	64 689
Należności od klientów brutto	**24 452 615**	**23 330 367**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(771 010)	(727 803)
Należności od klientów netto	**23 681 605**	**22 602 564**

Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem kredytowym oraz główne informacje dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego zostały przedstawione w Nocie 41.

Zmiana stanu odpisów aktualizujących

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Stan na 1 stycznia	**727 803**	**738 075**
Zmiany w wartości odpisów aktualizujących:	**43 207**	**(10 272)**
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	432 926	591 301
Należności spisane w ciężar rezerw (*)	(88 706)	(163 482)
Zmniejszenie z tytułu różnic kursowych	(5 832)	(5 169)
Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(295 181)	(432 922)
Stan na 31 grudnia	**771 010**	**727 803**

(*) Pozycja uwzględnia wartość 55 228 tys. PLN (2011 r. – 148 848 tys. PLN) należności spisanych w związku z transakcją sprzedaży części portfela niepracujących kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto na dzień sprzedaży 68 434 tys. PLN (2011 r. – 179 434 tys. PLN) . Wynik na transakcji sprzedaży został uwzględniony w odpisach z tytułu utraty wartości.

Na saldo utraty wartości rozpoznanej na należnościach od klientów składały się następujące kategorie:

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Odpis na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	743 330	706 494
Odpis na poniesione, lecz nie zaraportowane straty (IBNR)	27 680	21 309
Razem odpisy	**771 010**	**727 803**

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:		
Obligacje skarbowe	314 105	796 092
Bony skarbowe	-	218 040
Akcje i udziały	1 468	1 084
Razem	**315 573**	**1 015 216**
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	**315 573**	**1 015 216**

Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych przedstawia się następująco:

Dostępne do sprzedaży	**2012**	**2011**
Bilans otwarcia	**1 015 216**	**1 267 067**
Zwiększenia	281 151	413 046
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	(980 794)	(664 897)
Bilans zamknięcia	**315 573**	**1 015 216**

Bank, będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, utrzymuje obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych.
Według stanu na 31 grudnia 2012 r. wartość nominalna ww. obligacji skarbowych wynosiła 75 000 tys. PLN (według stanu na 31 grudnia 2011 r. wartość nominalna bonów skarbowych wynosiła 70 000 tys. PLN).

19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Kontrakty terminowe walutowe, w tym:	**62 496**	**104 769**
Forwardy	3 953	13 740
Swapy	58 543	91 029
Swapy na stopę procentową (IRS)	**18 975**	**-**
Opcje walutowe	**2 687**	**12 490**
Opcje walutowe wbudowane w depozyt	**285**	**135**
Razem	**84 443**	**117 394**

Szczegółowe informacje dotyczące aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zaprezentowane w Nocie 33 oraz w Nocie 42.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. PLN	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto					
Stan na dzień 01.01.2011	**117 001**	**69 094**	**22 254**	**552**	**208 901**
Zwiększenia (z tytułu)	1 668	1 918	553	5 568	9 707
Zakupy	*1 668*	*1 039*	*512*	*5 568*	*8 787*
Rozliczenie inwestycji	-	*879*	*41*	-	*920*
Zmniejszenia (z tytułu)	-	5 943	135	1 902	7 980
Zbycia / Przeniesienia z inwestycji	-	-	-	*920*	*920*
Likwidacji	-	*5 943*	*135*	-	*6 078*
Poz. Zmniejszenia /korekty	-	-	-	982	982
Stan na dzień 31.12.2011	**118 669**	**65 069**	**22 672**	**4 218**	**210 628**
Stan na dzień 01.01.2012	**118 669**	**65 069**	**22 672**	**4 218**	**210 628**
Zwiększenia (z tytułu)	4 227	869	987	1 981	8 064
Zakupy	288	618	474	1 981	3 361
Rozliczenie inwestycji	3 939	251	513		4 703
Zmniejszenia (z tytułu)	2 518	328	38	6 199	9 083
Zbycia	-	60	-	-	60
Przeniesienia z inwestycji				6 117	6 117
Likwidacji	2 518	268	38	-	2 824
Poz. Zmniejszenia /korekty	-	-	-	82	82
Stan na dzień 31.12.2012	**120 378**	**65 610**	**23 621**	**-**	**209 609**
Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					
Stan na dzień 01.01.2011	**43 978**	**53 992**	**22 052**	**-**	**120 022**
Amortyzacja	9 755	6 858	520	-	17 133
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(122)	-	-	-	(122)
przesunięcia korekty umorzenia pomiędzy grupami środków trwałych	327	(327)	-	-	-
Sprzedaż/likwidacja	-	(5 943)	(135)	-	(6 078)
Stan na dzień 31.12.2011	**53 938**	**54 580**	**22 437**	**-**	**130 955**
Stan na dzień 01.01.2012	**53 938**	**54 580**	**22 437**	**-**	**130 955**
Amortyzacja	9 890	4 905	968	-	15 763
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(122)	-	-	-	(122)
Sprzedaż/likwidacja	(1 541)	(297)	(19)	-	(1 857)
Stan na dzień 31.12.2012	**62 165**	**59 188**	**23 386**	**-**	**144 739**
Wartość bilansowa					-
Na dzień 01.01.2011	**73 023**	**15 102**	**202**	**552**	**88 879**
Na dzień 31.12.2011	**64 731**	**10 489**	**235**	**4 218**	**79 673**
Na dzień 01.01.2012	**64 731**	**10 489**	**235**	**4 218**	**79 673**
Na dzień 31.12.2012	**58 213**	**6 422**	**235**	**-**	**64 870**

21. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank nie zaklasyfikował zgodnie z MSSF 5 żadnych nieruchomości do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

22. Wartości niematerialne

w tys. PLN	Patenty, licencje,	Nakłady	Ogółem
Wartość brutto			
Stan na 01.01.2011	**80 078**	**38 047**	**118 125**
Zakupy	1 180	27 842	29 022
Rozliczenie inwestycji	10 363	-	10 363
Przeniesienia z nakładów	-	(18 506)	(18 506)
Stan na 31.12.2011	**91 621**	**47 383**	**139 004**
Stan na 01.01.2012	**91 621**	**47 383**	**139 004**
Zakupy	2 749	26 908	29 657
Rozliczenie inwestycji	43 409	-	43 409
Przeniesienia z nakładów	-	(47 790)	(47 790)
Likwidacja	(8 159)	-	(8 159)
Stan na 31.12.2012	**129 620**	**26 501**	**156 121**
Amortyzacja oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości			
Stan na 01.01.2011	**60 424**	**-**	**60 424**
Amortyzacja	13 772	-	13 772
Likwidacja	868	-	868
Stan na 31.12.2011	**75 064**	**-**	**75 064**
Stan na 01.01.2012	**75 064**	**-**	**75 064**
Amortyzacja	17 999	-	17 999
Rezerwa na amortyzację	1 550	-	1 550
Likwidacja	(8 159)	-	(8 159)
Stan na 31.12.2012	**86 454**	**-**	**86 454**
Wartość bilansowa			
Na 01.01.2011	**19 654**	**38 047**	**57 701**
Na 31.12.2011	**16 557**	**47 383**	**63 940**
Na 01.01.2012	**16 557**	**47 383**	**63 940**
Na 31.12.2012	**43 166**	**26 501**	**69 667**

23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. PLN	**31.12.2012**	**31.12.2011**
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103 358	100 080
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(33 840)	(28 006)
Razem*	**69 518**	**72 074**

* Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie łącznie w wartości netto.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane są z następującymi pozycjami:

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011	Zmiana w trakcie 2012
Ujemne różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do zapłacenia	101 709	60 078	41 631
Rezerwy na koszty	82 614	98 211	(15 597)
Premia od dłużnych papierów wartościowych	11	130	(119)
Odpisy aktualizujące ekspozycje kredytowe i wartość godziwą instrumentów finansowych	348 501	358 207	(9 706)
Koszty zapłacone dotyczące premii od opcji	492	2 212	(1 720)
Różnica pomiędzy wartością księgową i podatkową oddziałów środków trwałych	3 726	2 352	1 374
Przychody należne za rok 2011 otrzymane w 2012 roku z tyt. wynagrodzenia za usługi finansowe	6 397	5 341	1 056
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	539	204	335
Razem	**543 989**	**526 735**	**17 254**
Stawka podatku	19%	19%	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	**103 358**	**100 080**	**3 278**
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	102	39	63
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	103 256	100 041	3 215

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane są z następującymi pozycjami:

