Deutsche Bank

Sprawozdanie Finansowe

Deutsche Bank Polska S.A.

(dawniej Deutsche Bank PBC S.A.)

za 2013 rok

Spis treści

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

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

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

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

Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank Polska S.A. 7

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

1. Dane identyfikujące Bank 9
2. Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe 10
3. Znaczące zasady rachunkowości 11
   - a) Oświadczenie o zgodności 11
   - b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego 11
   - c) Porównywalność z wynikiem poprzednich okresów 20
   - d) Wartości szacunkowe 20
   - e) Waluty obce 21
   - f) Aktywa i zobowiązania finansowe 21
   - g) Rzeczowe aktywa trwałe 27
   - h) Wartości niematerialne 27
   - i) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana 28
   - j) Pozostałe składniki bilansu 28
   - k) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych 28
   - l) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe. 29
   - m) Kapitał własny 29
   - n) Świadczenia pracownicze 29
   - o) Rezerwy 30
   - p) Wynik z tytułu odsetek 31
   - q) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji 31
   - r) Przychody z dywidend 33
   - s) Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży 33
   - t) Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji 33
   - u) Pozostałe przychody i koszty operacyjne 33
   - v) Płatności z tytułu leasingu operacyjnego 34
   - w) Podatek dochodowy 34
   - x) Udzielone i otrzymane zobowiązania pozabilansowe 34
4. Przychody z tytułu odsetek 36
5. Koszty z tytułu odsetek 36

6. Przychody z tytułu prowizji 36
7. Koszty z tytułu prowizji 37
8. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji 37
9. Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży 37
10. Pozostałe przychody operacyjne 37
11. Ogólne koszty administracyjne 38
12. Odpisy z tytułu utraty wartości 38
13. Pozostałe koszty operacyjne 39
14. Podatek dochodowy 39
15. Kasa, środki w Banku Centralnym 39
16. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom 40
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom 40
18. Inwestycyjne aktywa finansowe 41
19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 41
20. Rzeczowe aktywa trwałe 42
21. Wartości niematerialne 43
22. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 44
23. Inne aktywa 45
24. Zobowiązania wobec innych banków 46
25. Zobowiązania wobec klientów 46
26. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 46
27. Rezerwy 48
28. Inne zobowiązania 49
29. Zobowiązania podporządkowane 49
30. Kapitał akcyjny 50
31. Pozostałe kapitały 51
32. Wartość godziwa 52
33. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe 56
34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie 57
35. Leasing operacyjny 58
36. Gotówka i jej ekwiwalenty 58
37. Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej i personelu 59
38. Transakcje z jednostkami powiązanymi 60
39. Zdarzenia po dacie bilansowej 66
40. Ryzyko kredytowe 66
41. Zarządzanie aktywami i pasywami 89
42. Zarządzanie kapitałem własnym 107
43. Działalność maklerska 120

Rachunek zysków i strat Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Nota	Okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek	4	951 753	1 102 107
Koszty z tytułu odsetek	5	(381 866)	(521 647)
Wynik z tytułu odsetek		**569 887**	**580 460**
Przychody z tytułu prowizji	6	266 557	211 325
Koszty z tytułu prowizji	7	(60 485)	(73 712)
Wynik z tytułu prowizji		**206 072**	**137 613**
Przychody z dywidend		**14**	**8**
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	8	117 249	222 610
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	9	(22)	6 256
Pozostałe przychody operacyjne	10	3 152	1 347
Przychody operacyjne		**120 379**	**230 213**
Ogólne koszty administracyjne	11	(586 943)	(594 598)
Odpisy z tytułu utraty wartości	12	(65 754)	(142 752)
Pozostałe koszty operacyjne	13	(8 530)	(7 035)
Koszty operacyjne		**(661 227)**	**(744 385)**
Wynik na działalności operacyjnej		235 125	203 909
Zysk/(Strata) brutto przed opodatkowaniem		**235 125**	**203 909**
Podatek dochodowy	14	(57 624)	(40 702)
Zysk/(Strata) netto za okres		**177 501**	**163 207**

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012
Zysk za okres	**177 501**	**163 207**
Inne całkowite dochody w tym:	**(2 940)**	**(2 014)**
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	-	-
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	(2 940)	(2014)
Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(2 940)	(2 014)
Całkowite dochody ogółem	**174 561**	**161 193**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	*Nota*	**31.12.2013**	**31.12.2012**
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	*15*	371 592	2 215 389
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	*16*	155 461	900 173
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*17*	25 946 516	23 681 605
Inwestycyjne aktywa finansowe	*18*	1 022 515	315 573
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	*19*	34 263	84 443
Rzeczowe aktywa trwałe	*20*	49 372	64 870
Wartości niematerialne	*21*	79 459	69 667
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*22*	22 117	69 518
Należności z tyt. podatku dochodowego		7 377	-
Inne aktywa	*23*	86 787	67 084
Aktywa razem		**27 775 459**	**27 468 322**
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	*24*	14 431 772	12 408 580
Zobowiązania wobec klientów	*25*	9 902 007	11 815 404
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	*26*	9 055	10 255
Rezerwy	*27*	2 958	8 225
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			21 133
Inne zobowiązania	*28*	242 102	194 986
Zobowiązania podporządkowane	*29*	229 367	226 102
Zobowiązania razem		**24 817 261**	**24 684 685**
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	*30*	1 837 529	1 837 529
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	*31*	525 366	525 366
Kapitał z aktualizacji wyceny	*31*	(2 010)	930
Zyski zatrzymane	*31*	597 313	419 812
Kapitał własny razem		**2 958 198**	**2 783 637**
Zobowiązania i kapitał własny razem		**27 775 459**	**27 468 322**

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

	Kapitał akcyjny	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2013 roku	**1 837 529**	**525 366**	**930**	**419 812**	**2 783 637**
Emisja akcji					-
Pokrycie straty z lat ubiegłych					-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży netto			(2 940)		(2 940)
Wynik roku bieżącego				177 501	177 501
Saldo na 31 grudnia 2013 roku	**1 837 529**	**525 366**	**(2 010)**	**597 313**	**2 958 198**

	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**

Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk za okres	177 501	163 207
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) za okres	**(406 014)**	**(530 000)**
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego netto	47 401	2 556
Amortyzacja	32 652	35 312
Odsetki zapłacone klientom i bankom	423 869	497 602
Odsetki otrzymane od klientów i banków	(941 569)	(1 081 887)
Otrzymana dywidenda	(14)	(8)
Odpisy z tytułu utraty / odwrócenia wartości majątku trwałego	2 579	(122)
Zapłacony podatek dochodowy	38 045	9 304
Inne korekty	(8 976)	7 243
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)	**(2 005 970)**	**743 614**
Zmiana stanu lokat w innych bankach	74 807	114 462
Zmiana stanu kredytów, pożyczek udzielonych klientom	(1 397 461)	(111 757)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży	(706 416)	697 556
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	50 180	32 951
Zmiana stanu innych aktywów	(19 703)	3 153
Zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	(7 377)	7 249
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych	**(560 563)**	**772 213**
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 680 198	67 010
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 225 497)	905 214
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 200)	(66 599)
Zmiana stanu innych zobowiązań	50 381	(147 124)
Zmiana stanu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	(59 178)	11 829
Zmiana stanu rezerw	(5 267)	1 883
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	**(2 795 046)**	**1 149 034**
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	14	68

Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego	-	60
Inne wpływy - otrzymana dywidenda	14	8
Wydatki	(24 014)	(33 344)
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego	(23 727)	(33 018)
Inne wydatki inwestycyjne	(287)	(326)
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	**(24 000)**	**(33 276)**
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	283 824	644 466
Wpływy z emisji akcji	-	217 000
Wpływy z premii emisyjnej	-	427 466
Zaciągnięte kredyty	283 824	-
Wydatki	(52 599)	(58 864)
Inne wydatki finansowe	(32 137)	(30 764)
Zapłacone odsetki	(20 462)	(28 100)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	**231 225**	**585 602**
Przepływy pieniężne netto, razem	**(2 587 821)**	**1 701 360**
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(65)	(3 198)
Środki pieniężne na początek okresu	3 113 532	1 412 172
Środki pieniężne na koniec okresu	**525 711**	**3 113 532**

Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank Polska S.A.

