



FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku wraz z danymi porównawczymi

SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU.....	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2011 ROKU.....	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU.....	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU.....	8
ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO FM BANK S.A.	9
1. INFORMACJE OGÓLNE	9
2. IDENTYFIKACJA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
4. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	11
5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	30
6. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK.....	46
7. WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI.....	47
8. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ Z REWALUACJI	48
9. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	48
10. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	48
11. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	50
12. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	50
13. PODATEK DOCHODOWY	51
14. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	52
15. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	52
16. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	53
17. INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU.....	53
18. NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	55
19. ODPISY Z TYTUŁU TRWAŁEJ UTRATY WARTOŚCI	58
20. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	59
21. WARTOŚĆ FIRMY	59
22. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	59
23. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	61
24. POZOSTAŁE AKTYWA	64
25. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	64
26. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE.....	64
27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	65
28. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	66
29. REZERWY	67
30. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	68
31. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	68
32. AKTYWA WARUNKOWE I PRYZNANE LINIE KREDYTOWE	68
33. KAPITAŁ ZAKŁADOWY	68
34. KAPITAŁ ZAPASOWY	69
35. KAPITAŁ REZERWOWY	69
36. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	70
37. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	71
38. STRATA PRZYPADAJĄCA NA JEDNĄ AKCJĘ.....	72
39. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	72
40. ODSETKI OTRZYMANE I ZAPŁACONE.....	73
41. LEASING OPERACYJNY	73
42. INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH	74
43. STRUKTURA ZATRUDNIENIA.....	76

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

44. ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	76
45. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	76
46. ROZLICZENIA PODATKOWE	76
47. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU	77

Rachunek zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6	64 974 497	18 248 138
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	6	(20 687 424)	(5 817 356)
Wynik z tytułu odsetek	6	44 287 073	12 430 782
Przychody z opłat i prowizji	7	30 385 588	920 178
Koszty opłat i prowizji	7	(803 931)	(463 701)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7	29 581 657	456 477
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	8	(112 736)	147 540
1. Wynik z pozycji wymiany		91 562	16 657
2. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu		(204 298)	130 883
Pozostałe przychody operacyjne	9	514 442	1 404 874
Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	10	9 738	0
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	19	(22 742 488)	(5 050 933)
Ogólne koszty administracyjne	11	(54 910 573)	(50 543 363)
1. Wynagrodzenia		(27 741 151)	(22 092 808)
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		(4 882 454)	(3 982 067)
3. Inne		(22 286 968)	(24 468 488)
Amortyzacja		(6 115 171)	(4 454 646)
Pozostałe koszty operacyjne	12	(366 525)	(107 911)
Wynik na działalności operacyjnej		(9 854 583)	(45 717 180)
Strata brutto		(9 854 583)	(45 717 180)
Podatek dochodowy	13	1 661 533	8 903 998
Strata netto	38	(8 193 050)	(36 813 182)

Noty znajdujące się na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Strata netto za okres	38	(8 193 050)	(36 813 182)
Inne całkowite dochody	14	(57)	234
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		(48)	195
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(9)	39
Inne całkowite dochody netto		0	0
Całkowity dochód za okres		(8 193 107)	(36 812 948)

Noty znajdujące się na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Aktywa			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15	26 527 956	8 993 584
Należności od banków	16	4 374 216	4 369 377
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	17	38 986 408	39 059 446
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18, 19	415 490 473	187 708 312
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	20	2 228 996	648 187
Instrumenty finansowe zabezpieczające	10	0	0
Różnica z zabezpieczenia wartości godziwej przypadająca na pozycje zabezpieczane	10	275 375	0
Wartość firmy	21	0	0
Wartości niematerialne	22	10 429 222	12 713 244
Rzeczowe aktywa trwałe	23	6 375 920	8 579 935
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	11 463 046	9 801 522
Pozostałe aktywa	24	1 372 988	814 487
Aktywa razem		517 524 600	272 688 094
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	25	0	0
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	17	27 280	15 017
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	0
Zobowiązania podporządkowane	26	23 398 791	14 656 404
Zobowiązania wobec klientów	27	432 750 728	206 137 736
Zobowiązania finansowe zabezpieczające	10	815 151	0
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	0	0
Rezerwy	29	2 527 380	16 940
Pozostałe zobowiązania	30	8 077 618	5 405 630
Zobowiązania razem		467 596 948	226 231 727
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	33	66 200 000	61 600 000
Kapitał zapasowy	34	42 300 000	35 400 000
Kapitał rezerwowy	35	210 117	45 725
Kapitał z aktualizacji wyceny		177	234
Wynik z lat ubiegłych		(50 589 592)	(13 776 410)
Wynik roku bieżącego		(8 193 050)	(36 813 182)
Kapitał własny razem		49 927 652	46 456 367
Kapitał własny i zobowiązania razem		517 524 600	272 688 094

Noty znajdujące się na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)**Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku**

<i>za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku</i>	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Razem
<i>w pełnych złotych</i>								
Stan na początek okresu:		61 600 000	35 400 000	45 725	234	(50 589 592)	0	46 456 367
Całkowity dochód za okres					(57)		(8 193 050)	(8 193 107)
Emisja akcji	33	4 600 000	6 900 000					11 500 000
Pozostałe składniki kapitałów	35			164 392				164 392
Stan na koniec okresu:	36	66 200 000	42 300 000	210 117	177	(50 589 592)	(8 193 050)	49 927 652
<i>za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku</i>								
<i>w pełnych złotych</i>								
Stan na początek okresu:		44 400 000	9 600 000	0	0	(13 776 410)	0	40 223 590
Całkowity dochód za okres					234		(36 813 182)	(36 812 948)
Emisja akcji	33	17 200 000	25 800 000					43 000 000
Pozostałe składniki kapitałów	35			45 725				45 725
Stan na koniec okresu:	36	61 600 000	35 400 000	45 725	234	(13 776 410)	(36 813 182)	46 456 367

Noty znajdujące się na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

<i>w pełnych złotych</i>	Nota	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		(8 193 050)	(36 813 182)
II. Korekty o pozycje		17 737 127	14 987 007
1. Amortyzacja	22, 23	6 115 171	4 454 646
2. (Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		130 860	(10 420)
3. Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		22 812 300	5 045 583
4. Zmiana stanu należności od banków	16	62 387	22 549 943
5. Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		85 301	(39 044 429)
6. Zmiana stanu instrumentów zabezpieczających oraz wyceny pozycji zabezpieczanej		539 776	0
7. Zmiana stanu brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom	18	(250 490 842)	(192 753 895)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	27	226 612 992	206 137 736
9. Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	26	8 742 388	14 656 404
10. Pozostałe pozycje w tym:		3 126 794	(6 048 561)
- pozostałe aktywa	24	(558 502)	978 824
- pozostałe zobowiązania		2 671 988	1 898 987
- rezerwy	29	2 510 440	(68 060)
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	(1 661 524)	(8 904 037)
- pozostałe		164 392	45 725
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		9 544 077	(21 826 175)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		660 000	168 982
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22, 23	0	168 982
2. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		660 000	0
II. Wydatki		(4 102 479)	(12 084 860)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22, 23	(1 890 097)	(11 447 327)
2. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		(2 212 382)	(637 533)
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I – II)		(3 442 479)	(11 915 878)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		11 500 000	43 000 000
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		11 500 000	43 000 000
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)		11 500 000	43 000 000
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)		17 601 598	9 257 946
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:		17 601 598	9 257 946
F. Środki pieniężne na początek okresu	39	9 382 565	124 619
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	39	26 984 163	9 382 565

Noty znajdujące się na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego Banku

Zasady rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające do sprawozdania finansowego FM Bank S.A.

1. Informacje ogólne

FM Bank Spółka Akcyjna (dalej: „Bank”, „FM Bank”) został utworzony 6 sierpnia 2009 roku i wpisany w dniu 19 października 2009 r. do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy XII Wydział Rejestrowy. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000339740. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Bank otrzymał nr NIP 107-00-14-284, zaś dla celów statystycznych nr REGON 141979351. Siedziba Banku znajduje się w Warszawie, przy ul. Solec 38.

FM Bank Polska S.A. jest bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz przedsiębiorców indywidualnych, klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie. Zakres ten obejmuje w szczególności:

1. Wykonywanie czynności bankowych:
 - a. Udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - b. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków z tych wkładów,
 - c. Prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - d. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - e. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - f. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - g. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - h. Dokonywanie operacji wekslowych i czekowych,
 - i. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - j. Dokonywanie terminowych operacji finansowych,
 - k. Przechowywanie papierów wartościowych,
 - l. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - m. Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - n. Emitowanie bankowych papierów wartościowych,
2. Wykonywanie innych czynności:
 - a. Dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - b. Nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - c. Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - d. Świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - e. Świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego i leasingowego,
 - f. Zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - g. Dokonywanie obrotu papierami wartościowymi.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 66.200.000 zł i dzielił się na 66.200.000 akcji imiennych o wartości nominalnej 1 zł. Kapitał zakładowy Banku, a na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosił 61.600.00 zł. Kapitał własny Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku obejmował również kapitał zapasowy w

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

wysokości 42.300.000 zł (na dzień 31 grudnia 2010 roku odpowiednio 35.400.000 zł) powstały w wyniku objęcia akcji powyżej ich ceny nominalnej.

Założycielami spółki są: Abris Holdings S.à r.l, Międzynarodowa Korporacja Finansowa (International Finance Corporation) oraz Pan Piotr Henryk Stępniaak. W dniu 16 września 2009 nastąpiła zmiana nazwy jednego z akcjonariuszy Banku z Abris Holdings S.à r.l na FM Holdings S.à r.l.

W ciągu okresu objętego niniejszym sprawozdaniem finansowym oraz do daty zatwierdzenia niniejszego sprawozdania nie zaszły zmiany w strukturze akcjonariatu FM Bank S.A.

Proces tworzenia Banku został rozpoczęty 12 sierpnia 2008 r. złożeniem przez Abris Holdings S.à r.l, Międzynarodową Korporację Finansową (International Finance Corporation) oraz Pana Piotra Henryka Stępniaaka w Komisji Nadzoru Finansowego wniosku o wydanie zezwolenia na utworzenie banku pod firmą FM Bank S.A. Uzyskanie w dniu 31 lipca 2009 r. decyzji KNF zezwalającej na utworzenie Banku skutkowało podpisaniem w dniu 6 sierpnia 2009 r. aktu założycielskiego spółki FM Bank S.A. w organizacji. Na mocy aktu założycielskiego zostały powołane organy spółki.

W dniu 6 sierpnia 2009 r. złożony został przez Radę Nadzorczą wniosek do KNF o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Pion Ryzyka. W dniu 14 października 2009 r. KNF wyraziła zgodę na powołanie w/w osób.

W dniu 19 października 2009 r. nastąpiła rejestracja Banku w KRS.

W dniu 23 października 2009 r. został złożony do KNF wniosek o wydanie zezwolenia na rozpoczęcie działalności operacyjnej, którą to zgodę Bank otrzymał 23 lutego 2010 roku.

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na 31 grudnia 2011 roku:

1. Paweł Wojciech Gieryński – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Piotr Henryk Stępniaak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Wojciech Adam Łukawski – Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Alicja Krystyna Małecka
5. Charles Douglas Ades

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku nie miały miejsca zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2011 roku:

1. Henryk Pietraszkiewicz – Prezes Zarządu
2. Tomasz Maciejewski – Pierwszy Wiceprezes Zarządu
3. Stefan Świątkowski – Wiceprezes Zarządu
4. Krzysztof Jaczewski – Wiceprezes Zarządu
5. Piotr Górski – Wiceprezes Zarządu

W dniu 10 stycznia 2011 roku Pan Piotr Górski został powołany do funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 8 września 2011 roku Pani Magdalena Dulczewska zrezygnowała z funkcji Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 31 stycznia 2012 roku Pan Piotr Górski zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 10 lutego 2012 roku Pan Michał Zielke został powołany do funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

Bank został założony bezterminowo czyli na czas nieokreślony.

2. Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank nie jest podmiotem dominującym w żadnej grupie kapitałowej i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku.

Podmiot dominujący wobec Banku, FM Holdings S.à r.l. sporządza sprawozdania skonsolidowane zgodne z wymogami MSR i MSSF zatwierdzonymi przez UE.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie posiadał inwestycji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 23 kwietnia 2012 roku.

4. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, innych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które są wyceniane według wartości godziwej.

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady te stosowane są w Banku w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

4.1. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe FM Bank S.A. sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2011 roku zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami Ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 ze zm.) oraz przepisami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

4.2. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdań finansowych są stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych okresach.

4.3. Zmiany w danych porównawczych

W sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku Bank nie dokonywał zmian w danych porównawczych.

4.4. Nowe lub zmienione regulacje MSR i MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF

Poniżej zostały przedstawione nowe lub zmienione regulacje MSR i MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF, które Bank zastosował w bieżącym roku. Ich zastosowanie nie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe:

- Zmiany do MSR 24 Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych (znowelizowany w listopadzie 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Celem tych zmian jest uproszczenie i doprecyzowanie definicji podmiotu powiązanego. Nowelizacja usunęła wymóg ujawniania informacji w odniesieniu do transakcji z podmiotem powiązonym w stosunku do rządu, który sprawuje kontrolę lub współkontrolę nad jednostką sprawozdawczą lub ma na nią znaczący wpływ oraz w stosunku do innej jednostki, która jest podmiotem powiązonym, ponieważ ten sam rząd sprawuje kontrolę lub współkontrolę nad jednostką sprawozdawczą i tą drugą jednostką lub ma na nie znaczący wpływ.
- Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 – Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Zmiana ta usuwa niezamierzone skutki KIMSF 14 dotyczące dobrowolnych wpłat na cele emerytalne w sytuacji, gdy istnieją wymogi minimalnego finansowania.
- KIMSF 19 Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później. KIMSF 19 objaśnia zasady rachunkowości stosowane w sytuacji, gdy w wyniku renegocjacji przez jednostkę warunków jej zadłużenia zobowiązanie zostaje uregulowane poprzez emisję instrumentów kapitałowych dla wierzyciela przez dłużnika.
- Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru. Zmiana precyzuje, w jaki sposób należy ujmować określone prawa poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta.
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2010 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku.
- Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: ograniczone zwolnienie z obowiązku prezentowania danych porównawczych wymaganych przez MSSF 7 dla stosujących MSSF po raz pierwszy – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później.

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. W kolejnych fazach Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zajmie się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości. Zastosowanie pierwszej fazy MSSF 9 będzie miało wpływ na klasyfikację i wycenę aktywów

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

finansowych Spółki / Grupy. Spółka / Grupa dokonana oceny tego wpływu w powiązaniu z innymi fazami, gdy zostaną one opublikowane, w celu zaprezentowania spójnego obrazu,

- Zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później,
- Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2012 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 12 Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 13 Wycena według wartości godziwej – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- KIMSF 20 Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia

2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.

Zarząd Banku nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Bank zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem wprowadzenia MSSF 9. Zgodnie z analizą przeprowadzoną w Banku w odniesieniu do opublikowanej do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania części MSSF 9 (tzw. Faza 1) szacuje się, iż zmiany nie będą miały istotnego wpływu na wynik netto Banku, lecz mogą wpłynąć na pozostałe dochody ujmowane bezpośrednio w kapitale oraz na ujawnienia prezentowane w informacjach dodatkowych.

4.5. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe FM Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego Sprawozdania Finansowego Zarządowi Banku nie są znane żadne okoliczności, które mogłyby spowodować zaniechanie działalności gospodarczej lub istotne ograniczenie jej zakresu w dającej się przewidzieć przyszłości, przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od daty bilansowej.