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011	Zmiana w trakcie 2012
Dodatnie różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do otrzymania	92 166	74 596	17 570
Niezrealizowane dyskonto od papierów wartościowych	6 647	54 411	(47 764)
Koszty zapłacone z góry	77 635	14 647	62 988
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 659	3 746	(2 087)
Razem	**178 107**	**147 400**	**30 707**
Stawka podatku	19%	19%	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**33 840**	**28 006**	**5 834**
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	315	712	(397)
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	33 525	27 294	6 231

24. Inne aktywa

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Dłużnicy różni netto	55 821	60 721
Rozliczenia międzyokresowe czynne	4 089	7 454
Należności publiczno-prawne	7 113	1 993
Pozostałe aktywa	61	69
Razem	**67 084**	**70 237**

Struktura wiekowa salda dłużników różnych

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Nieprzeterminowane	56 171	59 998
Przeterminowane do roku	237	1 913
Przeterminowane od 1 do 3 lat	976	-
Dłużnicy różni brutto	**57 384**	**61 911**
Odpisy na dłużników różnych	(1 563)	(1 190)
Dłużnicy różni netto	**55 821**	**60 721**

25. Zobowiązania wobec innych banków

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
W rachunku bieżącym	13 072	16 553
Depozyty terminowe	10 216 706	10 376 777
Pożyczki i kredyty otrzymane	2 158 884	1 836 368
Odsetki	19 918	29 475
Razem	**12 408 580**	**12 259 173**

26. Zobowiązania wobec klientów

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
W rachunku bieżącym		
Osoby fizyczne	2 580 053	2 726 416
Podmioty gospodarcze	2 187 310	1 868 426
Sektor publiczny	57 845	27 026
	4 825 208	**4 621 868**
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	4 006 259	3 569 270
Podmioty gospodarcze	2 741 090	2 284 802
Sektor publiczny	180 799	49 463
	6 928 148	**5 903 535**
Odsetki	**62 048**	**28 446**
Razem	**11 815 404**	**10 553 849**

27. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Opcje walutowe	2 971	13 798
Kontrakty terminowe walutowe - Forwardy	1 632	7 568
Kontrakty terminowe walutowe - Swapy	5 535	55 488
Swapy na stopę procentową (IRS)	117	-
Razem	**10 255**	**76 854**

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zaprezentowane w Nocie 33 oraz w Nocie 42.

28. Rezerwy

w tys. PLN	Rezerwy na odprawy emerytalne	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na sprawy sporne	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2011	**413**	**2 275**	**3 895**	**6 583**
Rezerwy utworzone w ciągu roku	434	2 109	-	2 543
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	(413)	(1 371)	(1 000)	(2 784)
Stan na 31 grudnia 2011	434	3 013	2 895	6 342
Stan na 1 stycznia 2012	**434**	**3 013**	**2 895**	**6 342**
Rezerwy utworzone w ciągu roku	498	10 039	-	10 537
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	(434)	(8 220)	-	(8 654)
Stan na 31 grudnia 2012	498	4 832	2 895	8 225

Krótka charakterystyka istotnych spraw spornych:

	31.12.2012		31.12.2011	
w tys. PLN	Wartość przedmiotu sporu	Wartość utworzonej rezerwy	Wartość przedmiotu sporu	Wartość utworzonej rezerwy
Postępowanie antymonopolowe przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów	2 895	2 895	2 895	2 895
	2 895	**2 895**	**2 895**	**2 895**

Sprawa sporna dotyczy zarzutu UOKiK stosowania przez DB PBC oraz inne polskie banki praktyk monopolistycznych związanych z kartami kredytowymi. Decyzja Prezesa UOKIK została wydana w dniu 29 grudnia 2006. Na jej podstawie Bank utworzył rezerwę w wysokości 100% kwoty zasądzonej przez UOKiK. Od decyzji Bank wniósł odwołanie. Do chwili obecnej trwa postępowanie sądowe związane z kolejnymi odwołaniami i wyrokami Sądu Okręgowego.

29. Inne zobowiązania

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Rozrachunki międzybankowe	**62 238**	**155 907**
Wierzyciele różni	**12 473**	**16 518**
Rozrachunki publiczno-prawne	**14 682**	**8 572**
Pozostałe rozrachunki	**16 511**	**25 985**
Rezerwy, w tym:	**75 059**	**97 778**
na zwrot składek ubezpieczeniowych	2 368	8 939
na nagrody i premie	23 759	33 560
na niezapłacone faktury	35 296	31 137
na niewykorzystane urlopy	4 874	4 206
pozostałe	8 762	19 936
Przychody pobierane z góry	**14 023**	**18 376**
Razem	**194 986**	**323 136**

Bank tworzy rezerwę na zwrot prowizji ubezpieczeniowych z tyt. pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń oferowanych wraz z kredytem konsumpcyjnym w latach 2007 – 2009. Statystyczne wyliczenie rezerwy uwzględnia prawdopodobieństwo zaistnienia konieczności zwrotu pobranej prowizji klientowi w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia lub wcześniejszego zakończenia umowy kredytowej.