1. Dane identyfikujące Bank

Nazwa banku:	Deutsche Bank Polska S.A. (dawniej 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

W dniu 31 stycznia 2014 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy dokonał wpisu połączenia Deutsche Bank Polska S.A. oraz Deutsche Bank PBC S.A.

Zgodnie ze statutem, do podstawowej działalności Deutsche Bank Polska S.A. (dawniej Deutsche Bank PBC S.A., dalej „Bank") 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.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Na dzień 31 grudnia 2013. Jednostką dominującą dla Banku był Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem oraz jednostką dominująca wyższego szczebla jest Deutsche Bank A.G.

Dnia 8 stycznia 2014 została podpisana umowa sprzedaży akcji pomiędzy Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG oraz Deutsche Bank A.G. W konsekwencji na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego jednostką dominującą dla Banku jest Deutsche Bank A.G.

W związku z podjętymi uchwałami zgromadzenia akcjonariuszy w roku 2013 oraz w wyniku wniosku złożonego do XII Wydziału Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego, w dniu 31 stycznia 2014 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy dokonał wpisu połączenia Banków do Krajowego Rejestru Sądowego. Tym samym nastąpiła prawna i organizacyjna integracja Deutsche Bank Polska S.A. oraz Deutsche Bank PBC S.A.

Proces połączenia został przeprowadzony poprzez przeniesienie całego majątku tj. aktywów i pasywów Deutsche Bank Polska S.A., na rzecz Deutsche Bank PBC S.A. z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Deutsche Bank PBC S.A. w ramach emisji akcji wydanych dotychczasowemu akcjonariuszowi Deutsche Bank Polska S.A. – Deutsche Bank AG. W konsekwencji kapitał zakładowy połączonego Banku został podwyższony o kwotę 813 920 tys. PLN.

W dniu połączenia Deutsche Bank PBC S.A. oraz Deutsche Bank Polska S.A. pozostają pod wspólną kontrolą Deutsche Bank AG. Równocześnie Połączony Bank jest jedynym akcjonariuszem Domu Maklerskiego DB Securities S.A.

Połączenie nie ma wpływu na wycenę składników majątku i zobowiązań Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank będzie kontynuował działalność w ramach połączonej struktury.

W związku z połączeniem zmianie uległ skład Zarządu, który na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego obejmuje następujące osoby:

- Krzysztof Kalicki – Prezes Zarządu
- Leszek Niemycki – Wiceprezes Zarządu
- Zbigniew Bętkowski – Członek Zarządu
- Piotr Gemra – Członek Zarządu
- Tomasz Kowalski – Członek Zarządu
- Radosław Kudła – Członek Zarządu
- Kamil Kuźmiński – Członek Zarządu
- Piotr Olendski – Członek Zarządu
- Magdalena Rogalska– Członek Zarządu.

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

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 27 775 459 tys. PLN,
- Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk za okres w kwocie 177 501 tys. PLN,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 174 561 tys. PLN,
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujące wzrost kapitałów własnych w okresie od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku o kwotę 174 561 tys. PLN,
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013roku wykazujący spadek stanu środków pieniężnych w ciągu okresu sprawozdawczego o kwotę 2 587 821 tys. PLN,
- Dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

Roczne sprawozdanie finansowe Banku za okres zakończony 31 grudnia 2013 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 roku.

b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku zostało sporządzane w złotych polskich (PLN) w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Sprawozdanie finansowe Banku 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.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 26 maja 2014 roku. Ostateczne zatwierdzenie sprawozdania zostanie dokonane przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

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.

Zamieszczone poniżej nowe Standardy, zmiany do Standardów i Interpretacje nie są jeszcze obowiązujące dla okresów rocznych kończących się 31 grudnia 2013 roku, i nie zostały zastosowane w sprawozdaniu finansowym. Bank ma zamiar zastosować je dla okresów, dla których są obowiązujące po raz pierwszy.

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**
MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania 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 nad podmiotem inwestycji 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).	Nowy standard nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.	1 stycznia 2014
MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne	MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne 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 ustalenia umowne są podzielone na 2 rodzaje, dla których zdefiniowano następujące modele ujmowania: • wspólne działania to takie, w których współkontrolujące je podmioty, zwane wspólnikami wspólnego działania, mają udział w aktywów oraz udział w zobowiązaniach związanych z wspólnych działaniem. • wspólne przedsięwzięcie to takie, w którym współkontrolujące podmioty, zwane wspólnikami przedsięwzięcia, mają prawo do aktywów netto porozumienia. MSSF 11 faktycznie wyłącza z zakresu MSR 31 te przypadki, gdy wspólne przedsięwzięcia, pomimo ich istnienia w formie odrębnych podmiotów nie mogą być faktycznie rozdzielone. Porozumienia takie są traktowane podobnie do współkontrolowanych aktywów/działalności zgodnie z MSR 31 i określane terminem wspólnego działania. Dla pozostałych jednostek współkontrolowanych wg MSR 31, określanych teraz wspólnymi przedsięwzięciami (joint ventures), należy stosować metodę praw własności. Nie ma możliwości zastosowania konsolidacji	MSSF 11 nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ Bank nie jest stroną żadnych wspólnych porozumień.	1 stycznia 2014

	proporcjonalnej.		
MSSF 12 Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach	MSSF 12 zawiera dodatkowe wymogi związane z ujawnianiem informacji dotyczących znaczących osądów, przy określaniu charakteru posiadanych udziałów w innych jednostkach , wspólnych ustaleniach umownych, jednostkach stowarzyszonych i / lub jednostkach strukturyzowanych niepodlegających konsolidacji.	MSSF 12 nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.	1 stycznia 2014
Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12: Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe, Wspólne ustalenia umowne, Ujawnienia informacji na temat udziałów w innych jednostkach	Zmiany: • definiują datę początkowego zastosowania MSSF 10 jako początek rocznego okresu sprawozdawczego, w którym standard został zastosowany po raz pierwszy (tj. 1 stycznia 2013 roku jeśli nie został zastosowany wcześniej). Na ten dzień jednostka weryfikuje czy nastąpiła zmiana osądów w stosunku do konieczności konsolidacji posiadanych inwestycji w inne jednostki; • ograniczają wymóg przekształcenia danych porównawczych do okresu bezpośrednio poprzedzającego dzień pierwszego zastosowania, co ma zastosowanie do wszystkich omawianych standardów. Jednostki, które przedstawiają dobrowolnie dane porównawcze za więcej niż jeden okres, mogą pozostawić dodatkowe okresy porównawcze nieprzekształcone; • wymagają ujawnień wpływu zmiany w polityce rachunkowości dla okresu bezpośrednio poprzedzającego dzień pierwszego zastosowania (tj. ujawnienie wpływu zmian na bieżący okres nie jest wymagane); • usuwają wymóg przedstawienia danych porównawczych w odniesieniu do ujawnień dotyczących niekonsolidowanych ustrukturyzowanych jednostek, dla któregokolwiek okresu poprzedzającego roczny okres, w którym MSSF 12 został zastosowany po raz pierwszy.	Nie oczekuje się, aby zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe jednostki	1 stycznia 2014
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 (2011) 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 jej części, w jednostkę stowarzyszoną 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 jej zbyciu zatrzymana część	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	1 stycznia 2014