4.6. Działalność zaniechana

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie zaniechał żadnej działalności.

4.7. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Walutą funkcjonalną (tj. walutą podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność) jest złoty polski. Dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu prezentowane są, o ile nie zaznaczono inaczej, w pełnych złotych, które są walutą prezentacji Banku.

4.8. Waluty obce

Na każdy dzień bilansowy Bank przelicza:

- pozycje pieniężne w walucie obcej przy zastosowaniu obowiązującego na dzień bilansowy kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski,
- pozycje niepieniężne wyceniane według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji,
- aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w Wyniku z pozycji wymiany.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
EUR	4,4168	3,9603
GBP	5,2691	4,5938
USD	3,4174	2,9641

4.9. Segmenty operacyjne

Bank nie wyodrębnia segmentów operacyjnych ani dla celów zarządczych, ani dla potrzeb sprawozdań finansowych. Bank nie jest zobowiązany do prezentowania segmentów operacyjnych, ponieważ nie jest emitentem zgodnie z MSSF 8 ani nie jest w trakcie składania prospektu na giełdę w celu emisji papierów wartościowych.

4.10. Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania szacunków oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały na ten dzień (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut). Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań Banku, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom, a ich ewentualne korekty ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany lub w okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na okres bieżący, jak i przyszłe okresy.

Główne szacunki i założenia przyjęte przez Bank, które miały wpływ na sprawozdanie finansowe, dotyczą:

4.10.1. Ustalanie wartości godziwej

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwa ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie modelu wyceny zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank wyceniał w wartości godziwej instrumenty finansowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży. Zasady określania wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 4.12.4.

4.10.2. Okres użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne (w tym wytworzone we własnym zakresie) amortyzowane są metodą liniową przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej.

Przy szacowaniu długości okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględnia się m.in.:

1. utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
2. okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
3. zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
4. inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

Okresy ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji, a także wartości końcowe są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od pierwszego dnia roku obrotowego, w którym nastąpiło dostosowanie.

4.10.3. Klasyfikacja umów leasingowych

Bank dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

4.10.4. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów niefinansowych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujmuje się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości.

4.10.5. Tworzenie aktywa na odroczony podatek dochodowy

W ocenie Banku, w okresie objętym planowaniem finansowym (tzn. w latach 2012 – 2015), wielkość oczekiwanego przyszłego dochodu do opodatkowania pozwoli na rozliczenie straty podatkowej poniesionej w latach ubiegłych.

4.10.6. Kalkulacja rezerw na odprawy emerytalne i rentowe

Bank ujmuje rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe, które są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem oczekiwanych zmian krzywej dochodowości, zmian wynagrodzenia pracowników oraz rotacji zatrudnienia. Istotnym elementem wpływającym na wysokość rezerwy jest przyjęta stopa dyskonta finansowego. Zwiększenie lub zmniejszenie tej stopy wpłynie na wartość rezerwy ujmowanej na dzień bilansowy.

Bank na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku nie tworzył rezerw na odprawy emerytalne i jubileuszowe ze względu na ich nieistotność dla sprawozdań finansowych Banku.

4.11. Kompensowanie składników aktywów i pasywów

Kompensowanie składnika aktywów i pasywów dokonywane jest jedynie w przypadku gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i pasywów następuje jednocześnie. W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał kompensowania, o którym mowa powyżej.

4.12. Aktywa i zobowiązania finansowe**4.12.1. Ujmowanie**

Początkowe ujęcie wszystkich instrumentów finansowych następuje w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia składnika aktywów finansowych/powstania zobowiązania finansowego (za wyjątkiem instrumentów finansowych zakwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy). Bank ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji.

4.12.2. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Po początkowym ujęciu, instrumenty finansowe kwalifikuje się do jednej z następujących kategorii:

1. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
2. pożyczki i należności,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
4. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
5. pozostałe zobowiązania.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz dnia 31 grudnia 2010 roku Bank nie klasyfikował aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnikiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy jest składnik spełniający jeden z poniższych warunków:

1. jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
 - a. nabyte głównie w celu sprzedaży w krótkim terminie,
 - b. częścią portfela określonych instrumentów finansowych zarządzanych łącznie i co do których istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zysku w krótkim terminie,
 - c. instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących elementem rachunkowości zabezpieczeń oraz umów gwarancji finansowych,
2. został zgodnie z MSR 39 zakwalifikowany do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Za instrument pochodny Bank uznaje instrument finansowy spełniający następujące warunki:

1. jego wartość zmienia się wraz ze zmianą wartości instrumentu bazowego, to jest ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny lub stóp procentowych, oceny wiarygodności kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innej zmiennej,
2. nie wymaga żadnej płatności początkowej lub wymaga tylko niewielkiej, w stosunku do kwoty kontraktu, początkowej inwestycji oraz
3. jego rozliczenie nastąpi w przyszłości tzn. w okresie przekraczającym czas rozliczenia transakcji natychmiastowej na danym rynku.

Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowane instrumenty pochodne są oddzielane od umów i traktowane jak instrumenty pochodne, jeżeli wszystkie z następujących warunków są spełnione:

1. charakter ekonomiczny i ryzyko wbudowanego instrumentu nie są ściśle związane z ekonomicznym charakterem i ryzykiem umowy, w którą dany instrument jest wbudowany,
2. samodzielny instrument z identycznymi warunkami realizacji jak instrument wbudowany spełniałby definicję instrumentu pochodnego,
3. instrument hybrydowy (złożony) nie jest wykazywany w wartości godziwej, a zmiany jego wartości godziwej nie są ujmowane w zysku lub stracie.

Wbudowane instrumenty pochodne są wykazywane w podobny sposób jak samodzielne instrumenty pochodne, które nie są uznane za instrumenty zabezpieczające.

Zakres, w którym zgodnie z MSR 39 cechy ekonomiczne i ryzyko właściwe dla wbudowanego instrumentu pochodnego w walucie obcej są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem właściwym dla umowy zasadniczej (głównego kontraktu) obejmuje również sytuację gdy waluta umowy zasadniczej jest walutą zwyczajową dla kontraktów zakupu lub sprzedaży pozycji niefinansowych na rynku dla danej transakcji.

Oceny, czy dany wbudowany instrument pochodny podlega wydzieleniu Spółka dokonuje na moment jego początkowego ujęcia oraz daty, na którą dokonano zmian kontraktu skutkujących znaczącymi zmianami przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Pożyczki i należności

Do tej kategorii zalicza się aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

1. aktywa finansowe, które Bank zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez Bank jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy;
2. aktywa finansowe wyznaczone przez Bank przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży; lub
3. aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa, które Bank zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, aby poprawić płynność lub w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen innych instrumentów finansowych. Do tej kategorii zalicza się aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży nie będące:

1. aktywami zaliczonymi przez Bank do kategorii pożyczek i należności,
2. aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy, ani aktywami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do tej kategorii zalicza się wszystkie instrumenty pochodne, których wycena netto jest ujemna dla Banku.

Pozostałe zobowiązania

W skład tej kategorii wchodzi zobowiązania wobec klientów oraz wszystkie zobowiązania finansowe nie zaklasyfikowane jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie udzielał żadnych gwarancji finansowych.

4.12.3. Metody wyceny instrumentów finansowych

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe zaklasyfikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone są bezpośrednio na wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Metody ustalania wartości godziwej zawarto w nocie 4.12.4.

Pożyczki i należności

Kredyty i pożyczki udzielone, należności od banków oraz inne należności po początkowym ujęciu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową aktywów z tej grupy pomniejszają odpisy z tytułu utraty wartości (zasady szacowania utraty wartości oraz ujmowania i odwracania odpisów z tego tytułu zawarto w nocie 4.12.6).

Przychody odsetkowe i prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek, natomiast odpisy z tytułu utraty wartości w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów,

pożyczek oraz papierów wartościowych. Zasady ustalania zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.12.5.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki zmiany tej wartości w stosunku do wyceny wg zamortyzowanego kosztu odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wygaśnięcia, sprzedaży lub stwierdzenia utraty wartości składnika aktywów. Wszystkie przychody odsetkowe (dyskonto, premie, odsetki itp.) związane z instrumentem finansowym zaliczonym do ww. kategorii naliczane są z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

W przypadku wystąpienia utraty wartości składnika aktywów finansowych, zaklasyfikowanego do portfela dostępnego do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. Odpisów z tytułu utraty wartości nie odwraca się poprzez rachunek zysków i strat w odniesieniu do instrumentów kapitałowych, tj. wszelkie późniejsze wzrosty wartości godziwej ujmują się w kapitale z aktualizacji wyceny.

Zasady ustalania zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.12.5, natomiast metody ustalania wartości godziwej zawarto w nocie 4.12.4.

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone są bezpośrednio na wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu. Metody ustalania wartości godziwej zawarto w nocie 4.12.4.

Pozostałe zobowiązania

Zobowiązania zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Koszty rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek. Zasady ustalania zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.12.5.

4.12.4. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

Wartość godziwa jest to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

Za najbardziej wiarygodne informacje dotyczące wartości godziwej uznaje się dane pochodzące z aktywnych rynków. W związku z tym, wartość godziwą wszystkich instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek, ustala się według wartości rynkowej.

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwą ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie modeli wyceny:

- zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych.
- odpowiedniego modelu wyceny opartego na skorygowanych aktywach netto dla instrumentów o charakterze kapitałowym.

Bank stosuje modele, które w miarę możliwości zostały oparte na dostępnych danych rynkowych. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana założeń przyjętych do konstruowania krzywej dochodowości lub innych założeń, zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie wykorzystywanych zmiennych mogłoby wpłynąć na wycenę tych instrumentów.

4.12.5. Metoda efektywnej stopy procentowej

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek i niektórych prowizji (stanowiących integralną część stopy zwrotu danego instrumentu finansowego) do właściwego okresu.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne mające miejsce w ciągu, wiarygodnie oszacowanego, oczekiwanego okresu życia instrumentu finansowego, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Jeżeli okres życia instrumentu finansowego nie może zostać oszacowany w wiarygodny sposób, wyliczenie przeprowadzane jest w oparciu o pełny umowny czas trwania instrumentu finansowego.

Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę ewentualnych odpisów z tytułu utraty wartości. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej (np. prowizje sprzedawców), oraz koszty transakcji i wszystkie inne różnice z tytułu premii lub dyskonta.

4.12.6. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Utrata wartości składnika aktywów finansowych lub ich grupy oraz straty poniesione z tego tytułu ujmowane są, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („przesłanki do rozpoznania utraty wartości”), oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Obiektywną przesłanką utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych mogą być uzyskane informacje o poniższych zdarzeniach:

1. Opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni – przesłanka bezwzględna
2. Złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta lub przystąpienie przez Bank do takiego postępowania
3. Zakwestionowanie należności przez klienta
4. Postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Bank wypowiedzenia
5. Złożenie uzasadnionego w opinii Banku wniosku o ogłoszenie upadłości klienta
6. Powzięcie przez Bank wiadomości o wszczęciu postępowania naprawczego lub likwidacyjnego w firmie klienta
7. Uzyskanie informacji o problemach finansowych klienta, tj. w szczególności w zakresie obniżenia przychodów, spadku dochodów, spadku kapitałów własnych lub wzrostu zobowiązań.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

8. Przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił.
9. Wyrejestrowanie działalności gospodarczej

Bank ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Bank ustali, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych w ocenie indywidualnej, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości, nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat, które nie zostały jeszcze poniesione) zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych (stopy procentowej obowiązującej na dzień zidentyfikowania utraty wartości). Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona w korespondencji z kontem odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat. Jeżeli kredyt lub inwestycja utrzymywana do terminu zapadalności ma zmienną stopę procentową, wówczas stopą dyskontową stosowaną do ustalenia utraty wartości jest stopa złożona z marży obowiązującej na dzień zidentyfikowania utraty wartości oraz bieżącej wartości bazowej stopy procentowej.

Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są łączone w grupy o podobnych cechach ryzyka kredytowego (według stosowanego przez Bank systemu uwzględniającego rodzaj składnika aktywów, sektor gospodarki, rodzaj zabezpieczenia, stan przeterminowania i inne istotne czynniki). Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów. Portfel kredytów restrukturyzowanych przed wystąpieniem przesłanek utraty wartości traktowany jest na potrzeby oceny utraty wartości jako odrębna grupa aktywów przez okres umożliwiający potwierdzenie skuteczności procesu restrukturyzacji.

Jeżeli w następnym okresie wysokość odpisu z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar rezerw na utratę wartości kredytów. Przed spisaniem kredytu przeprowadza się wszystkie wymagane procedury w celu ustalenia kwoty straty. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, odpowiednio zmniejszana jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat.

Dla aktywów, dla których nie zaobserwowano bezpośrednich dowodów utraty wartości Bank szacuje odpis na straty poniesione, ale niezidentyfikowane (IBNR - ang. Incurred But Not Reported).

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów finansowych klasyfikowanych

jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę znaczny lub długotrwały spadek wartości papieru wartościowego poniżej jego wartości początkowej. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, kwota odpisu z tytułu utraty wartości tego instrumentu ujmowana jest w rachunku zysków i strat, co skutkuje koniecznością przeniesienia rezultatów jego wyceny poprzednio odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.

Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów kapitałowych odpisy z tytułu utraty wartości nie są odwracane przez rachunek zysków i strat.

Zasady obliczania parametrów służących do wyliczenia odpisów

W celu wyliczenia odpisów i rezerw na zobowiązania bilansowe i pozabilansowe wyznaczane są następujące parametry: RR – stopa odzysku (recovery rate), CCF – współczynnik konwersji kredytowej, PP – prawdopodobieństwo ustania występowania przesłanek utraty wartości dla ekspozycji pozabilansowej, PD – prawdopodobieństwo, że ekspozycja znajdująca się w sytuacji wskazującej na utratę wartości spełnia przesłankę utraty wartości, lecz fakt ten nie został jeszcze udokumentowany. Parametry wyliczane są na podstawie danych historycznych, o ile Bank posiada wystarczającą ilość takich danych. Jeżeli Bank nie posiada odpowiedniej ilości danych historycznych parametry wyznaczane są metodą ekspercką do momentu zgromadzenia odpowiedniej ilości danych.

Na koniec 2011 roku parametry RR (recovery rate) zostały oszacowane na podstawie ekspozycji, które znalazły się w opóźnieniu przekraczającym 90 dni w FM Banku (za okres 03-2010 – 12-2011) uzupełnione o dane Funduszu Mikro (za okres 06-2007 – 12-2010) z zastosowaniem macierzy pełnej migracji. Postępowanie takie jest uzasadnione ze względu na podobny profil klientów. Współczynnik konwersji kredytowej (CCF) oraz prawdopodobieństwo ustania występowania przesłanek utraty wartości dla ekspozycji pozabilansowej (PP) zostały wyznaczone metodą ekspercką ze względu na krótką historię banku. Prawdopodobieństwo utraty wartości (PD) wyznaczono dzięki macierzom przejść z horyzontem 4 miesięcznym przy zastosowaniu danych banku (12 miesięczna historia Banku 12-2010 - 12-2011).

Na koniec 2010 roku parametry RR (recovery rate) zostały oszacowane na podstawie ekspozycji, które znalazły się w opóźnieniu przekraczającym 90 dni w FM Banku (za okres 03-2010 – 12-2010) uzupełnione o dane Funduszu Mikro (za okres 06-2007 – 12-2010) z zastosowaniem macierzy pełnej migracji. Postępowanie takie jest uzasadnione ze względu na podobny profil klientów. Współczynnik konwersji kredytowej (CCF) oraz prawdopodobieństwo ustania występowania przesłanek utraty wartości dla ekspozycji pozabilansowej (PP) zostały wyznaczone metodą ekspercką ze względu na krótką historię banku. Prawdopodobieństwo utraty wartości (PD) wyznaczono dzięki macierzom przejść z horyzontem 4 miesięcznym przy zastosowaniu danych banku (pełna historia do końca 2010 roku).