30. Zobowiązania podporządkowane

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Financial Services (Malta) Ltd.	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2012	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2012
Kapitał	55 000	EUR	2,25	04.07.2018	224 851
Odsetki	306	EUR	x	x	1 251
Razem	**55 306**	**EUR**	**x**	**x**	**226 102**

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Financial Services (Malta) Ltd.	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2011	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2011
Kapitał	55 000	EUR	EURIBOR 3M + 2,03%	04.07.2018	242 924
Odsetki	487	EUR	-	-	2 152
Razem	**55 487**				**245 076**

Zobowiązanie podporządkowane obejmuje pożyczkę otrzymaną od Deutsche Bank (Malta) Ltd (dawniej Deutsche Financial Services (Malta) Ltd.) w dniu 4 lipca 2008 roku z 10-letnim okresem wymagalności.

Środki pozyskane z pożyczki posłużyły na rozwój działalności. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie kwoty pochodzącej z pożyczki do funduszy uzupełniających, dla celów kalkulacji współczynnika wypłacalności.

31. Kapitał akcyjny

w PLN	Akcje zwykłe 2012	2011
Akcje wyemitowane, na dzień 1 stycznia – w pełni opłacone	1 620 529 524	1 198 668 552
Akcje wyemitowane, na dzień 31 grudnia – w pełni opłacone	1 837 529 524	1 620 529 524

Bank nie posiadał akcji uprzywilejowanych.

W 2012 roku miały miejsce dwie emisje akcji.

W ramach XIX emisji, przeprowadzonej na podstawie Uchwały Nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Deutsche Bank PBC S.A. z dnia 29 marca 2012 roku, nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego w drodze subskrypcji zamkniętej o kwotę 110.000.000 PLN, w drodze emisji 110.000.000 akcji imiennych zwykłych. Zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego z wysokości 1.620.529.524 PLN do wysokości 1.730.529.524 PLN nastąpiło na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 27 kwietnia 2012 roku.

Z kolei w ramach XX emisji, przeprowadzonej na podstawie Uchwały Nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Deutsche Bank PBC S.A. z dnia 29 maja 2012 roku, nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego w drodze subskrypcji zamkniętej o kwotę 107.000.000 PLN, w drodze emisji 107.000.000 akcji imiennych zwykłych. Zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego z wysokości 1.730.529.524 PLN do wysokości 1.837.529.524 PLN nastąpiło na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 22.06.2012 roku.

Wszystkie akcje XIX i XX emisji przydzielone zostały spółce Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, Niemcy.

Cena emisyjna akcji XIX emisji została ustalona na kwotę 1,00 PLN za jedną akcję, natomiast cena emisyjna akcji XX emisji została ustalona na kwotę 5,00 PLN za jedną akcję.

KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA)						
Emisja / seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii/ emisji wg wartości nominalnej (w tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
I	imienne zwykłe	1 000 000	1 000	gotówka	04-11-1991	01-01-1992
II	zwykłe na okaziciela	2 500 000	2 500	gotówka	24-11-1992	01-01-1993
III seria A	imienne zwykłe	250 000	250	gotówka	26-08-1993	01-01-1993
III seria B	imienne zwykłe	304 960	305	aport	30-11-1993	01-01-1994
III seria C	zwykłe na okaziciela	189 465	189	gotówka	30-11-1993	01-01-1994
III seria D	imienne zwykłe	288 883	289	gotówka	30-11-1993	01-01-1993
III seria E	zwykłe na okaziciela	1 300 000	1 300	gotówka	16-02-1994	01-01-1994
III seria F	zwykłe na okaziciela	1 666 692	1 667	gotówka	13-04-1994	01-01-1994
IV	zwykłe na okaziciela	1 971 068	1 971	gotówka	16-06-1994	01-01-1994
V	zwykłe na okaziciela	3 031 014	3 031	gotówka	30-12-1994	01-01-1995
VI	imienne zwykłe	1 671 915	1 672	aport	23-06-1997	01-01-1997
VII seria A	zwykłe na okaziciela	14 261 897	14 262	gotówka	22-12-1997	01-01-1998
VIII seria AA	zwykłe na okaziciela	235 000 000	235 000	gotówka	20-03-2000	01-01-2000
IX seria BB	zwykłe na okaziciela	34 620 975	34 621	gotówka	25-07-2000 28-07-2000	01-01-2000
X	zwykłe na okaziciela	38 215 967	38 216	gotówka	28-12-2001	01-01-2002
Umorzenie akcji	zwykłe na okaziciela	(150 568 503)	(150 569)	umorzenie dobrowolne, nieodpłatne	27-10-2004	nie dotyczy
XI	imienne zwykłe	89 000 000	89 000	gotówka	18-08-2005	01-01-2005
XII	imienne zwykłe	121 951 219	121 951	gotówka	29-11-2006	01-01-2007
XIII	imienne zwykłe	185 000 000	185 000	gotówka	26-09-2007	01-01-2008
XIV	imienne zwykłe	257 013 000	257 013	gotówka	07-09-2009	01-01-2010
XV	imienne zwykłe	193 000 000	193 000	gotówka	26-05-2010	01-01-2011
XVI	imienne zwykłe	167 000 000	167 000	gotówka	03-12-2010	01-01-2011
XVII	imienne zwykłe	121 860 972	121 861	gotówka	25-08-2011	01-01-2012
XVIII	imienne zwykłe	300 000 000	300 000	gotówka	25-10-2011	01-01-2012

XIX	imienne zwykłe	110 000 000	110 000	gotówka	27-04-2012	01-01-2013
XX	imienne zwykłe	107 000 000	107 000	gotówka	22-06-2012	01-01-2013
Liczba akcji, razem		**1 837 529 524**				
Kapitał akcyjny, razem			**1 837 529**			
Wartość nominalna jednej akcji = 1,00 PLN						

32. Pozostałe kapitały

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	**525 366**	**97 900**
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym	**930**	**2 944**
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 143	3 617
podatek odroczony	(213)	(673)
Zyski zatrzymane	**419 812**	**256 605**
kapitał zapasowy	164 901	7 519
kapitał rezerwowy	78 844	78 844
fundusz ogólnego ryzyka	12 860	4 576
zysk/ (strata) za okres	163 207	165 666
Razem	**946 108**	**357 449**

33. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej podsumowanie wartości bilansowej i godziwej dla grup aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w bilansie w wartości godziwej:

w tys. PLN	31.12.2012 Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	900 173	900 251
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23 681 605	21 800 535
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	12 408 580	12 620 305
Zobowiązania wobec klientów	11 815 405	11 820 399
Pożyczka podporządkowana	226 102	246 972

w tys. PLN	31.12.2011 Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	32 347	32 351
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 602 564	21 749 171
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	12 259 173	12 510 830
Zobowiązania wobec klientów	10 553 849	10 524 175
Pożyczka podporządkowana	245 076	231 873

Określenie wartości godziwej

Poniżej przedstawiono podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych.

Należności od innych banków:

Wartość godziwa depozytów w innych bankach wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych. Marżami uwzględnionymi przy dyskontowaniu przepływów jest krzywa premii za płynność kwotowana przez Grupę Deutsche Bank na koniec roku 2012.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom:

Wartość godziwa należności od klientów wyznaczona została poprzez zdyskontowanie dla głównych grup produktów kredytowych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu aktualnych stóp procentowych dla adekwatnego portfela rozumianych, jako oprocentowanie kredytów udzielanych w ostatnim kwartale 2012 roku W przypadku grup kredytów, których nie udzielono w tym czasie, okres ten rozszerzono do całego 2012 roku. Dla pozostałych należności od klientów wartość godziwą stanowi ich wartość bilansowa.

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Na datę sprawozdawczą Bank nie posiadał papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

Zobowiązania wobec innych banków:

Wartość godziwa depozytów terminowych dla całości portfela wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych, a dla pozostałych zobowiązań przyjęto wartość bilansową, jako przybliżenie wartości godziwej.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów o stałym oprocentowaniu wyznaczona została poprzez zdyskontowanie dla głównych grup produktów depozytowych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu aktualnych stóp procentowych dla adekwatnego portfela. Za aktualny poziom stóp procentowych uznano oprocentowanie depozytów udzielonych w grudniu 2012 roku. Wartość godziwą zobowiązań wobec klientów o zmiennym oprocentowaniu stanowi ich wartość bilansowa.