	inwestycji ujmowana jest metodą praw własności, jeśli zatrzymana inwestycja nadal stanowi inwestycję w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie. • Zmiany w inwestycjach w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach. Uprzednio zgodnie z MSR 28 (2008) i MSR 31, ustanie znaczącego wpływu lub współkontroli powodowało we wszystkich przypadkach konieczność ponownej wyceny zatrzymanych udziałów, nawet w przypadku, gdy znaczący wpływ zamieniał się we współkontrolę. MSR 28 (2011) wymaga, aby w takich sytuacjach zatrzymane inwestycje nie były ponownie wyceniane.	które wpłynęłyby te zmiany.	
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 uwarunkowany wystąpieniem określonego zdarzenia w przyszłości; oraz • jest egzekwowalny zarówno w zwykłym trybie prowadzenia działalności jak i w przypadku niewywiązania się z płatności lub w przypadku niewypłacalności lub upadłości jednostki i wszystkich kontrahentów.	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
Jednostki inwestycyjne (Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 and MSR 27)	Zmiany przewidują wyjątek od obowiązku konsolidacji wynikającego z MSSF 10 i wymagają od podmiotów spełniających kryteria jednostek inwestycyjnych, aby wyceniały swoje inwestycje w jednostkach kontrolowanych – jak również w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach – w wartości godziwej przez wynik finansowy, zamiast ujmować je w drodze konsolidacji. Zwolnienie z obowiązku konsolidacji ma charakter obowiązkowy (tzn. nie jest dobrowolny), z wyłączeniem podmiotów zależnych, uznawanych za zintegrowane z działalnością inwestycyjną danej jednostki inwestycyjnej, które nadal podlegają konsolidacji. Za jednostkę inwestycyjną uznajemy podmiot, który spełnia wszystkie kluczowe kryteria definicji jednostki inwestycyjnej. Jest to więc podmiot, który: 1. otrzymuje fundusze od inwestorów w celu świadczenia tym inwestorom usług zarządzania inwestycjami; 2. zobowiązuje się wobec inwestorów, że celem jego działalności jest inwestowanie środków wyłącznie w celu osiągnięcia zwrotów ze wzrostu wartości inwestycji i/lub dywidend; oraz 3. dokonuje pomiaru i oceny wyników zasadniczo wszystkich swoich inwestycji na podstawie ich wartości godziwej. Zmiany określają również wymagania wobec jednostek inwestycyjnych w zakresie ujawnień.	Bank nie oczekuje, aby zmiany do standardów miały wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, ponieważ Jednostka dominująca nie spełnia kryteriów uznania za jednostkę inwestycyjną.	1 stycznia 2014

Nowacja instrumentów pochodnych a dalsze stosowanie rachunkowości zabezpieczeń (Zmiany do MSR 39 *Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i Wycena)*	Zmiany pozwalają na dalsze stosowanie rachunkowości zabezpieczeń w przypadku gdy instrument pochodny, wyznaczony jako instrument zabezpieczający, podlega nowacji (czyli odnowieniu) wynikającej z przepisów prawa w celu rozliczenia z izbą rozliczeniową (kontrahentem centralnym), kiedy spełnione są następujące warunki: • nowacja wymagana jest przepisami prawa, • izba rozliczeniowa zostaje nową stroną transakcji dla każdej z pierwotnych stron kontraktu dotyczącego instrumentu pochodnego, oraz • zmiany warunków instrumentu pochodnego ograniczają się do tych, które są konieczne do zmiany strony umowy.	Bank oczekuje, że zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe jednostki.	1 stycznia 2014
Ujawnienia wartości odzyskiwalnej dotyczące aktywów niefinansowych (Zmiany do MSR 36 Utrata wartości aktywów)	Zmiany wyjaśniają że wartość odzyskiwalna powinna być ujawniona jedynie dla poszczególnych aktywów (w tym wartości firmy) lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne, dla których rozpoznano lub odwrócono w danym okresie straty z tytułu utraty wartości. Zmiany wprowadzają również wymóg ujęcia następujących dodatkowych ujawnień w przypadku gdy strata z tytułu utraty wartości składnika aktywów (w tym wartości firmy) lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne została rozpoznana lub odwrócona w danym okresie a wartość odzyskiwalna została ustalona w oparciu o wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży: • poziomu hierarchii ustalania wartości godziwej zgodnie z MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej, do którego przypisano dany szacunek wartości godziwej; • dla wycen w wartości godziwej zaklasyfikowanych do poziomu 2 oraz poziomu 3 hierarchii wartości godziwej, opis zastosowanych technik wyceny oraz ewentualnych zmian w tych technikach wraz z podaniem ich przyczyn; • dla wycen w wartości godziwej zaklasyfikowanych do poziomu 2 oraz poziomu 3 hierarchii wartości godziwej, opis kluczowych założeń (tzn. założeń, na które wartość odzyskiwalna jest najbardziej wrażliwa) wykorzystanych przy ustalaniu wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Jeśli wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży została określona w oparciu o szacunek wartości bieżącej, należy również ujawnić stopy dyskonta wykorzystane w bieżącym oraz poprzednim okresie.	Bank nie oczekuje, aby zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe.	1 styczeń 2014

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	Oczekuje się, że w momencie początkowego zastosowania, nowy standard będzie miał	Brak daty obowiązkowego zastosowania

	sprzedaży oraz pożyczki i należności. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe będą klasyfikowane do jednej z dwóch kategorii: • 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.	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.	
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. Jedynie 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.	Brak daty obowiązkowego zastosowania

Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF7 Instrumenty finansowe: ujawnienia	Zmiany te zmieniają wymogi dotyczące ujawnień oraz przekształcania danych porównawczych dotyczących początkowego zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe (2009) oraz MSSF 9 Instrumenty finansowe (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 roku lub później, wówczas nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych dla okresów przed datą początkowego zastosowania. Jeśli jednostka dokona wcześniejszego zastosowania MSSF 9 w 2012 roku, wówczas ma możliwość przekształcenia danych porównawczych bądź przedstawienia dodatkowych ujawnień, zgodnie z wymaganiami zmienionego MSSF 7. Jeśli jednostka dokona wcześniejszego zastosowania MSSF 9 przed 2012 roku, wówczas nie ma ona obowiązku przekształcania danych porównawczych ani przedstawiania 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.	Brak daty obowiązkowego zastosowania
Interpretacja KIMSF 21 Opłaty publiczne	Interpretacja zawiera wytyczne w zakresie identyfikacji zdarzeń obligujących, powodujących powstanie zobowiązania z tytułu opłat publicznych oraz momentu ujęcia takiego zobowiązania. Zgodnie z Interpretacją, zdarzenie obligujące to zdarzenie wynikające z odpowiednich przepisów prawa, które skutkuje powstaniem zobowiązania do uiszczenia danej opłaty publicznej i koniecznością jego ujęcia w sprawozdaniu finansowym. Zobowiązanie z tytułu opłaty publicznej jest ujmowane w sposób stopniowy w przypadku jeśli zdarzenie obligujące następuje w ciągu pewnego okresu. W przypadku jeśli zdarzeniem obligującym jest osiągnięcie określonego minimalnego progu działalności, zobowiązanie ujmowane jest w momencie osiągnięcia tego progu. Interpretacja wyjaśnia, że fakt, iż jednostka jest ekonomicznie zobowiązana do kontynuowania działalności w kolejnym okresie nie powoduje zwyczajowo oczekiwanego obowiązku uiszczenia opłaty publicznej, która wynika z prowadzenia działalności w przyszłości.	Bank oczekuje, że nowa Interpretacja nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie powoduje zmiany polityki rachunkowości jednostki w zakresie opłat publicznych.	1 stycznia 2014
Zmiana do MSR 19 Świadczenia pracownicze zatytułowaną Programy określonych świadczeń: składki pracowników	Zmiana dotyczą składek wnoszonych do programów określonych świadczeń przez pracowników lub strony trzecie. Celem zmian jest uproszczenie ujęcia składek, które nie zależą od okresu zatrudnienia, na przykład składki pracownicze ustalone jako stały procent wynagrodzenia.	Bank oczekuje , że w zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe jednostki /. Jednostka nie ma takich składek do programów określonych świadczeń.	1 lipca 2014
Zmiany do Międzynarodowych	Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 zawierają 8 zmian do 7 standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i	Bank nie oczekuje, aby powyższe zmiany miały	1 lipca 2014

Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010-2012	interpretacji. Głównie zmiany: • wyjaśniają definicję "warunków nabycia uprawnień" z Załącznika A do MSSF 2 Płatności w formie akcji, poprzez oddzielne zdefiniowanie warunków związanych z dokonaniami i warunków świadczenia usług; • wyjaśniają pewne aspekty ujęcia księgowego zapłaty warunkowej w transakcjach połączenia jednostek; • zmieniają paragraf 22 w MSSF 8 Segmenty operacyjne, aby wprowadzić wymóg ujawniania przez jednostki czynników, które służą do identyfikacji segmentów sprawozdawczych, gdy segmenty operacyjne jednostki są łączone. Ma to uzupełnić obecne wymogi dotyczące ujawnień zawarte w paragrafie 22(a) w MSSF 8; • zmieniają paragraf 28(c) w MSSF 8 Segmenty operacyjne, by wyjaśnić, że uzgodnienie sumy bilansowej aktywów segmentów sprawozdawczych do sumy bilansowej jednostki powinno być ujawnione, jeśli jest to regularnie przekazywane głównemu decydentowi operacyjnemu jednostki. Zmiana ta jest spójna z wymogami zawartymi w paragrafach 23 i 28(d) w MSSF 8; • wyjaśniają uzasadnienie RMSR usunięcia paragrafu B5.4.12 z MSSF 9 Instrumenty finansowe i paragrafu OS79 z MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena jako zmian wynikających z MSSF 13 Ustalanie wartości godziwej; • wyjaśniają wymogi dotyczące modelu wartości przeszacowanej z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe i MSR 38 Wartości niematerialne, aby odnieść się do zgłaszanych wątpliwości w kwestii ustalenia umorzenia i amortyzacji na dzień przeszacowania; • ustanawiają podmiot świadczący usługi zarządzania jednostką, jej podmiotem powiązanym.	znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe jednostki.	
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2011-2013	Doroczne ulepszenia MSSF 2011-2013 zawierają 4 zmiany standardów, z odpowiednimi zmianami do pozostałych standardów i interpretacji. Główne zmiany: • wyjaśniają znaczenie określenia " każdego z MSSF obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego, w którym zastosowano MSSF po raz pierwszy", użytego w paragrafie 7 w MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy; • wyjaśniają, że wyjątek z zastosowania, zawarty w paragrafie 2(a) w MSSF 3 Połączenia jednostek: - wyłącza tworzenie wszelkich rodzajów wspólnych przedsięwzięć, jak zdefiniowano w MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia, z zakresu MSSF 3; i - dotyczy jedynie sprawozdań finansowych wspólnych przedsięwzięć lub wspólnych działań. • wyjaśniają, że wyjątek dotyczący portfela instrumentów, zawarty w	Bank nie oczekuje, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe jednostki.	1 lipca 2014

	paragrafie 48 w MSSF 13 dotyczy wszystkich umów będących w zakresie MSR 39 Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena, albo MSSF 9 Instrumenty finansowe, niezależnie, czy spełniają one definicje aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych z MSR 32 Instrumenty finansowe: Prezentacja. • wyjaśniają, że do oceny, czy zakup nieruchomości inwestycyjnej jest nabyciem składnika aktywów, grupy aktywów czy też połączeniem przedsięwzięć w zakresie MSSF 3, wymagane jest zastosowanie osądu, oraz że osąd ten bazuje na wytycznych zawartych w MSSF 3.		
MSSF 14 Aktywa i Zobowiązania Regulacyjne	Ten przejściowy standard: • zezwala jednostkom stosującym MSSF po raz pierwszy na kontynuowanie dotychczasowych zasad ujmowania aktywów i zobowiązań regulacyjnych zarówno przy pierwszym zastosowaniu MSSF jak i w sprawozdaniach finansowych za późniejsze okresy; • wymaga aby jednostki prezentowały aktywa i zobowiązania regulacyjne oraz ich zmiany w odrębnych pozycjach w sprawozdaniach finansowych; oraz • wymaga szczegółowych ujawnień umożliwiających określenie rodzaju oraz ryzyk związanych z regulowanymi stawkami w związku z którymi rozpoznano aktywa i zobowiązania regulacyjne zgodnie z tym przejściowym standardem.	Bank nie oczekuje aby omawiany przejściowy standard miał znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe jednostki ponieważ obejmuje on jedynie jednostki stosujące MSSF po raz pierwszy.	1 stycznia 2016

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.

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

Kompensowanie finansowych instrumentów

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i zobowiązań następuje jednocześnie. Bank posiada umowy typu ISDA, które umożliwiają kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych (z wyłączeniem papierów wartościowych), jeśli są spełnione określone warunki (data i waluta rozliczenia jest taka sama). W 2013 roku i odpowiednio w 2012 roku nie wystąpiły przypadki umożliwiające wykonanie kompensaty.

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.

W zakresie indywidualnej oceny pojedynczych aktywów Bank ustala, 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.

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.

Portfel ekspozycji homogenicznych wyceniany jest za pomocą modeli statystycznych.

Indywidualnie istotne ekspozycje kredytowe (portfel niehomogeniczny) z przesłankami utraty wartości podlegają indywidualnej wycenie dokonywanej, co najmniej w okresach kwartalnych przy użyciu metody zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

W celu odzwierciedlenia realnych warunków we wszystkich istotnych parametrach modelu, Bank przeprowadza okresową 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 (General Value Adjustment) 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.

Szczegóły dotyczące metodologii szacowania utraty wartości w zakresie ryzyka kredytowego zostały zaprezentowane w nocie 41.

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:

- Inwestycje w obcych środkach trwałych 10 lat
- 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, nagrody uznaniowe, 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 roku 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. Przy czym wynagrodzenie zmienne kierowników komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe jest niezależne od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
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 instrumentach finansowych, 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 jest odroczona w minimum 3 równych transzach przez minimum kolejne trzy lata następujące rok po przypisaniu nagrody uznaniowej.

Wypłata wynagrodzenia, o którym mowa powyżej 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.

- Przychody z tytułu bancassurance.

Bank oferuje produkty „bancassurance", tj. sprzedawane poprzez kanały dystrybucji Banku produkty ubezpieczeniowe w postaci ubezpieczeń indywidualnych i grupowych oraz produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych.

Polityka rachunkowości Banku w zakresie rozliczania opłat z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oparta jest na odpowiednich wymogach MSR 18 Przychody oraz Załącznika nr 1 do tego standardu, z uwzględnieniem nadrzędnej zasady przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną transakcji.

Opłaty uzyskiwane przez Bank z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w części bądź w całości zalicza się wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, gdy transakcja sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest bezpośrednio powiązana z transakcją sprzedaży instrumentu finansowego. Bank każdorazowo dokonuje analizy warunków transakcji sprzedaży instrumentu finansowego i ubezpieczenia pod kątem spełnienia przez nie kryteriów powiązania. Bank uznaje dwie lub większą liczbę transakcji za powiązane, mając na uwadze w szczególności następujące kryteria:

- Instrument finansowy jest oferowany przez Bank zawsze z produktem ubezpieczeniowym.
- Produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Bank wyłącznie z instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu produktu łączonego z instrumentem finansowym.