4.12.7. Wyłączenie instrumentów finansowych z bilansu

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych lub gdy Bank przenosi składnik aktywów finansowych na inny podmiot. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank:

1. przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

2. zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów innej jednostce.

Przenosząc składniki aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

1. jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,
2. jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,
3. jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala się, czy wciąż spełniony jest warunek sprawowania kontroli nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest ujmowany w bilansie do wysokości wynikającej z zaangażowania, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest z bilansu wyłączany.

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

4.12.8. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne jako pozycje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej pod warunkiem spełnienia kryteriów określonych w MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie ustanowienia zabezpieczenia relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokonuje również oceny efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzonej zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustanowienia relacji oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W przypadku, gdy zabezpieczenie wartości godziwej przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenianego wg efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

4.13. Zobowiązania warunkowe

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:

1. możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli ze strony Banku;

2. 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 wiarygodnie oszacować.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe tworzone są odpisy zgodnie z MSR 37.

4.14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

W skład tej pozycji wchodzi wszystkie krajowe i zagraniczne znaki pieniężne znajdujące się w oddziałach Banku, skarbcach i bankomatach oraz środki znajdujące się na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim. Składniki tej pozycji wyceniane są w wartości nominalnej.

4.15. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe wykazuje się według ceny nabycia / kosztu wytworzenia pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Banku, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć.

Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Amortyzację środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o wartość końcową, przez okres ich użytkowania, który dla poszczególnych grup środków trwałych kształtuje się następująco:

1. komputery i sprzęt komputerowy – 30%
2. samochody – 20%
3. urządzenia techniczne – 4,5% - 20%
4. narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie – 14% - 20%

Ulepszenia w obcych środkach trwałych amortyzowane są przez krótszy spośród okresów, na który zawarta została umowa najmu, lub okresu ich ekonomicznej użyteczności. W sytuacji zawarcia umowy bezterminowej, przyjmuje się termin obowiązujący dla odpowiedniej grupy środka trwałego.

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się na każdy dzień bilansowy i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości, jeżeli występują zdarzenia wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia / kosztu wytworzenia skorygowanej o naliczone umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-12 lat).

Wydatki związane z tworzeniem we własnym zakresie lub utrzymaniem programów komputerowych spisywane są w koszty z chwilą poniesienia.

Oprogramowanie komputerowe bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego, jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”.

Stawki amortyzacji wartości niematerialnych w Banku kształtują się następująco:

1. programy i licencje – 18% - 20%
2. pozostałe wartości niematerialne – 20%

Bank posiada wartość niematerialną - Logo Banku - o nieokreślonym okresie użytkowania, wartość ta nie jest amortyzowana. Brak określonego okresu użytkowania wynika z założenia kontynuacji działalności Banku. Przeprowadzony test na utratę wartości na dzień 31 grudnia 2011 roku nie wykazał wystąpienia przesłanek utraty wartości.

Gdy okres używania praw majątkowych wynikający z umowy jest krótszy od okresu wskazanego w pkt. 1-2, wyliczenie stawki amortyzacji dokonuje się z uwzględnieniem okresu wynikającego z umowy.

Koszty finansowania zewnętrznego bezpośrednio związane z nabyciem środków trwałych lub wartości niematerialnych aktywowane są jako część ceny nabycia tych składników majątkowych, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że w przyszłości przyniosą one Bankowi korzyści ekonomiczne oraz pod warunkiem, że cenę nabycia można określić w wiarygodny sposób. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank nie aktywował kosztów finansowania zewnętrznego. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku Bank aktywował koszty finansowania zewnętrznego związane z nabyciem systemów informatycznych w kwocie 487 tys. zł.

4.16. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów niefinansowych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujmuje się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości.

Za wartość odzyskiwalną przyjmuje się wyższą z dwóch kwot:

1. wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży oraz
2. przewidywane przepływy pieniężne pochodzące z użytkowania danego składnika aktywów i jego późniejszej sprzedaży (jest to tzw. wartość użytkowa).

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują środków pieniężnych niezależne od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony poprzez wynik finansowy do poziomu nie przekraczającego wartości bilansowej, jaka zostałaby ustalona (po uwzględnieniu odpisów amortyzacyjnych), gdyby odpisu aktualizującego nie ujęto w ogóle.

4.17. Umowy leasingu

Bank dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

W przypadku zawartych przez Bank umów leasingu operacyjnego, gdy zasadniczo całe ryzyko i korzyści z przedmiotów leasingu pozostaje po stronie leasingodawcy (w tym wypadku głównie umowy najmu), opłaty leasingowe ujmowane są jako koszty w Rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Bank nie był w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku stroną umów leasingu finansowego, w wyniku których nastąpiłoby przejście zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z posiadania aktywów będących przedmiotem umowy.

Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku był stroną umów leasingu operacyjnego szerzej opisanych w nocie 41 niniejszego sprawozdania.

4.18. Podatek dochodowy

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą; w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na utratę wartości kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji wartości niematerialnych, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, naliczanych odsetek i prowizji oraz rezerw na świadczenia pracownicze. Uzgodnienie straty brutto do straty podatkowej znajduje się w nocie 13 do niniejszego sprawozdania finansowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi potrącenie różnic przejściowych, wykorzystanie strat podatkowych lub ulg podatkowych.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości inwestycji dostępnych do sprzedaży ujmuje się tak, jak aktualizację wyceny, bezpośrednio w kapitale własnym, a następnie przenosi do rachunku zysków i strat w momencie, gdy dana inwestycja wpływa na rachunek zysków i strat.

4.19. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy

Bank dokonuje rozliczeń międzyokresowych czynnych dotyczących wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Rozliczenia międzyokresowe czynne prezentuje się w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, będące składnikiem pozycji „Pozostałe zobowiązania”, stanowią koszty dotyczące bieżącego okresu, które będą zapłacone przez Bank w okresach przyszłych.

Rezerwy są to zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne, a które wynikają ze zdarzeń lub obowiązków zaistniałych na dzień sprawozdawczy.

4.20. Świadczenia pracownicze

Bank realizuje program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia będący programem określonych składek. Na mocy tego programu Bank – zgodnie z obowiązującymi przepisami - jest zobowiązany do odprowadzania ustalonej kwoty składek do państwowego funduszu emerytalnego (ZUS). Kwota składek płaconych do ZUS ujmowana jest jako koszt świadczeń pracowniczych w Rachunku zysków i strat.

Bank tworzy rezerwę na odprawy emerytalne wyliczoną metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako obecną wartość przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa na odprawy emerytalne podlega aktualizacji na bazie rocznej. Bank tworzy również rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych uwzględniając wynagrodzenie pracownika wyliczone na podstawie wszystkich zaległych dni pozostających do wykorzystania. Na koniec roku finansowego zakończonego dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku nie zostały utworzone rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych ze względu na charakter struktury zatrudnienia w Banku oraz wynikającą z niej nieistotność potencjalnych rezerw dla sprawozdań finansowych Banku.

4.21. Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem:

1. Zarejestrowany kapitał zakładowy. Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
2. Kapitał zapasowy. Tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej oraz z odpisów z zysku zgodnie ze statutem oraz art. 396 Kodeksu Spółek Handlowych.
3. Kapitał z aktualizacji wyceny. Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, skorygowane o odroczony podatek dochodowy.
4. Kapitał rezerwowy. Może być tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub innych źródeł, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej lub z przeznaczeniem na inne cele.
5. Zyski zatrzymane. Ten składnik kapitałów własnych obejmuje wynik finansowy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujmuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

W kapitale własnym ujmuje się również skutki wszystkich transakcji przeprowadzonych z akcjonariuszem, zaklasyfikowanych, z uwagi na swój ekonomiczny charakter, jako transakcje kapitałowe i mających formę wypłaty dla akcjonariusza.

4.22. Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Przychody te obejmują przede wszystkim odsetki, dyskonto, premię oraz wszystkie opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone wchodzące w skład wyceny instrumentu finansowego. Szczegółowe zasady ustalania efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 4.12.5.

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują również odsetki naliczone od transakcji pochodnych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu. Przychody i koszty z tych instrumentów ujmowane są na zasadzie memoriałowej.

4.23. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji ujmuje się w wyniku w okresie świadczenia usług lub z chwilą wykonania lub otrzymania usługi. Do tej pozycji zaliczane są wszystkie opłaty pobierane lub płacone przez Bank, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej (patrz nota 4.12.5.), a także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach płatności.

Przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują również przychody z tytułu świadczenia roli ubezpieczającego w ramach grupowych umów ubezpieczeniowych na życie. Bank dokonuje szacunku przychodów z tytułu produktów ubezpieczeniowych z uwzględnieniem przewidywań w zakresie przyszłych kosztów obsługi tych produktów wynikających z umowy ubezpieczenia, oraz z uwzględnieniem, na zasadzie ostrożności, przewidywań odnośnie odstąpień od ubezpieczeń przez klientów. Prowizje otrzymywane przez Bank z tytułu świadczenia roli ubezpieczającego dla umów ubezpieczeń nie związanych cenowo z produktami kredytowymi, depozytowymi lub rozliczeniowymi Banku, traktowane są jako przychody z tytułu opłat i prowizji w momencie ich pobrania. Bank prezentuje przychody z tytułu świadczenia roli ubezpieczającego w wartości pomniejszonej o bezpośrednie koszty uzyskania tych przychodów.

4.24. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji składa się z wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień bilansowy średniego kursu NBP oraz z wyceny do wartości godziwej niezrealizowanych walutowych instrumentów pochodnych.

4.25. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku, np. otrzymane lub zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Pozostałe przychody operacyjne obejmują również przychody z tytułu świadczenia usług niefinansowych na rzecz podmiotu powiązanego z Bankiem. W ramach pozostałych przychodów operacyjnych Bank rozpoznaje również przychody rozpoznawane w ramach procedur windykacyjnych.

4.26. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank rozpoznaje transakcje z podmiotami powiązanymi w wartości godziwej. Rozpoznanie transakcji z podmiotem powiązanym w wartości nominalnej możliwe jest w przypadku, gdy wartość ta jednocześnie może być uznana za wartość godziwą.

Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązanymi znajdują się w notcie 42.

4.27. Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

5. Zarządzanie ryzykiem

Celem systemu zarządzania ryzykiem w FM Bank S.A. jest wspieranie bezpiecznego i stabilnego rozwoju działalności Banku pozwalającego na tworzenie wartości dla akcjonariuszy w sposób świadomy i kontrolowany. Na system ten składają się:

1. Struktura organizacyjna oraz określenie roli jednostek odpowiedzialnych za realizację funkcji zarządzania ryzykiem,
2. Pracownicy,
3. Wewnętrzne procedury z obszaru zarządzania ryzykiem,
4. Systemy informatyczne wykorzystywane w ramach realizacji funkcji zarządzania ryzykiem,
5. Modele analityczne wspierające proces oceny ryzyka.

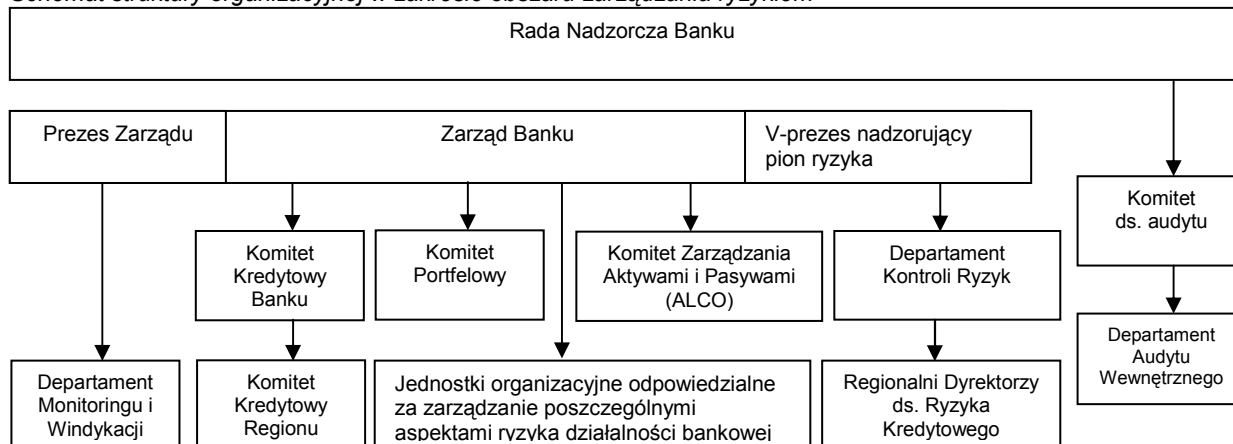
Podstawową rolą jednostek zarządzających ryzykiem jest:

1. Identyfikacja ryzyka (wprowadzenie mechanizmów zapewniających wczesną identyfikację podejmowanego ryzyka, co pozwala na zapewnienie właściwej polityki ryzyka oraz dostosowanie mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających),
2. Pomiar ryzyka (określenie skali i natury podejmowanego ryzyka),
3. Monitorowanie ryzyka (wprowadzenie mechanizmów kontrolnych, w tym limitów ograniczających skalę podejmowanego ryzyka),
4. Ograniczanie ryzyka (wprowadzenie elementów ograniczających skalę ryzyka podejmowanego w działalności bankowej),
5. Raportowanie ryzyka (wdrożenie skutecznych systemów raportowania i analiz wraz z efektywną mapą dystrybucji informacji zarządczej).

Celem wyżej wymienionych działań jest zapewnienie wiarygodnej oceny ponoszonego przez Bank ryzyka, umożliwiającej koncentrację rozwoju Banku na obszarach zapewniających satysfakcjonujący poziom zwrotu z kapitału oraz ograniczenie działalności, nie spełniającej tego kryterium.

5.1. Struktura organizacyjna w obszarze zarządzania ryzykiem

Schemat struktury organizacyjnej w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem



Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany na wielu poziomach decyzyjnych, z których najważniejsze to:

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za określenie strategii zarządzania ryzykiem, poprzez określenie profilu ryzyka Banku oraz ustalenie nieprzekraczalnych ram, w jakich może być prowadzona działalność bankowa. Zarząd Banku odpowiada również za jakość realizacji strategii zarządzania ryzykiem, a w szczególności za:

1. skuteczność i efektywność systemu zarządzania ryzykiem,
2. wprowadzenie struktury organizacyjnej adekwatnej do skali i profilu działalności Banku oraz związanych z tym potrzeb w zakresie oceny i monitorowania ryzyka,
3. uwzględnianie, w procesie podejmowania decyzji obarczonych ryzykiem, informacji przedstawianej przez Pion Ryzyka oraz rezultatów badań prowadzonych przez Audyt Wewnętrzny oraz audytorów zewnętrznych.

Rada Nadzorcza, zatwierdza uchwaloną przez Zarząd „Strategię zarządzania ryzykiem i kapitałem wewnętrznym”. Raz w roku Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej informacje na temat sposobu realizacji strategii zarządzania ryzykiem, informując o rodzajach i wielkości ponoszonego ryzyka oraz proponując ewentualne zmiany w celu dostosowania strategii do aktualnej sytuacji wewnętrznej oraz otoczenia makroekonomicznego Banku.

Odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami oraz kontrola ryzyka spoczywa na jednostkach Pionu Ryzyka, z wyłączeniem ryzyka braku zgodności oraz monitoringu i windykacji, które są zarządzane przez jednostki organizacyjne podlegające Prezesowi Zarządu.

Komitet Kredytowy Banku

Komitet Kredytowy jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji kredytowych przewidzianych w kompetencjach Komitetu. Komitet pełni również funkcje kontrolne oraz doradcze, przedkładając do Zarządu Banku wyniki przeprowadzonych analiz wraz z odpowiednimi rekomendacjami dalszych działań.

Komitet Kredytowy Regionu

Komitet Kredytowy jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji kredytowych przewidzianych w kompetencjach Komitetu.

Komitet Portfelowy

Komitet Portfelowy jest odpowiedzialny za analizę stanu portfela kredytowego, rekomendację działań zmierzających do zmiany struktury i jakości portfela kredytowego w kierunku zgodnym ze strategią Banku oraz analizę skuteczności procesów windykacyjnych i przygotowywanie rekomendacji w zakresie działań windykacyjnych.

Komitet ALCO

Komitet ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami) jest odpowiedzialny za ocenę i wydawanie rekomendacji we wszystkich sprawach dotyczących zarządzania aktywami i pasywami, a w szczególności mających związek z identyfikacją, monitorowaniem i ograniczaniem ryzyka płynności i ryzyk rynkowych (ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe).

Departament Kontroli Ryzyka i Regionalni Dyrektorzy ds. Ryzyka Kredytowego

Departament Kontroli Ryzyka odpowiedzialny jest za opracowywanie zasad i mechanizmów oceny ryzyka oraz raportowanie ryzyka. Pracownicy Departamentu Kontroli Ryzyka biorą udział w pracach Komitetów Kredytowych Regionów oraz Komitetu Kredytowego Banku i uczestniczą w podejmowaniu decyzji kredytowych. Regionalni Dyrektorzy ds. Ryzyka Kredytowego podejmują decyzje kredytowe w zakresie przyznanych kompetencji oraz oceniają funkcjonujące w Banku rozwiązania dotyczące zasad oceny ryzyka kredytowego na podstawie doświadczenia w ich praktycznym stosowaniu. Pracownicy Departamentu Kontroli Ryzyka biorą również udział w pracach ALCO. Ponadto Departament Kontroli Ryzyka odpowiedzialny jest za podejmowanie decyzji w zakresie ryzyka kredytowego aktywów finansowych innych niż kredyty.

5.2. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej jest jednym z elementów systemu zarządzania w FM Bank S.A. Za jego bieżące funkcjonowanie oraz skuteczność odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu kontroli wewnętrznej, a także ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

1. Skuteczności i efektywności działania Banku, w szczególności poprzez wspieranie Zarządu oraz pracowników Banku w prawidłowym i efektywnym wykonywaniu zadań i obowiązków,
2. Kontroli i wspomaganie zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
3. Bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku, w szczególności poprzez wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

W Banku działa Komitet ds. audytu, wyłoniony spośród członków Rady Nadzorczej Banku, sprawujący nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej, a w szczególności audytu wewnętrznego.

Audyt wewnętrzny w Banku jest realizowany przez Departament Audytu Wewnętrznego, którego bezpośrednim celem jest przekazanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku uzasadnionej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz opinii odnośnie skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

5.3. Zarządzanie kapitałem

Celem zarządzania kapitałem Banku jest utrzymywanie stabilnej bazy kapitałowej pozwalającej zabezpieczyć podejmowane przez Bank ryzyko, ale równocześnie osiągnąć cele stawiane przed Bankiem w zakresie dochodowości.

Zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym FM Bank SA jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Jako instytucja nowo powstająca Bank był zobowiązany do utrzymywania współczynnika wypłacalności na poziomie nie mniejszym niż 15% w pierwszych 12 miesiącach działalności i co najmniej 12% w następnych 12 miesiącach. Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa a dla ryzyka operacyjnego metoda wskaźnika podstawowego.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank spełniał wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej. W okresie tym nie zaszły żadne istotne zmiany w procesie zarządzania kapitałem.

W ramach procesu zarządzania kapitałem Bank dokonuje alokacji kapitału do poszczególnych obszarów działalności. Podstawą alokacji kapitału jest wymóg kapitałowy generowany przez obszar. Alokacja kapitału będzie w przyszłości pozwalać na pełniejszą ocenę dochodowości różnych obszarów poprzez uwzględnienie kosztu alokowanego do nich kapitału.

W celu oceny swojej pozycji kapitałowej Bank dokonuje także szacunków kapitału wewnętrznego. Ze względu na wczesny etap działalności szacunki te są oparte o wartość wymogu kapitałowego regulacyjnego. Wraz z rozwojem działalności Bank będzie rozwijał stosowane metody alokacji kapitału i szacowania kapitału wewnętrznego.

5.4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia w terminie przez dłużnika zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Ryzyko kredytowe przejawia się również w postaci spadku wartości aktywów i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wartości strat oczekiwanych i nieoczekiwanych. Do wyliczenia strat stosowane są wskaźniki prawdopodobieństwa niewypłacalności (PD) i wartości strat w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę (LGD).

5.4.1. Polityka kredytowa Banku

Polityka kredytowa Banku określona jest w regulacjach dotyczących produktów i procesów kredytowych oraz zasad oceny ryzyka kredytowego. Celem polityki kredytowej jest realizacja obowiązującej w Banku „Strategii zarządzania ryzykiem i kapitałem wewnętrznym” oraz przedstawienie podstawowych zasad zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.

5.4.2. Proces kredytowy

Ze względu na fakt, iż aktualna oferta kredytowa Banku ogranicza się do finansowania przedsiębiorców indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw, portfel kredytowy charakteryzuje się stosunkowo niską średnią kwotą ekspozycji oraz niewielkim poziomem koncentracji zaangażowań w stosunku do pojedynczych Klientów bądź Grup Klientów Powiązanych.

Oferta kredytowa oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji. W Banku funkcjonuje również metodyka oceny zdolności kredytowej pozwalająca na wysoce zindywidualizowane podejście do tej oceny, mająca zastosowanie w przypadkach kredytobiorców o specyficznych parametrach prowadzonej działalności.

Proces podejmowania decyzji kredytowych jest wspierany przez modele statystyczne, a zarządzanie ryzykiem w ujęciu portfelowym (zarządzanie ryzykiem określonych profili Klientów, jednorodnych grup aktywów, weryfikacja historyczna i proces testowania nowych strategii decyzyjnych) jest jednym z istotnych elementów całościowego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym.

5.4.3. System raportowania

Zadaniem systemu raportowania jest przede wszystkim przedstawienie informacji na temat jakości portfela kredytowego oraz działaniach mających na celu identyfikację potencjalnych zagrożeń oraz usprawnianie narzędzi i modeli oceny ryzyka w oparciu o zebrane dane historyczne. Dodatkowo w ramach tego systemu przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu w szczególności określenie wpływu zmian stóp procentowych i innych czynników ekonomicznych na poziom strat kredytowych, ponadto monitorowane są limity koncentracji zaangażowań.

Zarząd Banku raz w miesiącu przedstawia Radzie Nadzorczej Banku Raport Ryzyka. Raport ten jest rozpatrywany na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej, w ramach stałego porządku obrad.

5.4.4. Komitet Kredytowy Banku

W Banku powołany został Komitet Kredytowy Banku. Do zakresu jego zadań należy w szczególności:

1. rozpatrywanie wniosków i podejmowanie wybranych decyzji kredytowych,
2. opiniowanie wniosków i przygotowywanie projektów decyzji kredytowych dla transakcji znajdujących się w kompetencjach kredytowych Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku,
3. zatwierdzenie okresowych analiz wielkości, struktury i jakości portfela kredytowego,
4. dokonywanie, na podstawie materiałów dostarczonych przez Pion Sprzedaży i Pion Ryzyka, okresowych analiz zasad i warunków współpracy z pośrednikami i agentami wspierającymi proces kredytowy,
5. rekomendowanie Zarządowi Banku zmian w zasadach oceny ryzyka kredytowego,
6. rekomendowanie Zarządowi zmian do regulacji dotyczących kompetencji kredytowych.

5.4.5. Koncentracja ryzyka kredytowego

W Banku istnieje system limitów koncentracji wierzytelności uwzględniający wymagania nadzorcze oraz dodatkowe wewnętrzne limity koncentracji odnoszące się do ekspozycji pojedynczych Klientów, grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz grup podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank nie posiadał zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę zgodnie z art. 71 oraz 79 Ustawy Prawo Bankowe.

Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, największe zaangażowanie kredytowe wobec jednego Klienta lub podmiotów powiązanych nie może przekraczać 600 000 zł, w związku z czym ryzyko koncentracji w praktyce nie występuje.

Jedynie większe zaangażowania Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku stanowiły krótkoterminowe należności od podmiotów objętych przepisami regulacyjnymi o stabilnej sytuacji finansowo-ekonomicznej. Jako takie Bank klasyfikuje Skarb Państwa RP, Narodowy Bank Polski oraz inne banki, w wyniku pozytywnej analizy i oceny sytuacji finansowej.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

5.4.6. Scoring kredytowy

W ocenie ryzyka kredytowego stosowany jest aplikacyjny model scoringowy. Jest to model statystyczny zbudowany i zwalidowany na zewnętrznych bazach danych historycznych dotyczących wiarytelności o charakterze zbliżonym do profilu kredytowego FM Banku (mikro i małe przedsiębiorstwa).

Bank wdraża narzędzia informatyczne wspierające proces decyzyjny oraz umożliwiające kontrolę podejmowanego ryzyka, w tym możliwość testowania i monitorowania nowych strategii decyzyjnych.

5.4.7. Polityka zabezpieczeń

Bank preferuje następujące rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu:

1. Zabezpieczenia finansowe, w tym środki pieniężne na rachunkach bankowych,
2. Gwarancje bankowe oraz gwarancje innych uznanych instytucji finansowych,
3. Nieruchomości,
4. Aktywa rzeczowe inne niż nieruchomości, o wartości nie mniejszej niż 5.000 PLN, w tym między innymi: samochody osobowe i użytkowe (półciężarówki) (nie starsze niż 8 lat w roku wymagalności całości kredytu), ciężarówki, pojazdy specjalistyczne i ciągniki gąsienicowe, inny sprzęt produkcyjny w tym maszyny i urządzenia (nie starsze niż 10 lat w roku wymagalności całości kredytu), poręczenia wiarygodnych podmiotów lub osób posiadających zdolność do spłaty choćby części należności Banku,
5. Poręczenia,
6. Ubezpieczenia.

Zaprezentowane powyżej rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu nie stanowią katalogu zamkniętego i możliwe jest stosowanie innego rodzaju zabezpieczeń.

5.4.8. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku

Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku przedstawia poniższa tabela.

	31 grudnia 2011		31 grudnia 2010	
Ekspozycje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe
Kredyty i pożyczki	415 490 473	14 164 721	187 708 312	4 758 847
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	38 986 408		39 059 446	
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży (bony i obligacje Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego)	2 228 996		648 187	
Należności od Banku Centralnego	11 737 057		3 743 088	
Należności od banków	4 374 216		4 369 380	
Aktywa zastawione				
Pozostałe aktywa	752 669		589 562	
Razem aktywa narażone na ryzyko kredytowe	473 569 819	14 164 721	236 117 975	4 758 847

W ocenie Zarządu wartość bilansowa netto najlepiej odzwierciedla narażenie Banku na ryzyko kredytowe wynikające z powyższych ekspozycji zarówno na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Na powyższe ekspozycje na dzień 31 grudnia 2011 roku zostały utworzone odpisy z tytułu utraty wartości w wysokości 27.754 tys zł, a na dzień 31 grudnia 2010 roku w wysokości 5.051 tys zł. Należności od banków denominowane były w polskich złotych (PLN), dolarach amerykańskich (USD), Euro (EUR) lub funtach brytyjskich (GBP) oraz z zasady oparte o stałą stopę procentową dla okresu umowy. Wszystkie należności od Banków były nieopóźnione oraz nie zidentyfikowano na nich przesłanek utraty wartości.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku wartość brutto ekspozycji, dla których została rozpoznana przesłanka utraty wartości wyniosła 33.399 tys zł, a na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 3.141 tys zł.

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunków kwot możliwych do odzyskania. Szacując utratę wartości należności kredytowych, dla których zaobserwowano bezpośrednio dowody utraty wartości, Bank stosuje podejście indywidualne dla aktywów istotnych indywidualnie oraz podejście kolektywne dla aktywów nieistotnych indywidualnie.

Dodatkowo dla aktywów, dla których nie zaobserwowano bezpośrednich dowodów utraty wartości Bank szacuje rezerwę na straty poniesione, ale niezidentyfikowane (IBNR - ang. Incurred But Not Reported).

Do szacowania rezerwy IBNR i rezerwy dla ekspozycji objętych podejściem kolektywnym Bank wykorzystuje podejście oparte na trzech parametrach ryzyka: PD, LGD i CCF. PD (ang. Probability of Default) określa prawdopodobieństwo niewypłacalności klienta w horyzoncie odpowiadającym tzw. okresowi identyfikacji straty, czyli przeciętnemu okresowi pomiędzy zajściem pierwotnej przyczyny niewypłacalności klienta, a zaobserwowaniem tej niewypłacalności przez Bank. W podejściu kolektywnym, które jest stosowane dla klientów, dla których zaobserwowano przesłanki utraty wartości PD zawsze wynosi 100%. LGD (ang. Loss Given Default) jest z kolei oszacowaniem procentowej straty, dla ekspozycji dla których zaszły przesłanki utraty wartości, a CCF (ang. Credit Conversion Factor) to z kolei oczekiwany poziom wykorzystania udzielonego zobowiązania pozabilansowego do czasu jego zablokowania przez Bank. Ze względu na krótki okres działalności, Banku, parametr LGD został określony na bazie przeciętnych wartości obserwowanych w Banku oraz w Funduszu Mikro Sp. z o.o. Parametry te są zróżnicowane ze względu na produkt, okres opóźnienia, wartość zabezpieczeń, czy też okres od czasu zajścia przesłanek utraty wartości.

5.5. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko niemożności regulowania przez Bank zobowiązań w terminie ich wymagalności.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie pokrycia przyszłych wypływów pieniężnych odpowiednimi wpływami. Cel ten jest osiągany poprzez: odpowiednie planowanie i ustalanie przepływów pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie przez Bank wszystkich wymagalnych zobowiązań, pozyskanie stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych oraz zapewnienie dostępu do dodatkowych źródeł finansowania.

W zarządzanie ryzykiem płynności w FM Bank S.A. zaangażowane są takie organy jak: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet ALCO, Departament Skarbu oraz Departament Kontroli Ryzyk oraz Departament Kontrolingu i Sprawozdawczości. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd Banku z kolei odpowiada za określenie tej strategii oraz określenie organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności, w tym w zakresie podziału kompetencji i obowiązków. Zarząd akceptuje też metody pomiaru i monitorowania ryzyka oraz określa wysokość wewnętrznych limitów ryzyka płynności. Funkcję wspierającą dla Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem płynności pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który na bieżąco monitoruje sytuację płynnościową Banku oraz rekomenduje Zarządowi wysokość limitów, metody pomiaru i monitorowania ryzyka itp. Operacyjnie ryzykiem płynności w Banku zarządza Departament Skarbu.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Do pomiaru i monitorowania ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodę luki płynności. Luka płynności jest zestawieniem wszystkich wpływów i wypływów oczekiwanych przez Bank zagregowanych według przewidywanych terminów przepływów. Narzędziami wspierającymi pomiar płynności są wskaźniki płynności prezentujące przykładowo relację pomiędzy spodziewanymi wpływami i wypływami, czy też pomiędzy przyjętymi depozytami, a udzielonymi kredytami. Bank w chwili obecnej wykorzystuje lukę urealnioną. Urealnienia przepływów polegają na zmianie dat przepływów wynikających z zawartych umów na daty odzwierciedlające przewidywane zachowanie klientów, czy możliwość sprzedaży aktywów.