Pożyczka podporządkowana:

W przypadku pożyczki podporządkowanej wartość godziwa wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

Bank dokonuje wyliczenia wartości godziwej dla instrumentów finansowych przy zastosowaniu jednej z następujących technik wyceny:

1) kategoria I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował dłużne papiery wartościowe, dla których istnieją kwotowania na aktywnych rynkach.
2) kategoria II – instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej na podstawie modeli wyceny, w których wszystkie istotne parametry wejściowe są obserwowane na aktywnym rynku (bezpośrednio lub pośrednio). Do tej kategorii Bank zaklasyfikował transakcje na instrumentach pochodnych, które są wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych z użyciem parametrów obserwowanych na rynku lub modeli wyceny opcji.
3) kategoria III – instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej na podstawie modeli wyceny, w których istotny parametr wejściowy nie jest obserwowany na aktywnym rynku.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej w podziale na trzy powyższe kategorie:

w tys. PLN	Kwotowania aktywnego rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku	Techniki wyceny oparte o istotne parametry niepochodzące z aktywnego rynku(*)	RAZEM
stan na 31.12.2012				
AKTYWA				
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:				
Aktywa dostępne do sprzedaży	315 573	-	-	315 573
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	-	84 443	-	84 443
PASYWA				
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	-	10 255	-	10 255
stan na 31.12.2011				
AKTYWA				
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:				
Aktywa dostępne do sprzedaży	1 015 216	-	-	1 015 216
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS(*)	-	118 567	(1 173)	117 394
PASYWA				
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	-	76 854	-	76 854

(*) dla aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez RZiS dokonano zmiany prezentacji danych za rok 2011. Przeniesiono wartość wyceny instrumentów finansowych w kwocie 13 797 tys. PLN z pozycji Techniki wyceny opartych o parametry niepochodzące z aktywnego rynku do pozycji Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowalne na rynku.

Poniższa tabela prezentuje zestawienie ruchów dla pozycji aktywów i pasywów wycenianych do wartości godziwej wg technik wyceny opartych o istotne parametry niepochodzące z aktywnego rynku (Kategoria III):

	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	Pasywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	RAZEM
Bilans otwarcia – 01.01.2012	**(1 173)**	**-**	**(1 173)**
Zyski lub straty			
Rozpoznane w rachunku zysków i strat	-	-	-
Rozpoznane w kapitałach własnych	-	-	-
Zakupy	-	-	-
Sprzedaże	-	-	-
Spłaty/Zapadalność	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	1 173	-	1 173
Bilans zamknięcia – 31.12.2012	**-**	**-**	**-**

	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	Pasywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	RAZEM
Bilans otwarcia – 01.01.2011	**(1 482)**	-	**(1 482)**
Zyski lub straty			
Rozpoznane w rachunku zysków i strat	-	-	-
Rozpoznane w kapitałach własnych	-	-	-
Zakupy	-	-	-
Sprzedaże	-	-	-
Spłaty/Zapadalność	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	309	-	309
Bilans zamknięcia – 31.12.2011	**(1 173)**	-	**(1 173)**

34. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nieuruchomione kredyty oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Tego typu umowy mają określone limity i przyznawane są na okresy przeciętnie do trzech lat. Bank udziela także promes przyznania kredytu.

Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Wartość zobowiązań udzielonych		
Linie kredytowe	1 774 936	1 679 505
Otwarte akredytywy	7 910	13 367
Gwarancje	208 880	204 648
Pozostałe zobowiązania, w tym:	298 625	201 530
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	120 292	68 920
Razem	**2 290 351**	**2 099 050**

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Wartość zobowiązań otrzymanych		
Finansowe	817 724	883 633
Gwarancyjne	-	31
Razem	**817 724**	**883 664**