W przypadku wykazania powiązania dwu lub większej liczby transakcji w oparciu o powyższe kryteria, Bank dokonuje alokacji łącznej wartości należnej z ich tytułu do poszczególnych elementów transakcji, po uprzednim pomniejszeniu o szacunek rezerwy dotyczącej części wynagrodzenia, która będzie zwracana, np. w wyniku rezygnacji przez klienta z ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów. Szacunek rezerwy oparty jest na analizie historycznych informacji o rzeczywistych zwrotach w przeszłości oraz przewidywaniach, co do trendu zwrotów w przyszłości.

Alokacja wynagrodzenia, o której mowa w poprzednim paragrafie, oparta jest o metodę „względnej wartości godziwej", polegającej na podziale łącznego wynagrodzenia w proporcji, odpowiednio, wartości godziwej wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego, wartości godziwej usługi pośrednictwa, w stosunku do sumy tych wartości. Ustalenie powyższych wartości godziwych oparte jest w jak największym stopniu na danych rynkowych, w szczególności dla:

- Usługi pośrednictwa - na podejściu rynkowym polegającym na wykorzystaniu cen i innych danych rynkowych dla najbardziej zbliżonych transakcji rynkowych,
- Wynagrodzenia z instrumentu finansowego - na podejściu dochodowym opartym na przeliczeniu przyszłych kwot na wartość bieżącą z wykorzystaniem informacji na temat oprocentowania i innych opłat dla identycznych lub najbardziej zbliżonych instrumentów finansowych oferowanych niezależnie od produktu ubezpieczeniowego.

Poszczególne wyodrębnione elementy danej transakcji, bądź kilku transakcji rozpatrywanych łącznie, podlegają następującym zasadom ujmowania przychodu:

- Prowizje agencji ubezpieczeniowych – w części dotyczącej opłaty za wykonanie ważnej czynności, ujmowane w przychodach prowizyjnych w dniu rozpoczęcia bądź odnowienia polisy ubezpieczeniowej. Gdy istnieje prawdopodobieństwo, iż Bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy, prowizja lub jej część jest odraczana i ujmowana jako przychód przez okres ważności polisy.
- Prowizje/opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego – traktowane, jako korekta efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodach odsetkowych.

W efekcie zastosowania powyższej zasady (polityki) rachunkowości, w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2013 roku. Bank ujmował w przypadku produktów powiązanych, jako przychód rozpoznawany jednorazowo, w charakterze prowizji za wykonanie istotnej czynności, 12 % przychodów z działalności bancassurance związanej z kredytami gotówkowymi, wobec 29% stosowanych do końca 2012 roku. Pozostała część pobranych prowizji z bancassurance,w tym przede wszystkim dla ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi, stanowiła w powyższym okresie, co do zasady, element przychodu odsetkowego a w uzasadnionych przypadkach, jej część była rozliczana, jako przychód prowizyjny, w okresie obowiązywania polisy ubezpieczeniowej.

Bank na bieżąco dokonuje oszacowania rezerwy na zwroty pobranych prowizji, wyrażoną jako procentowy wskaźnik zwrotów do wysokość prowizji brutto. W ramach kalkulacji tego wskaźnika Bank bierze pod uwagę wszelkie odstąpienia, rezygnacje z ubezpieczenia i wcześniejsze spłaty lub wypowiedzenia umów kredytowych skutkujące zamknięciem umowy ubezpieczeniowej.

Zmiany sposobu ujęcia przychodu, wprowadzone w 2013 roku dla działalności bancassurance powiązanej z kredytami nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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.

x) Udzielone i otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Udzielone zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych.

Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje.

Zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych, w kwocie niewykorzystanej przez klientów oraz zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Bank na rzecz klientów, ujmowane są w zobowiązaniach pozabilansowych w wysokości wynikającej z umów.

Rezerwy na oszacowane ryzyko prezentowane są w bilansie Banku, w pozycji „Rezerwy". Ryzyko kredytowe wynikające z zobowiązań pozabilansowych szacowane jest w oparciu o przepisy zawarte w MSR 37 oraz MSR 39.

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Bank otrzymuje też zabezpieczenia na pokrycie ekspozycji kredytowych. Najczęściej są to otrzymane gwarancje lub poręczenia innych banków lub podmiotów niebankowych. Ujmowane są w otrzymanych zobowiązaniach pozabilansowych w wysokości wynikającej z umów.

4. Przychody z tytułu odsetek

w tys. PLN	2013	2012
Przychody z tytułu odsetek		
Kredyty i pożyczki dla banków	73 385	114 780
Kredyty i pożyczki dla klientów	867 705	955 995
Inwestycyjne aktywa finansowe	10 663	31 332
Razem	**951 753**	**1 102 107**

Przychody odsetkowe za 2013 rok zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości w wysokości 8 634 tys. PLN (w 2012 roku 11 689 tys. PLN).

5. Koszty z tytułu odsetek

w tys. PLN	2013	2012
Koszty z tytułu odsetek		
Koszty zobowiązań wobec banków	(110 823)	(131 704)
w tym od zobowiązań podporządkowanych	(5 272)	(7 412)
Koszty zobowiązań wobec klientów	(271 043)	(389 943)
Razem	**(381 866)**	**(521 647)**

6. Przychody z tytułu prowizji

w tys. PLN	2013	2012
Przychody z tytułu:		
Otwarcia i prowadzenia rachunków	48 482	46 055
Dystrybucji produktów inwestycyjnych/inwestycyjno ubezpieczeniowych	87 637	58 192
Pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	40 616	20 991
Kredytów i pożyczek	43 211	46 736
Kart kredytowych i płatniczych	28 487	28 766
Pośrednictwa w sprzedaży papierów wartościowych	9 065	4 254
Dystrybucji opcji	1 950	1 718
Pozostałe	7 109	4 613
Razem	**266 557**	**211 325**

7. Koszty z tytułu prowizji

w tys. PLN	2013	2012
Koszty z tytułu:		
Pośrednictwo w sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych	(23 933)	(32 549)
Pozostałe koszty pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	(19 459)	(21 696)
Zleceń płatniczych	(1 939)	(2 512)
Kart kredytowych i płatniczych	(8 714)	(7 885)
Pozostałe	(6 440)	(9 070)
Razem	**(60 485)**	**(73 712)**

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

w tys. PLN	2013	2012
Wynik z pozycji wymiany	**114 252**	**(37 357)**
Wynik z instrumentów pochodnych, w tym:	**2 437**	**259 559**
Opcji walutowych	5 696	4 363
Terminowych kontraktów walutowych, w tym:	(5 471)	251 168
Transakcji FX Forward	(3 701)	3 312
Transakcji FX Swap	(1 770)	247 856
Transakcje IRS	2 212	4 028
Inne	**560**	**408**
Razem	**117 249**	**222 610**

9. Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży

w tys. PLN	2013	2012
Zysk na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	-	6 256
Strata na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	(22)	-
Razem	**(22)**	**6 256**

10. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. PLN	2013	2012
Przychody z tytułu usług	2 792	1 111
Pozostałe	360	236
Razem	**3 152**	**1 347**

11. Ogólne koszty administracyjne

w tys. PLN	2013	2012
Koszty pracownicze:	**(251 195)**	**(255 740)**
Wynagrodzenia	(211 553)	(215 963)
Świadczenia pracownicze	(39 642)	(39 777)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	**(303 096)**	**(303 546)**
Utrzymania i wynajmu budynków	(90 031)	(90 769)
Inne usługi obce	(117 180)	(108 528)
Reklama i sponsoring	(12 309)	(17 667)
Łączność	(27 720)	(32 002)
Podatki i opłaty	(35 678)	(30 431)
Zużycie materiałów	(2 465)	(3 574)
Inne	(17 713)	(20 575)
Amortyzacja:	**(32 652)**	**(35 312)**
Rzeczowych aktywów trwałych	(13 387)	(15 763)
Wartości niematerialnych i prawnych	(19 265)	(19 549)
Razem	**(586 943)**	**(594 598)**

12. Odpisy z tytułu utraty wartości

w tys. PLN	2013	2012
Zwiększenie odpisów z tytułu utraty wartości		
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	**(417 238)**	**(443 910)**
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	(403 352)	(417 763)
na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości (straty poniesione, niezidentyfikowane/*(IBNR)*	(5 733)	(15 163)
koszty windykacji	(8 153)	(10 984)
Inne odpisy	**(5 786)**	**(10 039)**
	(423 024)	**(453 949)**
Zmniejszenie odpisów z tytułu utraty wartości		
Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	**345 644**	**302 854**
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	320 204	286 389
na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości (straty poniesione, niezidentyfikowane/*(IBNR)*	12 764	8 792
przychody z tyt. odzyskania należ nieściągalnych	12 676	7 673
Inne odpisy	**11 626**	**8 343**
	357 270	**311 197**
Koszty netto z tytułu utraty wartości	**(65 754)**	**(142 752)**

W odpisach z tytułu utraty wartości został uwzględniony wynik na transakcjach sprzedaży wierzytelności.

13. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. PLN	2013	2012
Koszty związane z ryzykiem operacyjnym	(1 376)	(1 997)
Koszty z tytułu darowizn	(287)	(326)
Wynik na sprzedaży/ likwidacji rzecz. aktywów trwałych	(3 107)	(1 019)
Pozostałe	(3 760)	(3 675)
Razem	**(8 530)**	**(7 035)**

14. Podatek dochodowy

w tys. PLN	2013	2012
Bieżący podatek	(9 537)	(37 686)
Podatek odroczony	(48 087)	(3 016)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	**(57 624)**	**(40 702)**
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego		
Zysk przed opodatkowaniem	235 125	203 909
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	(44 674)	(38 743)
Koszty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	(15 269)	(6 913)
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	1 292	816
Ulga podatkowa z tytułu wydatków na nowe technologie	994	3 199
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	33	939
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	**(57 624)**	**(40 702)**

15. Kasa, środki w Banku Centralnym

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Gotówka*	121 552	90 352
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	250 040	2 125 037
Razem	**371 592**	**2 215 389**

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

Deklarowana rezerwa obowiązkowa do utrzymywania w okresie obejmującym 31 grudzień 2013 roku wynosiła: 355 969 tys. PLN, a w okresie obejmującym 31 grudzień 2012 roku wynosiła: 437 315 tys. PLN. Rezerwa ta została ustalona jako średnia z dziennych stanów środków klientów za listopad 2013 roku (odpowiednio za listopad 2012 roku) (Art.38 ust. 2 ustawy o NBP).

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

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Rachunek bieżący	154 119	898 104
Kredyty	36	5
Odsetki	1 306	2 064
Należności od banków brutto	**155 461**	**900 173**
Należności od banków netto	**155 461**	**900 173**

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Osoby fizyczne	22 855 992	20 682 538
Podmioty gospodarcze	3 650 423	3 639 147
Sektor publiczny	45 182	77 530
Odsetki	53 655	53 400
Należności od klientów brutto	**26 605 252**	**24 452 615**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(658 736)	(771 010)
Należności od klientów netto	**25 946 516**	**23 681 605**

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

Zmiana stanu odpisów aktualizujących

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Stan na 1 stycznia	**771 010**	**727 803**
Zmiany w wartości odpisów aktualizujących:	**(112 274)**	**43 207**
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	409 085	432 926
Należności spisane w ciężar rezerw *	(179 756)	(88 706)
Zmniejszenie z tytułu różnic kursowych	(8 634)	(5 832)
Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(332 969)	(295 181)
Stan na 31 grudnia	**658 736**	**771 010**

* Pozycja uwzględnia wartość 89 030 tys. PLN (2012 roku – 55 228 tys. PLN) należności spisanych w związku z transakcjami sprzedaży części portfeli niepracujących kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto na dzień sprzedaży 101 857 tys. PLN (2012 roku – 68 434 tys. PLN) .

Wynik na transakcjach 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	31.12.2013	31.12.2012
Odpis na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	639 443	743 330
Odpis na poniesione, lecz nie zaraportowane straty (IBNR)	19 293	27 680
Razem odpisy	**658 736**	**771 010**

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:		
Obligacje skarbowe	270 576	314 105
Obligacje NBP	749 844	-
Akcje i udziały*	2 095	1 468
Razem	**1 022 515**	**315 573**
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	**1 022 515**	**315 573**

*W pozycji Akcje i udziały Bank wykazuje akcje VISA otrzymane jako członek organizacji VISA International.

Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży przedstawia się następująco:

Dostępne do sprzedaży	**2013**	**2012**
Bilans otwarcia	**315 573**	**1 015 216**
Zwiększenia	798 366	281 151
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	(91 424)	(980 794)
Bilans zamknięcia	**1 022 515**	**315 573**

Bank, będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, utrzymuje obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych według stanu na 31 grudnia 2013 roku w wysokości 75 000 tys. PLN w wartości nominalnej (według stanu na 31 grudnia 2012 roku w wysokości 75 000 tys. PLN w wartości nominalnej)

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

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Kontrakty terminowe walutowe, w tym:	**4 332**	**62 496**
Forwardy	3 519	3 953
Swapy	813	58 543
Swapy na stopę procentową (IRS)	**24 963**	**18 975**
Opcje walutowe	**4 633**	**2 687**
Opcje walutowe wbudowane w depozyt	**335**	**285**
Razem	**34 263**	**84 443**

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 01.01.2013	**120 378**	**65 610**	**23 621**	**-**	**209 609**
Zwiększenia (z tytułu)	52	218	289	-	559
Zakupy	52	218	289	-	559
Rozliczenie inwestycji	-	-	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	5 045	5 202	961	-	11 208
Zbycia	-	-	-	-	-
Przeniesienia z inwestycji	-	-	-	-	-
Likwidacji	5 045	5 202	961	-	11 208
Stan na dzień 31.12.2013	**115 385**	**60 626**	**22 949**	**-**	**198 960**
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 /korekt	-	-	-	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 01.01.2013	**62 165**	**59 188**	**23 386**	**-**	**144 739**
Amortyzacja	9 541	3 557	289	-	13 387
Sprzedaż/likwidacja	(2 626)	(4 951)	(961)	-	(8 538)
Stan na dzień 31.12.2013	**69 080**	**57 794**	**22 714**	**-**	**149 588**
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 netto					
Na dzień 01.01.2013	**58 213**	**6 422**	**235**	**-**	**64 870**
Na dzień 31.12.2013	**46 305**	**2 832**	**235**	**-**	**49 372**
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. Wartości niematerialne

w tys. PLN	Patenty, licencje,	Nakłady	Ogółem
Wartość brutto			
Stan na 01.01.2013	**129 620**	**26 501**	**156 121**
Zakupy	411	30 732	31 143
Rozliczenie inwestycji	23 357	-	23 357
Przeniesienia z nakładów	-	(25 129)	(25 129)
Likwidacja	(648)	-	(648)
Stan na 31.12.2013	**152 740**	**32 104**	**184 844**
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**
Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości			
Stan na 01.01.2013	**86 454**	**-**	**86 454**
Amortyzacja	19 153	-	19 153
Rezerwa na amortyzację	112	-	112
Likwidacja	(334)	-	(334)
Stan na 31.12.2013	**105 385**	**-**	**105 385**
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 netto			
Na 01.01.2013	**43 166**	**26 501**	**69 667**
Na 31.12.2013	**47 355**	**32 104**	**79 459**
Na 01.01.2012	**16 557**	**47 383**	**63 940**
Na 31.12.2012	**43 166**	**26 501**	**69 667**

22. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 791	103 358
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(44 674)	(33 840)
Razem aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**22 117**	**69 518**