Do limitowania ryzyka płynności Bank wykorzystuje limity wewnętrzne i zewnętrzne. Limity wewnętrzne obejmują limity nałożone na poziom skumulowanej luki płynności w różnych okresach oraz limit minimalnej wartości aktywów płynnych. Aktywa płynne obejmują gotówkę, należności od banków zapadające w ciągu dnia roboczego oraz płynne papiery wartościowe, które można łatwo sprzedać lub upłynnić. Stanowią one zasób awaryjny, który Bank będzie potencjalnie mógł wykorzystać w przypadku niespodziewanego zapotrzebowania na środki płynne. Limity zewnętrzne zostały z kolei narzucone przez regulatora i obejmują: limit luki płynności krótkoterminowej, limit współczynnika płynności krótkoterminowej, limit współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi oraz limit współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

Bank aktywnie zarządza luką płynności i zgodnie z polityką Banku luka płynności w dalszych przedziałach zapadalności będzie uzupełniana poprzez zmiany terminów zapadalności obecnych środków oraz poprzez napływ nowych środków.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Luka płynności na 31 grudnia 2011

Okres / instrument	0M	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	12M	2Y	3Y	4Y	5Y	10Y
Aktywa - suma	48 820 531	59 551 659	11 999 779	11 808 537	11 533 276	10 314 328	8 674 346	29 600 174	30 788 450	94 349 934	76 099 587	69 692 197	39 038 085	37 161 568
Gotówka w kasach	6 271 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki w NBP na rachunku a'vista	11 737 057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe środki w Banku Centralnym i wszystkie środki w innych instytucjach finansowych	0	9 316 180	791 781	1 116 492	0	243 123	175 479	908 179	867 498	4 521 865	1 317 234	477 017	1 503 023	0
Należności od klientów i sektora budżetowego o określonym terminie zapadalności	30 811 902	11 235 479	10 557 998	9 092 045	11 533 276	10 071 205	8 498 867	28 691 995	29 920 952	89 828 069	74 782 353	69 215 180	37 535 062	37 161 568
Dłużne papiery wartościowe trzymane do zapadalności	0	39 000 000	650 000	1 600 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akcje i udziały	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa - suma	26 954 642	42 507 190	76 917 649	110 054 001	42 963 485	26 036 536	30 665 829	20 354 121	29 132 655	32 707 549	1 868 450	480 000	481 315	0
Zobowiązania wobec NBP i innych instytucji finansowych	0	0	0	930 743	0	243 123	0	969 282	1 086 450	3 194 111	1 868 450	480 000	481 315	0
Depozyty klientów i sektora budżetowego	26 954 642	42 507 190	76 917 649	109 123 258	42 963 485	25 793 413	30 665 829	19 384 839	28 046 205	29 513 438	0	0	0	0
Pozostałe pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Różnica: aktywa minus pasywa	21 865 889	17 044 469	-64 917 870	-98 245 464	-31 430 209	-15 722 208	-21 991 483	9 246 053	1 655 795	61 642 386	74 231 137	69 212 197	38 556 770	37 161 568
Kumalcyjna luka	21 865 889	38 910 358	-26 007 512	-124 252 976	-155 683 185	-171 405 393	-193 396 876	-184 150 823	-182 495 028	-120 852 642	-46 621 505	22 590 692	61 147 462	98 309 030

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Luka płynności na 31 grudnia 2010

Okres / instrument	0M	1M	2M	3M	6M	9M	12M	2Y	3Y	4Y	5Y	10Y
Aktywa - suma	13 972 805	47 887 397	5 997 425	6 375 601	17 998 163	16 933 990	18 233 094	55 614 446	32 461 774	24 822 511	21 707 713	84 520
Gotówka w kasach	5 639 892	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Środki w NBP na rachunku a'vista	3 743 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe środki w Banku Centralnym i wszystkie środki w innych instytucjach finansowych	0	3 574 802	0	305 588	0	0	0	0	100 009	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	406 652	0	144 503	419 926	161 847	1 165 298	1 543 091	197 985	0	0
Należności od klientów i sektora budżetowego o określonym terminie zapadalności	4 589 250	5 312 595	5 590 773	6 070 013	17 193 660	16 514 064	18 071 247	54 449 148	30 818 674	24 624 526	21 707 713	84 520
Dłużne papiery wartościowe trzymane do zapadalności	0	39 000 000	0	0	660 000	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akcje i udziały	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa - suma	26 389 442	1 776 462	2 437 527	51 001 036	23 939 341	25 001 626	30 584 682	47 287 018	1 327 397	368 956	0	0
Zobowiązania wobec NBP i innych instytucji finansowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	964 000	366 975	967 608	1 327 397	368 956	0	0
Depozyty klientów i sektora budżetowego	26 389 442	1 776 462	2 437 527	51 001 036	23 939 341	24 037 626	30 217 707	46 319 410	0	0	0	0
Pozostałe pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Różnica: aktywa minus pasywa	-12 416 637	46 110 935	3 559 898	-44 625 435	-5 941 178	-8 067 636	-12 351 588	8 327 428	31 134 377	24 453 555	21 707 713	84 520
Kumaltywna luka	-12 416 637	33 694 298	37 254 196	-7 371 239	-13 312 417	-21 380 053	-33 731 641	-25 404 213	5 730 164	30 183 719	51 891 432	51 975 952

5.6. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to możliwość poniesienia przez Bank strat z tytułu niekorzystnych zmian czynników ryzyka rynkowego. W FM Bank S.A. występuje głównie ryzyko stopy procentowej wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Drugim potencjalnie występującym w Banku rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko walutowe wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut, które jednak ze względu na brak znaczących pozycji walutowych na dzień sprawozdawczy nie stanowi istotnego ryzyka w dotychczasowej działalności Banku.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczenie ekspozycji na to ryzyko i minimalizacja potencjalnych strat z jego tytułu. Cel ten jest osiągany poprzez scentralizowany system zarządzania ryzykiem rynkowym.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku zorganizowane jest analogicznie, jak w przypadku ryzyka płynności. W proces ten zaangażowane są jego naczelne organy. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym. Zarząd Banku odpowiada za określenie tej strategii oraz określenie organizacji procesu zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym w zakresie podziału kompetencji i obowiązków. Zarząd akceptuje też metody pomiaru i monitorowania ryzyka oraz określa wysokość wewnętrznych limitów ryzyka rynkowego. Funkcję wspierającą dla Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który na bieżąco monitoruje ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe oraz rekomenduje Zarządowi wysokość limitów, metody pomiaru i monitorowania ryzyka. Operacyjnie transakcje zabezpieczające ryzyko rynkowe zawiera Departament Skarbu.

Głównym narzędziem pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej w Banku jest luka stopy procentowej. Jest to zestawienie wszystkich aktywów, pasywów i transakcji pozabilansowych według ich okresów przeszacowania. Okres przeszacowania jest to czas do daty przepływu dla instrumentów o stałym oprocentowaniu oraz okres do zmiany / przeszacowania stopy procentowej dla instrumentów o zmiennym oprocentowaniu. Okres przeszacowania wskazuje na wrażliwość przepływu / instrumentu na zmiany rynkowych stóp procentowych. Im ten okres jest dłuższy, tym wrażliwość, a co za tym idzie ryzyko stopy procentowej jest większe. Narzędziami uzupełniającymi pomiar ryzyka stopy procentowej są analizy scenariuszowe w ramach, których bada się wrażliwość wartości pozycji, bądź wyniku Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych.

W celu limitowania ryzyka stopy procentowej Bank ogranicza maksymalny poziom luki stopy procentowej dla różnych okresów.

Ryzyko stopy procentowej wynikające z posiadanego portfela kredytów opartych o stałą stopę procentową jest zarządzane przez Bank poprzez naturalne domykanie gromadzonymi depozytami na stałą stopę procentową, ekonomicznym zabezpieczaniem transakcjami terminowymi oraz poprzez odpowiednie limity wewnętrzne.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Luka stopy procentowej na 31 grudnia 2011

Okres / instrument	SUMA	0M	1M	2M	3M	4M	5M	6M	9M	12M	2Y	3Y	4Y	5Y	10Y
Aktywa - suma	602 854 188	80 633 959	117 862 634	26 959 923	174 117 195	5 931 560	15 920 234	12 697 154	17 023 296	15 895 556	50 978 682	47 078 074	30 524 665	7 132 649	98 607
Kredyty na stałą stopę	220 597 422	26 439 195	5 937 472	6 009 923	6 139 356	5 931 560	5 920 234	5 488 153	17 023 296	15 895 556	50 978 682	37 078 074	30 524 665	7 132 649	98 607
Kredyty na zmienną stopę (rynkowa)	233 427 406	23 422 680	61 122 519	0	148 673 206	0	0	209 001	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty na zmienną stopę (decyzja banku)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligacje, bony skarbowe i lokaty międzybankowe o stałym oprocentowaniu	63 785 375	12 218 579	48 312 603	950 000	2 304 193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lokaty o zmiennym oprocentowaniu	2 590 480	100 000	2 490 040	0	440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IRS, FRA (strona aktywna)	64 000 000	0	0	20 000 000	17 000 000	0	10 000 000	7 000 000	0	0	0	10 000 000	0	0	0
Aktywa nieodsetkowe	18 453 505	18 453 505	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa - suma	602 854 188	112 300 824	42 508 058	76 786 495	108 402 149	42 244 129	35 750 634	54 151 041	19 333 397	28 009 217	56 368 244	17 000 000	0	10 000 000	0
Depozyty klientowskie na zmienną stopę (decyzja banku)	25 856 264	25 829 524	11 258	0	15 482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozyty na zmienną stopę (rynkowa)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozyty na stałą stopę	404 150 738	1 124 114	42 496 800	76 786 495	108 386 667	42 244 129	25 750 634	30 651 041	19 333 397	28 009 217	29 368 244	0	0	0	0
Depozyty międzybankowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana	23 500 000	0	0	0	0	0	0	23 500 000	0	0	0	0	0	0	0
IRS, FRA (strona pasywna)	64 000 000	0	0	0	0	0	10 000 000	0	0	0	27 000 000	17 000 000	0	10 000 000	0
Instrumenty nieodsetkowe netto	85 347 186	85 347 186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Różnica: aktywa minus pasywa	0	-31 666 865	75 354 576	-49 826 572	65 715 046	-36 312 569	-19 830 400	-41 453 887	-2 310 101	-12 113 661	-5 389 562	30 078 074	30 524 665	-2 867 351	98 607
Luka okresowa	66 893 681	35 226 816	75 354 576	-49 826 572	65 715 046	-36 312 569	-19 830 400	-41 453 887	-2 310 101	-12 113 661	-5 389 562	30 078 074	30 524 665	-2 867 351	98 607
Skumulowana luka	66 893 681	35 226 816	110 581 392	60 754 820	126 469 866	90 157 297	70 326 897	28 873 010	26 562 909	14 449 248	9 059 686	39 137 760	69 662 425	66 795 074	66 893 681
Wrażliwość – równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych (wzrost)	-1 233 152	0	-31 398	62 283	-136 906	105 912	74 364	189 997	14 438	105 995	80 843	-751 952	-1 068 363	129 031	-7 396
Wrażliwość - skumulowana	-1 233 152	0	-31 398	30 885	-106 021	-109	74 255	264 252	278 690	384 684	465 528	-286 424	-1 354 787	-1 225 756	-1 233 152
Wrażliwość – niekorzystna zmiana o 1%	-2 758 877	0	-31 398	-62 283	-136 906	-105 912	-74 364	-189 997	-14 438	-105 995	-80 843	-751 952	-1 068 363	-129 031	-7 396
Test warunków skrajnych (200 pb)	-2 466 304	0	-62 795	124 566	-273 813	211 823	148 728	379 994	28 876	211 989	161 687	-1 503 904	-2 136 727	258 062	-14 791
Wskaźnik narażenia na ryzyko stopy	9,46%							-0,77%		-1,02%		3,97%		7,23%	0,04%

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Luka stopy procentowej na 31 grudnia 2010

Okres / instrument	SUMA	0M	1M	2M	3M	6M	9M	12M	2Y	3Y	4Y	5Y	10Y
Aktywa - suma	307 973 514	45 839 988	47 613 619	45 697 635	5 576 848	22 814 758	14 811 643	14 349 700	48 228 735	26 343 870	20 028 509	16 628 506	39 703
Kredyty na stałą stopę	174 930 361	3 918 088	5 040 972	5 114 128	5 271 749	15 154 758	14 811 643	14 349 700	48 228 735	26 343 870	20 028 509	16 628 506	39 703
Kredyty na zmienną stopę (rynkowa)	28 246 537	7 663 030	0	20 583 507	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty na zmienną stopę (decyzja banku)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligacje, bony skarbowe i lokaty międzybankowe o stałym oprocentowaniu	47 670 805	4 133 059	42 572 647	0	305 099	660 000	0	0	0	0	0	0	0
Lokaty o zmiennym oprocentowaniu	100 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IRS, FRA (strona aktywna)	27 000 000	0	0	20 000 000	0	7 000 000	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa nieodsetkowe	30 025 811	30 025 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa - suma	307 973 514	87 448 670	1 775 914	2 435 162	50 958 423	38 927 899	24 033 240	30 168 986	45 225 220	27 000 000	0	0	0
Depozyty klientowskie na zmienną stopę (decyzja banku)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozyty na zmienną stopę (rynkowa)	26 336 152	26 336 131	0	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Depozyty na stałą stopę	178 651 536	126 713	1 775 914	2 435 141	50 958 423	23 927 899	24 033 240	30 168 986	45 225 220	0	0	0	0
Depozyty międzybankowe	3 270 000	3 270 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana	15 000 000	0	0	0	0	15 000 000	0	0	0	0	0	0	0
IRS, FRA (strona pasywna)	27 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	27 000 000	0	0	0
Pasywa nieodsetkowe	57 715 826	57 715 826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Różnica: aktywa minus pasywa	0	-41 608 682	45 837 705	43 262 473	-45 381 575	-16 113 141	-9 221 597	-15 819 286	3 003 515	-656 130	20 028 509	16 628 506	39 703
Luka okresowa	27 690 015	-13 918 667	45 837 705	43 262 473	-45 381 575	-16 113 141	-9 221 597	-15 819 286	3 003 515	-656 130	20 028 509	16 628 506	39 703
Skumulowana luka	27 690 015	-13 918 667	31 919 038	75 181 511	29 799 936	13 686 795	4 465 198	-11 354 088	-8 350 573	-9 006 703	11 021 806	27 650 312	27 690 015
Wrażliwość – równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych (wzrost)	-1 203 062	0	-19 099	-54 078	94 545	60 424	57 635	138 419	-45 053	16 403	-700 998	-748 283	-2 978
Wrażliwość - skumulowana	-1 203 062	0	-19 099	-73 177	21 368	81 792	139 427	277 846	232 793	249 196	-451 801	-1 200 084	-1 203 062
Wrażliwość – niekorzystna zmiana o 1%	-1 937 914	0	-19 099	-54 078	-94 545	-60 424	-57 635	-138 419	-45 053	-16 403	-700 998	-748 283	-2 978
Test warunków skrajnych	-2 406 124	0	-38 198	-108 156	189 090	120 849	115 270	276 838	-90 105	32 807	-1 401 996	-1 496 566	-5 955
Wskaźnik narażenia na ryzyko stopy	13,18%	0,70%	0,77%	0,72%	0,76%	0,27%	0,54%	0,93%	0,40%	0,09%	4,36%	3,62%	0,01%

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie posiadał znaczących pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, wyrażonych lub indeksowanych w walutach obcych.