Wiele z przyznanych zobowiązań warunkowych wygaśnie, zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacona. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych		
Transakcje bieżące związane z operacjami wymiany walutowej	120 498	219 630
Transakcje pochodne	7 709 784	11 825 663
Razem	**7 830 282**	**12 045 293**
Transakcje pochodne		
Terminowe kontrakty walutowe (forwardy)	506 313	1 345 462
Kupione	*254 270*	*674 732*
Sprzedane	*252 043*	*670 730*
Terminowe kontrakty walutowe (swapy)	4 473 443	10 010 713
Kupione	2 266 566	5 030 435
Sprzedane	2 206 877	4 980 278
Swapy na stopę procentową (IRS)	2 300 000	-
Opcje walutowe	373 660	462 544
Nominał kupiony	*186 830*	*231 272*
Nominał sprzedany	*186 830*	*231 272*
Opcje wbudowane w depozyty	56 368	6 944
Nominał kupiony	*28 184*	*3 472*
Nominał sprzedany	*28 184*	*3 472*
Razem	**7 709 784**	**11 825 663**

35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank posiadał aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych, w obligacjach skarbowych o wartości nominalnej 75 000 tys. PLN stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

36. Leasing operacyjny

Umowy leasingu, w których Deutsche Bank PBC S.A. jest leasingobiorcą

Płatności leasingowe z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego są wyszczególnione poniżej:

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Poniżej jednego roku	61 584	62 868
Od roku do pięciu lat	120 875	125 490
Powyżej pięciu lat	4 735	22 475
Razem	**187 193**	**210 833**

* dla zapewnienia porównywalności, dane za rok 2011 zostały powiększone o wartość przyszłych zobowiązań z tytułu nieodwołanych umów najmu powierzchni biurowych opisanych poniżej.

Bank leasinguje głównie pojazdy samochodowe oraz sprzęt komputerowy zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Umowy standardowo opiewają na okres 2-5 lat, z opcją przedłużenia leasingu po tym okresie. Żadna z umów leasingowych nie zawiera płatności warunkowych.

Koszt z tytułu leasingu operacyjnego w 2012 i w 2011 wyniósł odpowiednio 16 518 tys. PLN i 16 552 tys. PLN.

Bank leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Standardowo umowa zawarta jest na okres 5 lat. Wysokość kosztów dotyczących najmu za rok obrotowy 2012 wyniosła 65 767 tys. PLN (w 2011 r. 63 578 tys. PLN), średni miesięczny koszt związany z leasingiem kształtuje się na poziomie 5 480 tys. PLN (w 2011 r. 5 298 tys. PLN).

37. Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują salda o krótszym niż 3 miesiące terminie wymagalności.

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Kasa i środki w banku centralnym	2 215 389	1 381 714
Lokaty złożone w innych bankach o terminie zapadalności do 3 miesięcy	898 143	30 458
Razem	**3 113 532**	**1 412 172**

38. Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej i personelu

Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej oraz personelu Banku w roku obrotowym

w tys. PLN	2012			2011		
	Zarząd	Rada Nadzorcza	Personel	Zarząd	Rada Nadzorcza	Personel
Płace	5 233	512	239 798	4 081	485	248 335
Inne krótkoterminowe świadczenia	11	-	5 525	9	-	5 926
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	1 471	-	-	2 126
Płatności w formie akcji oraz nagród pieniężnych	513	35	17	123	45	6
Razem	**5 757**	**547**	**246 811**	**4 213**	**530**	**256 393**

Podane kwoty uwzględniają wynagrodzenia podstawowe, nagrody, narzuty z tytułu ubezpieczeń społecznych oraz inne dodatkowe świadczenia, takie jak: świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia.

Pozycja płace uwzględnia również wartość utworzonej rezerwy na nagrody i premie za 2012 rok a do wypłaty w roku 2013, która wynosi 22 314 tys. PLN dla pracowników oraz 704 tys. PLN dla Członków Zarządu. Wartość utworzonej rezerwy na premie za 2011 rok a wypłacone w roku 2012, wyniosła 29 077 tys. PLN dla pracowników oraz 1 378 tys. PLN dla Członków Zarządu.

Pozycja płatności w formie akcji oraz nagród pieniężnych dotyczy programów opartych na akcjach Grupy DB AG, w których uczestniczą pracownicy Banku. Na dzień bilansowy pracownicy Banku uczestniczyli w programach:

1. Świadczeń kapitałowych „Restricted Equity Award". Wypłaty z tego programu przypadają na lata 2011 - 2013.

2. Nagród pieniężnych z odroczonym terminem wypłaty „Restricted Incentive Award". Wypłaty z tego programu przypadają na lata 2011 - 2013.