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

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012	Zmiana w 2013
Ujemne różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do zapłacenia	48 885	101 709	(52 824)
Rezerwy na koszty	92 908	82 614	10 294
Premia od dłużnych papierów wartościowych	32	11	21
Odpisy aktualizujące ekspozycje kredytowe i wartość godziwą instrumentów finansowych	185 435	348 501	(163 066)
Koszty zapłacone dotyczące premii od opcji	120	492	(372)
Różnica pomiędzy wartością księgową i podatkową oddziałów środków trwałych	3 838	3 726	112
Przychody należne za rok bieżący otrzymane w roku następnym z tyt. wynagrodzenia za usługi finansowe	8 883	6 397	2 486
Wycena aktywów finansowych -IRS	6 764	-	6 764
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 666	539	4 127
Razem	**351 531**	**543 989**	**(192 458)**
Stawka podatku	19%	19%	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	**66 791**	**103 358**	**(36 567)**
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	886	102	784
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	65 905	103 256	(37 351)

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

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012	Zmiana w 2013
Dodatnie różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do otrzymania	92 736	92 166	570
Niezrealizowane dyskonto od papierów wartościowych	1 160	6 647	(5 487)
Koszty zapłacone z góry	138 055	77 635	60 420
Wycena aktywów finansowych -IRS	1 001	-	1 001
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 175	1 659	516
Razem	**235 127**	**178 107**	**57 020**
Stawka podatku	19%	19%	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**44 674**	**33 840**	**10 834**
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	413	315	98
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	44 261	33 525	10 736

23. Inne aktywa

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Dłużnicy różni netto	80 842	55 821
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 672	4 089
Należności publiczno-prawne	4 185	7 113
Pozostałe aktywa	88	61
Razem	**86 787**	**67 084**

Struktura wiekowa salda dłużników różnych

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Nieprzeterminowane	80 749	56 171
Przeterminowane do roku	67	237
Przeterminowane od 1 do 3 lat	1 080	976
Przeterminowane od 3 do 5 lat	110	-
Dłużnicy różni brutto	**82 006**	**57 384**
Odpisy na dłużników różnych	(1 164)	(1 563)
Dłużnicy różni netto	**80 842**	**55 821**

24. Zobowiązania wobec innych banków

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
W rachunku bieżącym	8 254	13 072
Depozyty terminowe	11 962 175	10 216 706
Pożyczki i kredyty otrzymane	2 441 984	2 158 884
Odsetki	19 359	19 918
Razem	**14 431 772**	**12 408 580**

25. Zobowiązania wobec klientów

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
W rachunku bieżącym		
Osoby fizyczne	3 068 032	2 580 053
Podmioty gospodarcze	2 362 399	2 187 310
Sektor publiczny	35 595	57 845
	5 466 026	**4 825 208**
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	3 100 886	4 006 259
Podmioty gospodarcze	1 226 133	2 741 090
Sektor publiczny	89 301	180 799
	4 416 320	**6 928 148**
Odsetki	**19 661**	**62 048**
Razem	**9 902 007**	**11 815 404**

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

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Opcje walutowe	4 968	2 971
Kontrakty terminowe walutowe - Forwardy	2 743	1 632
Kontrakty terminowe walutowe - Swapy	616	5 535
Swapy na stopę procentową (IRS)	728	117
Razem	**9 055**	**10 255**

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

Kompensowanie instrumentów finansowych

31.12.2013 w tys. PLN	Wycena instrumentów pochodnych	Teoretyczna wartość kompensaty	Wartość depozytów zabezpieczających (przyjętych / udzielonych)	Wartość netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	34 263	2 205	-	32 058
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 055	2 205	-	6 850

31.12.2012 w tys. PLN	Wycena instrumentów pochodnych	Teoretyczna wartość kompensaty	Wartość depozytów zabezpieczających (przyjętych / udzielonych)	Wartość netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	84 443	962	-	83 481
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 255	962	-	9 293

27. Rezerwy

w tys. PLN	Rezerwy na odprawy emerytalne	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na sprawy sporne	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2012	**434**	**3 013**	**2 895**	**6 342**
Rezerwy utworzone	498	10 039	-	10 537
Rezerwy rozwiązane	(434)	(8 220)	-	(8 654)
Stan na 31 grudnia 2012	**498**	**4 832**	**2 895**	**8 225**
Stan na 1 stycznia 2013	**498**	**4 832**	**2 895**	**8 225**
Rezerwy utworzone	570	5 574	212	6 356
Rezerwy rozwiązane	(498)	(8 756)	(2 869)	(12 123)
Zmiana kwalifikacji rezerwy	-	-	500	500
Stan na 31 grudnia 2013	**570**	**1 650**	**738**	**2 958**

Łączna wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank występował w roli pozwanego, wynosiła na 31 grudnia 2013 roku 41 mln zł.

Bank utworzył rezerwy w przypadkach, gdzie według szacunków Banku prawdopodobieństwo konieczności wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne jest większe niż 50%. Na dzień 31 grudnia 2013 roku rezerwy na roszczenia prawne, w których Bank występował w roli pozwanego wyniosły 738 tys. zł.

Przeciwko Bankowi toczy się sprawa dotycząca zarzutu Prezesa UOKiK odnośnie stosowania przez DB PBC oraz inne polskie banki praktyk monopolistycznych związanych z kartami kredytowymi. Decyzja Prezesa UOKiK została wydana w dniu 29 grudnia 2006 roku. W wyniku odwołania Banku od Decyzji Prezesa UOKiK, Sąd Okręgowy w Warszawie w 2013 roku zmniejszył wysokość kary dla Banku z kwoty 2 894 850,00 zł na 25 175 zł. Bank wniósł apelację od wyroku Sądu Okręgowego w Warszawie, sprawa jest w toku. W związku ze zmniejszeniem wysokości kary, Bank rozwiązał rezerwę w wysokości 2 869 tys. zł.

28. Inne zobowiązania

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Rozrachunki międzybankowe	**72 922**	**62 238**
Wierzyciele różni	**22 209**	**12 473**
Rozrachunki publiczno-prawne	**10 678**	**14 682**
Pozostałe rozrachunki	**19 938**	**16 511**
Rezerwy, w tym:	**87 190**	**75 059**
na nagrody i premie	25 172	23 759
na niezapłacone faktury	43 132	35 296
na niewykorzystane urlopy	6 246	4 874
pozostałe	12 235	8 762
Przychody pobierane z góry	**29 570**	**16 391**
Razem	**242 102**	**194 986**

Pozycja przychody pobierane z góry uwzględnia rezerwy na zwroty prowizji ubezpieczeniowych z tyt. pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń oferowanych z kredytem konsumpcyjnym oraz z tytułu dystrybucji produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych.

29. Zobowiązania podporządkowane

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Financial Services (Malta) Ltd.	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2013	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2013
Kapitał	55 000	EUR	2,255	04.07.2018	228 096
Odsetki	307	EUR	-	-	1 271
Razem	**55 307**	**EUR**	**-**	**-**	**229 367**

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	-	-	1 251
Razem	**55 306**	**EUR**	**-**	**-**	**226 102**

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.

30. Kapitał akcyjny

w PLN	Akcje zwykłe **2013**	**2012**
Akcje wyemitowane, na dzień 1 stycznia - w pełni opłacone	1 837 529 524	1 620 529 524
Akcje wyemitowane, na dzień 31 grudnia – w pełni opłacone	1 837 529 524	1 837 529 524

Bank nie posiadał akcji uprzywilejowanych.

KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA)						
Seria / emisja	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	121951219	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	257013000	257 013	gotówka	07-09-2009	01-01-2010
XV	imienne zwykłe	193000000	193 000	gotówka	26-05-2010	01-01-2011
XVI	imienne zwykłe	167000000	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						

31. Pozostałe kapitały

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	**525 366**	**525 366**
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym	**(2 010)**	**930**
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 483)	1 143
podatek odroczony	473	(213)
Zyski zatrzymane	**597 313**	**419 812**
kapitał zapasowy	319 948	164 901
kapitał rezerwowy	78 844	78 844
fundusz ogólnego ryzyka	21 020	12 860
zysk za okres	177 501	163 207
Razem	**1 120 669**	**946 108**

Zarząd podjął decyzję o niewypłaceniu dywidendy za rok 2013.

32. 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:

	31.12.2013	
w tys. PLN	**Wartość bilansowa**	**Wartość godziwa**
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	155 461	155 461
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 946 516	24 001 232
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	14 431 772	14 615 038
Zobowiązania wobec klientów	9 902 007	9 911 001
Pożyczka podporządkowana	229 367	246 989

	31.12.2012	
w tys. PLN	**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	11 815 404	11 820 399
Pożyczka podporządkowana	226 102	246 972

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 2013.

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 2013 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 2013 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 bony pieniężne NBP oraz 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.

Bank może zastosować przeniesienie aktywów lub zobowiązań pomiędzy kategorią I a kategorią II w przypadku gdy kwotowania z aktywnego rynku przestaną być dostępne na koniec okresu sprawozdawczego oraz przeniesienie między kategorią II a kategorią III w przypadku, gdy parametr stosowany do wyceny i wpływający istotnie na wycenę przestanie być obserwowalny W opisywanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły przeniesienia pomiędzy kategoriami wartości godziwej.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych w podziale na trzy powyższe kategorie:

	31.12.2013				
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa					
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	155 461	155 461		155 461	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 946 516	24 001 232			24 001 232
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 022 515	1 022 515	272 671	749 844	
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	34 263	34 263		34 263	
Pasywa					
Zobowiązania wobec innych banków	14 431 772	14 615 038			14 615 038
Zobowiązania wobec klientów	9 902 007	9 911 001			9 911 001
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 055	9 055		9 055	
Zobowiązania podporządkowane	229 367	246 989			246 989

	31.12.2012				
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa					
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	900 173	900 251		900 251	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23 681 605	21 800 535			21 800 535
Inwestycyjne aktywa finansowe	315 573	315 573	315 573		
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	84 443	84 443		84 443	
Pasywa					
Zobowiązania wobec innych banków	12 408 580	12 620 305			12 620 305
Zobowiązania wobec klientów	11 815 404	11 820 399			11 820 399
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 255	10 255		10 255	
Zobowiązania podporządkowane	226 102	246 972			246 972

W Roku 2013 Bank nie zanotował żadnych ruchów dla pozycji aktywów i pasywów wycenianych do wartości godziwej klasyfikowanych na III poziomie hierarchii wartości godziwej.

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	-	-	-

33. 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	**31.12.2013**	**31.12.2012**
Wartość zobowiązań udzielonych		
Linie kredytowe	2 004 684	1 774 936
Otwarte akredytywy	4 745	7 910
Gwarancje	202 385	208 880
Pozostałe zobowiązania, w tym:	333 725	298 625
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	174 825	120 292
Razem	**2 545 539**	**2 290 351**

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Wartość zobowiązań otrzymanych		
Finansowe	912 470	817 724
Gwarancyjne	433 200	-
Razem	**1 345 670**	**817 724**

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	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych		
Transakcje bieżące związane z operacjami wymiany walutowej	90 011	120 498
Transakcje pochodne	4 578 354	7 709 784
Razem	**4 668 365**	**7 830 282**
Transakcje pochodne		
Terminowe kontrakty walutowe (forwardy)	546 211	506 313
Kupione	*273 208*	*254 270*
Sprzedane	*273 003*	*252 043*
Terminowe kontrakty walutowe (swapy)	744 248	4 473 443
Kupione	372 226	2 266 566
Sprzedane	372 022	2 206 877
Swapy na stopę procentową (IRS)	2 422 425	2 300 000
Opcje walutowe	729 190	373 660
Nominał kupiony	*364 595*	*186 830*
Nominał sprzedany	*364 595*	*186 830*
Opcje wbudowane w depozyty	136 280	56 368
Nominał kupiony	*68 140*	*28 184*
Nominał sprzedany	*68 140*	*28 184*
Razem	**4 578 354**	**7 709 784**

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Na dzień 31 grudnia 2013 roku 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.

35. Leasing operacyjny

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

Płatności leasingowe z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego są wyszczególnione poniżej:

w tys. PLN	31.12.2013	31.12.2012
Poniżej jednego roku	58 875	61 584
Od roku do pięciu lat	122 345	120 875
Powyżej pięciu lat	9 846	4 735
Razem	**191 066**	**187 193**

Bank leasinguje głównie pojazdy samochodowe oraz sprzęt komputerowy zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Umowy standardowo zawierane są 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 2013 i w 2012 wyniósł odpowiednio 16 410 tys. PLN i 16 518 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 2013 wyniosła 64 997 tys. PLN (w 2012 roku 65 767 tys. PLN), średni miesięczny koszt związany z leasingiem kształtuje się na poziomie 5 417 tys. PLN (w 2012 roku 5 480 tys. PLN).

36. 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	31.12.2013	31.12.2012
Kasa i środki w banku centralnym	371 592	2 215 389
Lokaty złożone w innych bankach o terminie zapadalności do 3 miesięcy	154 119	898 143
Razem	**525 711**	**3 113 532**

37. *Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej i personelu*

Wynagrodzenia Zarządu, Rady Nadzorczej oraz personelu Banku w roku obrotowym

w tys. PLN	2013			2012		
	Zarząd	Rada Nadzorcza	Personel	Zarząd	Rada Nadzorcza	Personel
Płace	7 968	321	229 871	5 233	512	239 798
Inne krótkoterminowe świadczenia	31	-	6 457	11	-	5 525
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	2 078	-	-	1 471
Płatności w formie akcji własnych oraz nagród pieniężnych	439	45	57	513	35	17
Razem	**8 438**	**366**	**238 463**	**5 757**	**547**	**246 811**

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 między innymi:

- koszty rezerw na nagrody i premie za 2013 rok, w tym do wypłaty w 2014 roku. Wartość utworzonej rezerwy dla pracowników wynosi 20 788 tys. PLN. Wartość utworzonej rezerwy na premie dla pracowników za rok 2012 a wypłaconych w 2013 wyniosła 21 619 tys.
- koszt zmiennych składników wynagrodzeń w ramach programu zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku („Polityka ZSW") dotyczący osób objętych powyższą Polityką, na nagrody za 2013 rok wyniósł 3 801 tys. PLN (w 2012 roku – 1 414 tys. PLN), w tym 2 462 tys. PLN dotyczyło Zarządu Banku.

Pozycja płatności w formie akcji oraz nagród pieniężnych dotyczy programów opartych na akcjach Grupy DB AG, w których uczestniczą pracownicy Banku, w tym osoby objęte Polityką ZSW w ramach praw nabytych. Na dzień bilansowy pracownicy Banku uczestniczyli w programach:

1. Świadczeń kapitałowych z odroczonym terminem uprawnień „Restricted Equity Award". W 2013 roku w ramach powyższego programu Pracownikom zostały nabyte akcje Deutsche Bank A.G. w ramach odroczonych części nagród przyznanych w latach 2010, 2011 oraz 2012

2. Nagród pieniężnych z odroczonym terminem wypłaty „Restricted Incentive Award". W 2013 roku w ramach powyższego programu realizowane były odroczone wypłaty nagród przyznanych w latach 2010, 2011 oraz 2012

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

Celem Polityki ZSW 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.

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

	31.12.2013	31.12.2012
Członkowie Zarządu	7 746	8 406
Członkowie Rady Nadzorczej	16	20
Razem	**7 762**	**8 426**

38. 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.