Głównym narzędziem pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego jest otwarta pozycja walutowa osobno dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut razem. Limity walutowe zostały ustanowione przez Bank dla otwartej pozycji walutowej indywidualnej i całkowitej. Pozycja walutowa jest monitorowana w trybie dziennym.

Struktura walutowa

Waluta	31 grudnia 2011		31 grudnia 2010	
	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania
EUR	96 016	113 889	40 521	3 621
USD	29 659		6 175	
GBP	39 354		9 461	
PLN	517 359 571	517 410 711	272 631 937	272 684 473
Razem	517 524 600	517 524 600	272 688 094	272 688 094

Wartości sald uwzględnione w rachunku pozycji walutowej oraz strukturze walutowej odpowiadają ich wartości netto. Wrażliwość wyniku Banku na zmianę kursu walutowego według stanu na 31 grudnia 2011 roku można oszacować poprzez hipotetyczną zmianę kursów PLN/EUR, PLN/USD lub PLN/GBP o 0,1 (wzrost kursu). Taka hipotetyczna zmiana spowodowałaby stratę dla Banku w wysokości 1,8 tys zł dla zmiany kursu EUR/PLN, zysk w wysokości 3,9 tys zł dla zmiany kursu USD/PLN i również zysk 2,9 tys zł dla zmiany kursu GBP/PLN. Analogiczna zmiana na 31 grudnia 2010 roku spowodowałaby zysk dla Banku w wysokości 3,6 tys zł dla zmiany kursu EUR/PLN, zysk w wysokości 0,6 tys zł dla zmiany kursu USD/PLN i również zysk 0,9 tys zł dla zmiany kursu GBP/PLN.

5.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w FM Bank S.A. jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych oraz skutków zaistniałych zdarzeń.

W zarządzanie ryzykiem operacyjnym zaangażowane są organy Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem. Zarząd Banku z kolei odpowiada za określenie tej strategii oraz zdefiniowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd akceptuje również metody identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne Banku zarządzane jest na szczeblu każdej jednostki organizacyjnej w ramach prowadzonej przez nią działalności. Bieżącym koordynowaniem i monitorowaniem prac związanych z zarządzaniem tym ryzykiem na szczeblu całego Banku zajmuje się dedykowana do tego centralna jednostka – Departament Kontroli Ryzyka.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opracowany został proces zarządzania tym ryzykiem, składający się z następujących etapów:

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

1. Identyfikacja polega na wykrywaniu potencjalnych oraz rzeczywistych czynników zdarzeń operacyjnych dla wszystkich produktów, procesów, działań i systemów. Identyfikacja obejmuje upewnianie się, że zanim nowe produkty, procesy oraz systemy zostaną przedstawione lub wdrożone w Banku, wynikające z nich ryzyko operacyjne jest odpowiednio ocenione,
2. Ocena obejmuje podjęcie czynności w ramach procesów związanych z opiniowaniem regulacji i produktów oraz polega na dokonaniu oszacowania prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości potencjalnych strat
3. Zarządzanie i kontrola, polega w szczególności na rekomendowaniu działań zaradczych i naprawczych dla wykrytych kluczowych obszarów ryzyka, oraz kontroli stanu realizacji tych działań,
4. Monitoring polega na bieżącym rejestrowaniu pojawiających się w działalności zdarzeń operacyjnych umożliwiających obserwację profilu ryzyka operacyjnego dla całego Banku,
5. Raportowanie polega na przekazywaniu regularnych raportów do Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W celu odpowiedniego zarządzania ryzykiem operacyjnym w FM Bank S.A. zdarzenia operacyjne raportowane są do bazy zdarzeń operacyjnych zgodnie z kategoriami opisanymi w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Bankowego dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

W Banku została sporządzona i zatwierdzona przez Zarząd Banku mapa ryzyka operacyjnego uwzględniająca zdarzenia potencjalne wynikające z samooceny ryzyka operacyjnego. Samoocena ryzyka operacyjnego to metoda umożliwiająca ocenę narażenia Banku na potencjalne ryzyko operacyjne poprzez szacunek dotkliwości i częstotliwości strat, jakie mogą wystąpić wskutek zmaterializowania się prognozowanego ryzyka.

Procesem wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest Zarządzanie Ciągłością Działania. Elementem tego procesu jest m.in. funkcjonowanie Komitetu ds. Bezpieczeństwa i wdrożenie Planu Ciągłości Działania, którego celem jest umożliwienie organizacji takiej reakcji na zdarzenia, która pozwala na utrzymanie funkcjonowania krytycznych procesów biznesowych na minimalnym akceptowalnym poziomie.

Pracownicy Banku przechodzą szkolenia poświęcone tematyce zarządzania ryzykiem operacyjnym, celem budowania świadomości istnienia, konieczności identyfikacji i minimalizacji skutków pojawiających się w bieżącej pracy zdarzeń operacyjnych.

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)**5.8. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych**

Wartość godziwa jest kwotą, za jaką składnik aktywów mógłby być wyceniony, a zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji.

Ponizsza tabela prezentuje instrumenty finansowe Banku w wartości godziwej na daty bilansowe.

	31 grudnia 2011		31 grudnia 2010	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe				
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	26 527 956	26 527 956	8 993 584	8 993 584
Należności od banków	4 374 216	4 374 216	4 369 377	4 369 377
rachunki bieżące	456 207	456 207	388 981	388 981
lokaty udzielone	3 918 009	3 918 009	3 980 396	3 980 396
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	38 986 408	38 986 408	39 059 446	39 059 446
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	415 490 473	417 211 600	187 708 312	183 646 155
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 228 996	2 228 996	648 187	648 187
Aktywa finansowe razem	487 608 049	489 329 176	240 778 906	236 716 749
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe oraz inne zobowiązania przeznaczone do obrotu	27 280	27 280	15 017	15 017
Zobowiązania wobec klientów	432 750 728	432 317 801	206 137 736	206 137 736
Zobowiązania finansowe razem	432 778 008	432 345 081	206 152 753	206 152 753

Aktywa zaliczone do kategorii przeznaczonych do obrotu oraz dostępnych do sprzedaży zostały zaprezentowane w wartości godziwej.

Wartość godziwa kasy i operacji z Bankiem Centralnym oraz aktywów zastawionych jest równa ich wartości bilansowej.

Wartość godziwa zobowiązań wobec banków i klientów jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej dla zobowiązań krótkoterminowych (jako takie potraktowano zobowiązania z pierwotnym terminem zapadalności do 3 miesięcy). Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów o dłuższym terminie zapadalności została oszacowana na dzień 31 grudnia 2011 roku poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów z tych umów bieżącą stopą kosztu depozytu dla Banku.

Wartość godziwa należności od banków jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej ze względu na ich krótki okres zapadalności.

Wartość godziwa kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2011 roku była równa sumie zdyskontowanych wartości tych należności pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Do określenia wartości godziwej wykorzystano przepływy umowne oraz stopę procentową równą średniej efektywnej stopie zwrotu z portfela pożyczek Banku udzielonego w grudniu 2011 roku. Na dzień 31 grudnia 2010 roku przyjęto, że wartość godziwa należności od klientów jest równa ich wartości bilansowej poprzez uwzględnienie odpisów aktualizujących na utratę wartości tych należności.

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)**5.9. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej**

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej zgodnie z MSSF 7.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej	31 grudnia 2011			31 grudnia 2010		
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	38 986 408	0	0	39 059 446	0
Dłużne papiery wartościowe	0	38 980 500	0	0	38 977 269	0
Instrumenty pochodne	0	5 908	0	0	82 177	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 228 996	0	0	648 187	0	0
Dłużne papiery wartościowe	2 228 996	0	0	648 187	0	0
Razem	2 228 996	38 986 408	0	648 187	39 059 446	0
Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej						
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	27 280	0	0	15 017	0
Instrumenty pochodne	0	27 280	0	0	15 017	0
Razem	0	27 280	0	0	15 017	0

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Od środków pieniężnych i lokat	532 826	1 041 922
Od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	2 094 200	828 683
Od papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	28 475	10 457
Od kredytów i innych należności	60 344 657	16 063 192
Od transakcji pochodnych	1 974 339	303 884
Pozostałe	0	0
Przychody z tytułu odsetek, razem	64 974 497	18 248 138
Koszty z tytułu odsetek	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Z tytułu zobowiązań wobec banków	0	0
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(17 141 010)	(5 287 033)
Z tytułu pożyczki podporządkowanej	(1 268 408)	(90 492)
Z tytułu transakcji pochodnych	(2 216 963)	(367 607)
Pozostałe	(61 043)	(72 224)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(20 687 424)	(5 817 356)

Przychody odsetkowe zawierają m.in. odsetki kasowe i memoriałowe od należności, dla których zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości. Odsetki zostały naliczone przy użyciu efektywnej stopy procentowej zastosowanej do dyskontowania oczekiwanych przepływów pieniężnych na użytek szacowania utraty wartości

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

należności kredytowych. Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2011 rok wynosi 1.296 tys. zł, a za 2010 rok wynosi 120 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

7. Wynik z tytułu prowizji

<u>Przychody z tytułu prowizji</u>	<u>1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku</u>	<u>1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku</u>
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	2 427 791	520 889
Opłaty i prowizje z tytułu świadczenia usług ubezpieczającego	24 849 396	0
Opłaty i prowizje z tytułu rachunków bieżących	2 755 941	386 001
Pozostałe	352 460	13 288
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	30 385 588	920 178

<u>Koszty z tytułu prowizji</u>	<u>1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku</u>	<u>1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku</u>
Prowizje z tytułu otrzymanych linii kredytowych	(292 594)	(252 123)
Pozostałe	(511 337)	(211 578)
Koszty prowizji, razem	(803 931)	(463 701)

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

Wzrost przychodów z opłat i prowizji z tytułu świadczenia usług ubezpieczającego w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku związany jest ze zmianą umów ubezpieczeń grupowych, do których Bank oferuje możliwość przystąpienia swoim kredytobiorcom. Dzięki braku powiązania cenowego produktu kredytowego względem faktu skorzystania z oferty ubezpieczenia grupowego, opłaty i prowizje z tytułu świadczenia usług ubezpieczającego rozpoznawane są w rachunku wyników Banku w momencie ich pobrania, zgodnie z zasadami opisanymi w nocie 4.23.

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)**8. Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji**

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Wynik z pozycji wymiany	91 562	16 657
- różnice kursowe netto z przeliczenia	91 562	16 657
- wynik z wyceny walutowych transakcji pochodnych	0	0
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(204 298)	130 883
- wynik z wyceny transakcji pochodnych	(204 298)	130 883
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, razem	(112 736)	147 540

9. Pozostałe przychody operacyjne

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Przychody z tytułu świadczenia usług nie związanych z działalnością operacyjną Banku	110 928	1 289 754
Przychody z tytułu czynności windykacyjnych	352 460	0
Pozostałe	51 054	115 120
Pozostałe przychody operacyjne, razem	514 442	1 404 874

Pozostałe przychody operacyjne z tytułu świadczenia usług nie związanych z działalnością operacyjną Banku za okres zakończony 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku obejmują przychody z tytułu usług świadczonych na rzecz Funduszu Mikro Sp. z o.o. i obejmują głównie przychody z tytułu podnajmu powierzchni i sprzętu w oddziałach Banku. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank istotnie ograniczył skalę usług świadczonych poza podstawową działalnością operacyjną, koncentrując się na podstawowej działalności bankowej.

10. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2011 roku Bank desygnował do rachunkowości zabezpieczeń instrumenty pochodne zabezpieczające przed zmianami wartości godziwej udzielonych kredytów stałoprocentowych.

Bank wyznaczył jako pozycję zabezpieczaną odpowiednią kwotę portfela stałoprocentowych kredytów w PLN udzielonych przez Bank. Jako instrumenty zabezpieczające w niniejszej relacji zostały desygnowane transakcje zamiany stóp procentowych (IRS). Wartość zabezpieczanego portfela na moment ustanowienia zabezpieczenia wynosiła 207 mln zł.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Wartość godziwa	31 grudnia 2011	
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Swapy stopy procentowej (IRS)	-	815 151

Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Bank rozpoznał w wyniku roku 2011 z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej następujące kwoty:

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego	275 375	-
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-265 637	-
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	9 738	-
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-70 395	-

Poniższa tabela przedstawia parametry transakcji zabezpieczających uwzględnionych w ustanowionym w Banku powiązaniu zabezpieczającym.

	IRS 1	IRS 2	IRS 3
Data zawarcia transakcji	2010-08-17	2010-12-17	2011-03-17
Data zapadalności transakcji	2013-08-19	2013-12-23	2014-03-21
Waluta transakcji	PLN	PLN	PLN
Wartość nominalna transakcji	20.000.000,00	7.000.000,00	17.000.000,00
Amortyzacja nominalu	Nie	Nie	Nie
Oprocentowanie płacone	Stałe	Stałe	Stałe
Wysokość oprocentowania na dzień 31 grudnia 2011	4,82%	5,2425%	5,46%
Konwencja odsetek	ACT/ACT	ACT/ACT	ACT/ACT
Częstotliwość płatności	Rocznie	Rocznie	Rocznie
Oprocentowanie otrzymywane	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Stawka bazowa	WIBOR 6M	WIBOR 6M	WIBOR 6M
Marża ponad stawkę bazową	0	0	0
Konwencja odsetek	ACT/365	ACT/365	ACT/365
Ogólne koszty administracyjne, razem	Półrocznie	Półrocznie	Półrocznie

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

11. Ogólne koszty administracyjne

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Koszty pracownicze, w tym:	(32 623 605)	(26 074 875)
Koszty wynagrodzeń	(27 741 151)	(22 092 808)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(4 448 629)	(3 591 925)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(433 825)	(390 142)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	(22 286 968)	(24 468 488)
Szkolenia	(347 031)	(415 155)
Rekrutacja	(608 848)	(671 440)
Czynsz i media	(6 555 579)	(6 205 927)
Telekomunikacja	(1 311 318)	(1 389 957)
Podwykonawcy	(4 002 797)	(3 640 470)
Podróże służbowe	(1 619 862)	(1 150 892)
Marketing i reklama	(2 543 470)	(6 938 210)
Ubezpieczenia	(116 841)	(86 607)
Podatki, opłaty oraz pozostałe koszty administracyjne	(3 434 911)	(2 959 876)
Koszty związane z leasingiem samochodów	(1 425 183)	(1 009 954)
Pozostałe	(321 128)	(0)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(54 910 573)	(50 543 363)

Pozostałe koszty administracyjne z tytułu podwykonawców w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku obejmują przede wszystkim koszty IT w kwocie 2.467 tys. zł, koszty administracyjne związane z uruchomieniem produktów Banku w kwocie 1.116 tys. zł oraz koszty usług doradczych i atestacyjnych w kwocie 258 tys. zł i pozostałe.

Pozostałe koszty administracyjne z tytułu podwykonawców w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku obejmują przede wszystkim koszty IT w kwocie 2.371 tys. zł, koszty administracyjne związane z uruchomieniem produktów Banku w kwocie 740 tys. zł oraz koszty usług doradczych i atestacyjnych w kwocie 335 tys. zł i pozostałe.