W ramach powyższych programów wartość odroczonych płatności w formie akcji do wypłaty w roku 2013 wynosi 155 tys. PLN dla pracowników oraz 704 tys. PLN dla Członków Zarządu. Wartość odroczonych płatności w formie akcji do wypłaty w trzech równych ratach w trzech kolejnych latach 2014-2016 wynosi odpowiednio 103 tys. PLN dla pracowników oraz 492 tys. PLN dla Członków Zarządu. Wartość odroczonych płatności w formie nagród pieniężnych do wypłaty w trzech równych ratach w trzech kolejnych latach 2014-2016 wynosi odpowiednio 103 tys. PLN dla pracowników oraz 492 tys. PLN dla Członków Zarządu.

Zasady ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku

W 2012 r. zgodnie z uchwałą nr 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. Bank wdrożył Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Deutsche Bank PBC S.A.

Celem Programu jest:

- stworzenie dodatkowych bodźców dla osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działania mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka banku do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, w tym do utrzymania dalszego dynamicznego wzrostu wartości Banku oraz związanie interesów tych osób z interesem Banku i interesem jego akcjonariuszy,

- wynagradzanie osób zajmujących stanowiska kierownicze stosownie do ich wkładu w wypracowanie przez Bank zysków i powiązanie długoterminowej wartości Banku z długoletnimi celami osób zajmujących stanowiska kierownicze poprzez odroczenie części wynagrodzenia zmiennego na przyszłe lata.

W 2012 r. koszt zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, wyniósł 719 tys. PLN.

Kredyty, pożyczki, gwarancje i inne pożyczki świadczone przez Bank na rzecz kierownictwa

w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Członkowie Zarządu	8 406	7 573
Członkowie Rady Nadzorczej	20	22
Razem	**8 426**	**7 595**

39. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostki powiązane z Bankiem to:

Jednostka dominująca – Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG oraz jednostka dominująca wyższego szczebla – Deutsche Bank A.G.

Pozostałe jednostki w ramach Grupy DB

W ramach zwykłej działalności operacyjnej przeprowadzono pewną liczbę transakcji bankowych z podmiotami powiązanymi. Obejmują one przede wszystkim kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Poszczególne transakcje zawierane pomiędzy Bankiem i jednostkami powiązanymi w 2012 roku były zawierane na warunkach rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank.

Wartości transakcji z materialnymi podmiotami powiązanymi, salda poszczególnych pozycji bilansu na koniec roku oraz związane z nimi koszty i przychody za rok obrotowy przedstawiają się następująco:

Deutsche Bank A.G.

w tys. PLN	2012	2011
Należności, w tym	**543 281**	**23 400**
Rachunki bieżące	543 281	23 400
Zobowiązania, w tym	**22 993**	**17 393**
Pozostałe zobowiązania	22 993	17 393
Transakcje pozabilansowe	**3 568 783**	**9 628 573**
Swapy walutowe	3 568 783	9 591 088
Forwardy walutowe	-	37 485
Przychody, w tym	**3**	**42**
Przychody z tytułu odsetek	3	42
Koszty, w tym	**(18 530)**	**(24 072)**
Koszty z tytułu prowizji	(389)	(392)
Pozostałe, w tym:	(18 141)	(23 680)
Koszty z tyt. rozliczenia proj. informatycznych BEN	(7 647)	(14 921)
Koszty z tyt. użytkowania systemów HR	(4 616)	(4 559)
Inne	(5 878)	(4 200)

Deutsche Bank A.G. Oddział w Londynie

w tys. PLN	2012	2011
Należności, w tym	**1 053**	**953**
Rachunki bieżące	886	205
Należności z tytułu prowizji	167	748
Zobowiązania, w tym	**272**	**566**
pozostałe zobowiązania	272	566
Przychody, w tym	**1 689**	**7 351**
Przychody z tytułu prowizji	1 689	7 351
Koszty, w tym	**(305)**	**(342)**
Pozostałe koszty	(305)	(342)
Transakcje pozabilansowe	**2 300 000**	**-**
Swapy na stopę procentową (IRS)	2 300 000	-

Deutsche Bank Privat– und Geschäftskunden AG

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**4 106 898**	**4 954 081**
Lokaty otrzymane	4 102 136	4 948 555
Odsetki do zapłacenia	4 762	5 220
Pozostałe	-	306
Koszty, w tym	**(25 467)**	**(30 516)**
Koszty z tytułu odsetek	(25 155)	(29 781)
Koszty z tytułu prowizji	(470)	(439)
Pozostałe koszty	158	(296)