12. Pozostałe koszty operacyjne

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia	(54 947)	0
Koszty sprzedaży i likwidacji składników majątku	(168 572)	(82 086)
Pozostałe	(143 006)	(25 825)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(366 525)	(107 911)

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Pozostałe koszty operacyjne za rok zakończony 31 grudnia 2011 obejmują przede wszystkim koszty z tytułu likwidacji składników majątkowych oraz utworzony odpisów aktualizujących na składniki majątku, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości.

Pozostałe koszty operacyjne za rok zakończony 31 grudnia 2010 obejmują przede wszystkim koszty z tytułu likwidacji składników majątkowych.

13. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego przedstawiają się następująco:

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Podatek dochodowy bieżący	0	0
Podatek dochodowy odroczony	1 661 533	8 903 998
Podatek dochodowy, razem	1 661 533	8 903 998
Strata brutto	(9 854 583)	(45 717 180)
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	(1 872 371)	(8 686 264)
Poniesione i zaewidencjonowane koszty odroczone	24 188 654	10 128 987
Zaewidencjonowane przychody odroczone	(1 300 035)	7 516 369
Różnice trwałe (przychody)	0	(85 000)
Różnice trwałe (koszty)	1 281 914	1 126 929
Różnice trwałe (przychody - wartość firmy)	(2 017 845)	(2 017 845)
Obciążenia podatkowe razem (strata podatkowa)	12 298 105	(29 047 740)
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk (strata) brutto	(9 854 583)	(45 717 180)
Podatek dochodowy	1 661 533	8 903 998
Zysk (strata) netto	(8 193 050)	(36 813 182)
Efektywna stopa podatkowa	16,86%	19,48%

FM Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej Banku przedstawia się następująco.

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Strata brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	(9 854 583)	(45 717 180)
Strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej	0	0
Strata brutto przed opodatkowaniem	(9 854 583)	(45 717 180)
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	(1 872 371)	(8 686 264)
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	0	0
Różnice trwałe (przychody)	0	(16 150)
Różnice trwałe (koszty)	243 564	214 117
Różnice trwałe (przychody - wartość firmy)	(383 391)	(383 391)
Pozostałe	350 665	(32 310)
Podatek według efektywnej stawki podatkowej	(1 661 533)	(8 903 998)
Podatek dochodowy (obciążenie) ujęty w zysku lub stracie	1 661 533	8 903 998
Podatek dochodowy przypisany działalności zaniechanej	0	0

W ocenie Banku, w okresie objętym planowaniem finansowym (tzn. w latach 2012 – 2014), wielkość oczekiwanego przyszłego dochodu do opodatkowania pozwoli na rozliczenie straty podatkowej poniesionej w bieżącym oraz poprzednim okresie sprawozdawczym. Na dzień 31 grudnia 2011 roku do rozliczenia pozostawało 2.271 tys zł straty podatkowej z 2009 roku oraz 14.254 tys zł straty podatkowej z 2010 roku.

14. Składniki innych całkowitych dochodów

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku Bank rozpoznał w ramach całkowitych dochodów wynik netto oraz zmianę wyceny instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.

15. Kasa i operacje z bankiem centralnym

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Środki pieniężne w kasie	5 789 420	5 250 496
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	11 737 057	3 743 088
Lokaty terminowe w Banku Centralnym	9 001 479	0
Kasa i operacje z bankiem centralnym razem	26 527 956	8 993 584
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	26 527 956	8 993 584
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 11.560 tys zł. Na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 4.336 tys zł.

16. Należności od banków

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Rachunki bieżące	456 207	388 981
Lokaty w innych bankach	3 918 009	3 980 396
Należności (brutto) od banków, razem	4 374 216	4 369 377
Odpisy utworzone na należności od banków	0	0
Należności (netto) od banków, razem	4 374 216	4 369 377
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 777 421	4 269 368
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 596 795	100 009

Struktura terminowa należności od banków przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
do 1 miesiąca	770 906	3 963 782
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 006 515	305 586
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0
powyżej 1 roku do 3 lat	1 592 870	100 009
powyżej 3 lat	1 003 925	0
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	4 374 216	4 369 377

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie rozpoznawał utraty wartości na żadnych należnościach od innych banków.

17. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

17.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych)

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	38 980 500	38 977 269
Razem	38 980 500	38 977 269

Bony pieniężne NBP wyceniane są przy zastosowaniu krzywej zerokuponowej, bez uwzględniania spreadu kredytowego.

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Struktura terminowa aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (z wyłączeniem instrumentów pochodnych) przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
do 1 miesiąca	38 980 500	38 977 269
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0
powyżej 1 roku do 3 lat	0	0
powyżej 3 lat	0	0
dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Razem	38 980 500	38 977 269

17.2. Wycena instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu

	31 grudnia 2011		31 grudnia 2010	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej	5 908	27 280	82 177	15 017
IRS	5 908	27 280	82 177	15 017
Razem	5 908	27 280	82 177	15 017

Bank w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz dnia 31 grudnia 2010 roku zawierał pochodne kontrakty terminowe na stopę procentową (Interest Rate Swap – IRS) mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej portfela kredytów udzielanych na stałą stopę procentową. W 2011 roku Bank wdrożył rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej. Szczegóły rachunkowości zabezpieczeń wdrożonej w Banku zostały przedstawione w nocie 10 niniejszego sprawozdania.

Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu według terminów zapadalności:

	31 grudnia 2011		31 grudnia 2010	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Transakcje stopy procentowej (wartość nominalna)	20 000 000	20 000 000	27 000 000	27 000 000
do 1 miesiąca	0	0	0	0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0	0
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0	0	0	0
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0	0	0	0
powyżej 1 roku do 3 lat	10 000 000	10 000 000	27 000 000	27 000 000
powyżej 3 lat	10 000 000	10 000 000	0	0
dla których termin zapadalności upłynął	0	0	0	0
Razem	20 000 000	20 000 000	27 000 000	27 000 000

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Poniższa tabela przedstawia parametry instrumentów pochodne przeznaczone do obrotu na dzień 31 grudnia 2011 roku.

	IRS 1	IRS 2
Data zawarcia transakcji	2011-10-28	2011-10-28
Data zapadalności transakcji	2016-10-30	2014-10-30
Waluta transakcji	PLN	PLN
Wartość nominalna transakcji	10.000.000,00	10.000.000,00
Amortyzacja nominalu	Nie	Nie
Oprocentowanie płacone	Stałe	Zmienne
Wysokość oprocentowania na dzień 31 grudnia 2011	4,80%	WIBOR 6M
Konwencja odsetek	ACT/ACT	ACT/365
Częstotliwość płatności	Rocznie	Półrocznie
Oprocentowanie otrzymywane	Zmienne	Stałe
Stawka bazowa	WIBOR 6M	4,64%
Marża ponad stawkę bazową	0	0
Konwencja odsetek	ACT/365	ACT/ACT
Ogólne koszty administracyjne, razem	Półrocznie	Rocznie

18. Należności od klientów

Struktura rodzajowa:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Kredyty i pożyczki	440 389 512	185 876 748
Skupione wierzytelności	2 798 377	6 869 772
Inne należności	56 848	7 375
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737	192 753 895
Odpisy utworzone na należności od klientów	(27 754 264)	(5 045 583)
Należności (netto) od klientów, razem	415 490 473	187 708 312
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	63 814 896	19 401 382
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	379 429 841	173 352 513

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Terminy zapadalności:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
do 1 miesiąca	2 926 238	1 17 466
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 980 783	1 442 474
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	6 151 947	2 964 613
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	22 589 051	10 348 843
powyżej 1 roku do 3 lat	74 831 816	78 530 644
powyżej 3 lat do 5 lat	194 192 330	94 350 189
powyżej 5 lat	110 405 695	471 680
dla których termin zapadalności upłynął	29 166 877	4 527 986
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737	192 753 895

Struktura produktowa:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Kredyty gotówkowe	417 003 019	178 246 523
Kredyty w rachunku bieżącym	18 052 135	5 509 018
Kredyty w rachunku karty kredytowej	5 334 358	2 121 207
Skupione wierzytelności	2 798 377	6 869 772
Inne należności	56 848	7 375
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737	192 753 895

Klasy aktywów:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorców klasyfikowane jako ekspozycje detaliczne	440 446 360	185 884 122
Skupione wierzytelności	2 798 377	6 869 773
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737	192 753 895

Jakość kredytowa według opóźnień w spłacie. Przedstawione wartości prezentują ekspozycje w grupie opóźnień łącznie w kwocie ekspozycji wymagalnej i niewymagalnej.

	31 grudnia 2011		31 grudnia 2010	
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
brak opóźnień	349 960 251	(2 305 218)	162 316 038	(363 949)
opóźnione od 1 do 30 dni	55 402 771	(2 249 607)	20 432 913	(786 221)
opóźnione od 31 do 60 dni	8 211 490	(2 016 914)	5 602 759	(1 182 155)
opóźnione od 61 do 90 dni	2 986 542	(1 630 232)	1 436 272	(657 304)
opóźnione od 91 do 180 dni	5 976 842	(4 198 343)	2 114 543	(1 443 577)
opóźnione od 181 do 360 dni	12 906 509	(9 413 293)	851 370	(612 377)
opóźnione powyżej 360 dni	7 800 332	(5 940 657)	0	0
Należności (brutto) od klientów, razem	443 244 737	(27 754 264)	192 753 895	(5 045 583)

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Podział produktów ze względu na wystąpienie przesłanek utraty wartości oraz zaległości na dzień 31 grudnia 2011 roku:

	Nie zaległe				Zaległe				Razem	
	Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Bez utraty wartości		Z utratą wartości			
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
Kredyty gotówkowe	327 113 384	(1 304 599)	1 800 874	(889 506)	60 172 399	(3 326 292)	27 916 362	(19 469 271)	417 003 019	(24 989 668)
Kredyty w rachunku bieżącym	16 634 200	(38 967)	38 018	(19 218)	160 341	(7 197)	1 219 576	(866 498)	18 052 135	(931 880)
Kredyty w rachunku karty kredytowej	3 644 913	(8 820)	22 811	(12 220)	890 833	(14 477)	775 801	(560 030)	5 334 358	(595 547)
Skupione wierzytelności	660 727	(4 355)	45 184	(27 532)	555 604	(48 121)	1 536 862	(1 124 500)	2 798 377	(1 204 508)
Inne należności	140	0	0	0	13 266	(1 203)	43 442	(31 458)	56 848	(32 661)
Razem	348 053 364	(1 356 741)	1 906 887	(948 476)	61 792 443	(3 397 290)	31 492 043	(22 051 757)	443 244 737	(27 754 264)

Podział produktów ze względu na wystąpienie przesłanek utraty wartości oraz zaległości na dzień 31 grudnia 2010 roku:

	Nie zaległe				Zaległe				Razem	
	Bez utraty wartości		Z utratą wartości		Bez utraty wartości		Z utratą wartości			
	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis	Wartość brutto	Odpis
Kredyty gotówkowe	151 649 394	(339 286)	0	0	23 533 401	(2 028 643)	3 063 728	(2 123 526)	178 246 523	(4 491 455)
Kredyty w rachunku bieżącym	5 274 116	(10 861)	0	0	228 867	(6 715)	6 035	(4 358)	5 509 018	(21 934)
Kredyty w rachunku karty kredytowej	1 417 596	(3 585)	0	0	632 002	(19 543)	71 609	(50 500)	2 121 207	(73 628)
Skupione wierzytelności	3 967 556	(10 218)	0	0	2 902 216	(448 348)	0	0	6 869 772	(458 566)
Inne należności	7 375	0	0	0	0	0	0	0	7 375	0
Razem	162 316 037	(363 950)	0	0	27 296 486	(2 503 249)	3 141 372	(2 178 384)	192 753 895	(5 045 583)

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Wartość ekspozycji poddanych grupowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 443.245 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 192.753 tys. zł. Wartość ekspozycji poddanych indywidualnej ocenie ryzyka na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 1.519 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 738 tys. zł. Wartość ekspozycji indywidualnie znaczących, dla których zidentyfikowano obiektywne przesłanki utraty wartości na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 0 zł a na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 0 zł.

Wartość zabezpieczeń (innych niż ubezpieczenia na życie oraz poręczenia i gwarancje), dla należności od klientów na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 727 tys zł, a na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 374 tys zł. Wartość ta została określona na podstawie wartości godziwej zabezpieczeń z dnia przyjęcia zabezpieczenia.

Podstawowymi zabezpieczeniami w Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku były poręczenia otrzymane od innych przedsiębiorstw oraz osób indywidualnych, ubezpieczenia na życie kredytobiorców oraz gwarancje otrzymane od Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego dla określonego grupy kredytów, dedykowanych przede wszystkim dla podmiotów rozpoczynających działalność gospodarczą. Ponadto Bank przyjmuje inne zabezpieczenia opisane szerzej w nocie 5.4.7.

19. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

Na dzień 31 grudnia 2011 Banku utworzył odpisy w wysokości 23.000.233 zł na ekspozycje, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości, oraz w wysokości 4.754.031 zł na ekspozycje, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

Na dzień 31 grudnia 2010 Banku utworzył odpisy w wysokości 2.179.381 zł na ekspozycje, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości, oraz w wysokości 2.871.551 zł na ekspozycje, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Odpisy na należności od klientów na początek okresu	(5 045 583)	0
Utworzone w ciągu roku	(22 822 121)	(4 961 393)
Rozwiązane w ciągu roku	1 145 985	0
Odsetki od należności z rozpoznaną utratą wartości na które utworzono odpis	(1 032 545)	(84 190)
Odpisy na należności od klientów na koniec okresu	(27 754 264)	(5 045 583)
w tym:		
Odpisy na należności oceniane indywidualnie	0	0
Odpisy na należności oceniane grupowo	(27 754 264)	(5 045 583)

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Wynik z tytułu opisów na utratę wartości na należności bilansowe w podziale na klasy ekspozycji prezentuje poniższa tabela.

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Kredyty gotówkowe	(20 498 213)	(4 491 455)
Kredyty w rachunku bieżącym	(909 946)	(21 934)
Kredyty w rachunku karty kredytowej	(521 919)	(73 628)
Skupione wierzytelności	(745 942)	(458 566)
Inne należności	(32 661)	0
Razem	(22 708 681)	(5 045 583)

20. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Bony Skarbu Państwa	2 228 996	648 187
Razem	2 228 996	648 187

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży obejmują papiery wartościowe zablokowane pod Fundusz Ochrony Świadczeń Gwarantowych BFG.

21. Wartość firmy

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie rozpoznał w swoich księgach wartości firmy.

22. Wartości niematerialne

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Patenty, licencje i podobne wartości	14 747 193	13 806 123
Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	0	0
Inne wartości niematerialne	0	0
Nakłady na wartości niematerialne, w tym:	360 920	443 999
- licencje i oprogramowanie	257 301	340 380
- badania i rozwój	103 619	103 619
Wartości niematerialne brutto, razem	15 108 113	14 250 122
Umorzenie	(4 575 272)	(1 536 878)
Odpis z tytułu utraty wartości	(103 619)	0
Wartości niematerialne netto, razem	10 429 222	12 713 244

Bank posiada prawa własności do powyższych wartości niematerialnych i na żadnych z powyższych wartości niematerialnych nie zostały ustanowione ograniczenia dysponowalności z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Aktywowane nakłady na badania i rozwój zostały w całości nabyte w ramach transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Fundusz Mikro Sp. z o.o. w 2009 roku. Dla nakładów tych utworzono w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku odpis z tytułu utraty wartości w ciężar rachunku wyników. Odpis wynika ze stwierdzonych przesłanek utraty wartości na dzień 31 grudnia 2011 roku.

W 2011 roku zostały zawarte przez Bank umowy, które będą skutkowały nabyciem wartości niematerialnych w roku 2012. Szacowana wartość przedmiotowych umów wynosi około 500 tys zł (dane niebadane).

Bank posiada wartość niematerialną istotną z punktu widzenia sprawozdań finansowych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku. Wartością tą są licencje na podstawowy system informatyczny Banku, których pozostały okres amortyzacji stanowił ponad 5 lat, a wartość netto 7.829.698 złotych według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Bank nadal użytkował wynosiła 199 tys zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	13 806 123	443 999	14 250 122
Zwiększenia z tytułu zakupu	600 690	257 301	857 991
Wytworzone we własnym zakresie	0	0	0
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	340 380	(340 380)	0
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	0
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	14 747 193	360 920	15 108 113
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(1 536 878)	0	(1 536 878)
Amortyzacja za okres z tytułu odpisów	(3 038 394)	0	(3 038 394)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(4 575 272)	0	(4 575 272)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	0
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	(103 619)	(103 619)
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	(103 619)	(103 619)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	10 171 921	257 301	10 429 222

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	410 826	6 281 887	6 692 713
Zwiększenia z tytułu zakupu	4 868 966	2 688 443	7 557 409
Wytworzone we własnym zakresie	0	0	0
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	8 526 331	(8 526 331)	0
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	0
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	13 806 123	443 999	14 250 122
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(8 806)	0	(8 806)
Amortyzacja za okres z tytułu odpisów	(1 528 072)		(1 528 072)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(1 536 878)	0	(1 536 878)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	12 269 245	443 999	12 713 244

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Środki trwałe brutto, w tym:	12 951 802	11 461 806
- inwestycje w obcych środkach trwałych	2 263 901	2 411 490
- sprzęt informatyczny	7 939 043	6 328 374
- urządzenia techniczne i maszyny	2 599 920	2 573 004
- inne środki trwałe	148 938	148 938
Środki trwałe w budowie	34 081	806 705
Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem	12 985 883	12 268 511
Umorzenie	(6 609 963)	(3 688 576)
Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem	6 375 920	8 579 935
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(3 688 576)	(786 881)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(3 076 777)	(2 926 574)
- odpisów	(3 076 777)	(2 926 574)
Zmniejszenia za okres (z tytułu)	155 390	24 879
- sprzedaż i likwidacja	155 390	24 879
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(6 609 963)	(3 688 576)
Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu:	0	0
- zmniejszenie	0	0
Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu:	0	0
Wartość netto rzeczowych środków trwałych na koniec okresu	6 375 920	8 579 935

Bank posiada prawa własności do powyższych środków trwałych i na żadnych z powyższych środków trwałych nie zostały ustanowione ograniczenia dysponowalności z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku wartość brutto w pełni umorzonych środków trwałych, które Bank nadal użytkował wynosiła 1.043 tys. zł.

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Zmiana stanu środków trwałych w okresie 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	2 411 490	6 328 374	2 573 004	148 938	806 705	12 268 511
Zwiększenia:	85 231	1 633 707	85 792	0	26 581	1 831 311
- z tytułu zakupu w roku 2011	85 231	834 502	85 792	0	26 581	1 032 106
- przyjęcie do użytkowania	0	799 205	0	0	0	799 205
Zmniejszenia:	(232 820)	(23 038)	(58 876)	0	(799 205)	(1 113 939)
- przyjęcie do użytkowania	0	0	0	0	(799 205)	(799 205)
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	(232 820)	(23 038)	(58 876)	0	0	(314 734)
Wartość brutto na koniec okresu	2 263 901	7 939 043	2 599 920	148 938	34 081	12 985 883
Umorzenie na początek okresu	(519 214)	(2 078 852)	(1 056 028)	(34 482)	0	(3 688 576)
Zwiększenia :	(683 629)	(2 047 807)	(315 560)	(29 781)	0	(3 076 777)
- amortyzacja	(683 629)	(2 047 807)	(315 560)	(29 781)	0	(3 076 777)
Zmniejszenia:	129 849	12 350	13 191	0	0	155 390
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	129 849	12 350	13 191	0	0	155 390
Umorzenie na koniec okresu	(1 072 994)	(4 114 309)	(1 358 397)	(64 263)	0	(6 609 963)
Wartość netto na koniec okresu	1 190 907	3 824 734	1 241 523	84 675	34 081	6 375 920

FM Bank S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Zmiana stanu środków trwałych w okresie 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	13 287	5 292 845	791 253	212 496	2 262 573	8 572 454
Zwiększenia:	2 422 067	1 037 809	1 789 608	1 620	1 612 547	6 863 651
- z tytułu zakupu w roku 2010	334 534	838 010	1 058 107	1 620	1 612 547	3 844 818
- przyjęcie do użytkowania	2 087 533	199 799	731 501	0	0	3 018 833
Zmniejszenia:	(23 864)	(2 280)	(7 857)	(65 178)	(3 068 415)	(3 167 594)
- przyjęcie do użytkowania	0	0	0	0	(3 018 833)	(3 018 833)
- sprzedaż	0	0	0	(65 178)	0	(65 178)
- likwidacja	(23 864)	(2 280)	(7 857)	0	(49 582)	(83 583)
Wartość brutto na koniec okresu	2 411 490	6 328 374	2 573 004	148 938	806 705	12 268 511
Umorzenie na początek okresu	0	(292 671)	(487 093)	(7 117)	0	(786 881)
Zwiększenia :	(523 345)	(1 788 462)	(572 913)	(41 854)	0	(2 926 574)
- amortyzacja	(523 345)	(1 788 462)	(572 913)	(41 854)	0	(2 926 574)
Zmniejszenia:	4 131	2 281	3 978	14 489	0	24 879
- sprzedaż	0	0	0	14 489	0	14 489
- likwidacja	4 131	2 281	3 978	0	0	10 390
Umorzenie na koniec okresu	(519 214)	(2 078 852)	(1 056 028)	(34 482)	0	(3 688 576)
Wartość netto na koniec okresu	1 892 276	4 249 522	1 516 976	114 456	806 705	8 579 935

24. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Dłużnicy różni	763 747	672 135
w tym:		
Rozliczenia publiczno-prawne	37 376	0
Kaucje	232 214	230 731
Pozostałe	494 157	441 404
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	609 241	142 352
Pozostałe aktywa, razem	1 372 988	814 487
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 372 988	814 487
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień 31 grudnia 2011 roku obejmują przede wszystkim rozliczane w czasie koszty premii w kwocie 241 tys. zł, koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w kwocie 56 tys. zł, koszty zapłacone z góry z tytułu usług telekomunikacyjnych w kwocie 67 tys. zł oraz pozostałe koszty zapłacone z góry.

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne na dzień 31 grudnia 2010 roku obejmują przede wszystkim koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w kwocie 53 tys. zł, koszty zapłacone z góry z tytułu usług telekomunikacyjnych w kwocie 58 tys. zł oraz pozostałe koszty zapłacone z góry.

25. Zobowiązania wobec banków

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 Bank nie posiadał zobowiązań wobec banków.

26. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 2 listopada 2009 roku Bank podpisał z Międzynarodową Korporacją Finansową (IFC) umowę w sprawie udzielenia Bankowi pożyczki podporządkowanej na kwotę do 42 mln zł. W dniu 26 lutego 2010 roku Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie tej pożyczki podporządkowanej do funduszy własnych Banku. W dniu 2 grudnia 2010 roku Bank dokonał ciągnięcia pierwszej transzy pożyczki na kwotę 15 mln zł. W dniu 12 grudnia 2011 roku Bank dokonał ciągnięcia drugiej transzy pożyczki na kwotę 8.5 mln zł.

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat koszty związane z udzieleniem i obsługą tej pożyczki w wyniku z tytułu prowizji i w wyniku z tytułu odsetek.

Pożyczka podporządkowana została udzielona Bankowi przez IFC na okres do 15 grudnia 2016 roku z jednorazową płatnością wartości nominalnej na koniec okresu pożyczki. Płatności odsetkowe wykonywane są w okresach półrocznych oraz oparte o stopę zmienną zależną od stopy WIBOR 6M oraz stałej marży.

27. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Depozyty terminowe	406 789 650	179 656 368
Rachunki bieżące	25 734 874	26 275 453
Pozostałe	226 204	205 915
Zobowiązania wobec klientów, razem	432 750 728	206 137 736

Struktura terminowa:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
do 1 miesiąca	42 507 188	1 703 720
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	187 494 496	53 438 563
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	99 831 890	23 939 342
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	47 426 993	54 255 335
powyżej 1 roku do 3 lat	29 527 824	46 319 410
powyżej 3 lat do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0
bez określonego terminu wymagalności	25 962 337	26 481 366
Razem	432 750 728	206 137 736

Klasy zobowiązań:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
zobowiązania wobec klientów indywidualnych	403 502 372	179 302 397
zobowiązania wobec przedsiębiorstw	29 248 356	26 835 339
Zobowiązania wobec klientów, razem	432 750 728	206 137 736

28. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Odroczony podatek dochodowy obliczany jest w stosunku do wszystkich różnic przejściowych (dodatnich i ujemnych) zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego, tj. stawki w wysokości 19 %.

Odroczony podatek dochodowy	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Stan na początek okresu	9 801 522	897 485
Korekta podatku odroczonego	0	0
Podatek odroczonego odniesiony na wynik finansowy okresu	1 661 533	8 903 998
Podatek odroczonego odniesiony na kapitał własny	(9)	39
w tym: odpis aktualizujący z tytułu wyceny do wartości godziwej	0	39
Stan na koniec okresu	11 463 046	9 801 522
	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki i prowizje do zapłacenia	4 936 819	2 736 371
Odpisy z tytułu utraty wartości	3 367 206	888 177
Rezerwy na urlopy	183 157	156 016
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	270 645	84 746
Amortyzacja	133 082	67 702
Nieotrzymane prowizje	267 645	0
Pozostałe pozycje	685 778	0
Strata podatkowa	4 045 735	6 382 375
Odniesione na KAW	30	44
Stan na koniec okresu	13 890 097	10 315 431
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Odsetki do otrzymania	1 847 890	513 904
Pozostałe do otrzymania	579 161	0
Odniesione na KAW	0	5
Stan na koniec okresu	2 427 051	513 909
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 890 097	10 315 431
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 427 051	513 909

FM Bank S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Odsetki i prowizje do zapłacenia	2 200 448	2 730 019
Odpisy z tytułu utraty wartości	2 479 029	888 177
Rezerwy na urlopy	27 141	147 075
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	185 899	60 085
Amortyzacja	65 380	67 702
Strata bieżącego okresu pozostała do rozliczenia w następnych okresach	(2 336 640)	5 519 068
Odsetki do otrzymania	(1 333 986)	(508 128)
Pozostałe pozycje	374 262	0
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	1 661 533	8 903 998

W ocenie Banku, w okresie objętym planowaniem finansowym (tzn. w latach 2012 – 2014), wielkość oczekiwanego przyszłego dochodu do opodatkowania pozwoli na rozliczenie straty podatkowej poniesionej w bieżącym okresie sprawozdawczym.

29. Rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank tworzył rezerwy na zobowiązania i roszczenia wynikające z udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank dodatkowo tworzył rezerwy z tytułu utraty wartości innych należności i rozliczeń.

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych.

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Rezerwy na początek okresu	16 940	85 000
- rezerwy utworzone w okresie	2 527 380	16 940
- rezerwy rozwiązane w okresie	(16 940)	(85 000)
- rezerwy wykorzystane w okresie	0	0
- inne zmiany rezerw	0	0
Rezerwy na koniec okresu	2 527 380	16 940

Na dzień 31 grudnia 2011 roku rezerwy obejmowały przede wszystkim rezerwy na przyszłe rozliczenia z tytułu świadczenia roli ubezpieczającego w ramach grupowych ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku. Ponadto w skład rezerw wchodziło 37.931 zł rezerw na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym oraz 35.819 zł rezerw na pozostałe należności.

30. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Pozostałe rozrachunki, w tym	8 077 618	5 405 630
- rozrachunki publiczno – prawne	816 551	951 670
- wierzyciele różni	3 924 076	2 691 493
- pozostałe rozrachunki	3 336 991	1 762 467
Inne zobowiązania, razem	8 077 618	5 405 630

Pozycja Pozostałe rozrachunki na dzień 31 grudnia 2011 roku obejmowała przede wszystkim rozrachunki z tytułu sesji rozliczeniowych w kwocie 1.564 tys zł, koszty do zapłacenia z tytułu wynagrodzeń w kwocie 1.101 tys zł oraz prowizje rozliczane liniowo od kredytów w rachunku bieżącym oraz kart kredytowych, w kwocie 411 tys zł.

31. Zobowiązania pozabilansowe

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Zobowiązania dotyczące finansowania	14 165 872	4 758 847
Zobowiązania gwarancyjne	0	0
Zobowiązania pozabilansowe, razem	14 165 872	4 758 847

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania pozabilansowe wynikające z podpisanych umów kredytowych na kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz dostępne limity na kartach kredytowych.

32. Aktywa warunkowe i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank nie posiadał aktywów warunkowych oraz przyznaczonych linii kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank nie wykorzystał w pełnej wysokości limitu pożyczki podporządkowanej opisanej w nocie 26.

33. Kapitał zakładowy

Seria	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Całkowita wartość nominalna serii
A	06 sierpnia 2009	38 000 000	1	38 000 000
B	30 grudnia 2009	6 400 000	1	6 400 000
C	31 maja 2010	11 200 000	1	11 200 000
D	28 września 2010	6 000 000	1	6 000 000
E	28 kwietnia 2011	2 000 000	1	2 000 000
F	24 października 2011	2 600 000	1	2 600 000
Kapitał zakładowy, razem		66 200 000	1	66 200 000

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Akcje wszystkich serii są akcjami imiennymi zwykłymi. Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 PLN i zostały w pełni opłacone.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz dnia 31 grudnia 2010 roku Bank nie umarzał akcji własnych. Wszystkie akcje zarówno na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku zostały w pełni opłacone.

Poniższe tabele prezentują strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku.

31 grudnia 2011	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale zakładowym
FM Holdings S. à r.l	58 918 000	58 918 000	58 918	89%
International Finance Corporation	6 620 000	6 620 000	6 620	10%
Piotr Stępiak	662 000	662 000	662	1%
Razem	66 200 000	66 200 000	66 200	100%

31 grudnia 2010	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale zakładowym
FM Holdings S. à r.l	54 824 000	54 824 000	54 824	89%
International Finance Corporation	6 160 000	6 160 000	6 160	10%
Piotr Stępiak	616 000	616 000	616	1%
Razem	61 600 000	61 600 000	61 600	100%

34. Kapitał zapasowy

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy ceną emisyjną a nominalną akcji	42 300 000	35 400 000
Kapitał zapasowy, razem	42 300 000	35 400 000

35. Kapitał rezerwowy

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Utworzony w ciężar kosztów	210 117	45 725
Kapitał rezerwowy, razem	210 117	45 725

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank wykazywał w ramach kapitału rezerwowego kwotę przeznaczoną na ten kapitał, w ciężar kosztów powstałych w 2011 oraz w 2010 roku w rezultacie rozpoznania wyniku na transakcjach podlegających pod zapisy MSSF2.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank rozpoznał w kosztach działalności kwotę 164 392 złotych z tytułu wyceny umów podlegających ujawnieniu zgodnie z MSSF2. W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku rozpoznana w kosztach działalności kwota z tytułu tych umów wyniosła 45 725. Z tytułu tych umów Bank nie będzie w przyszłości wykonywał żadnych faktycznych przepływów ani emisji instrumentów kapitałowych.

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Wartość umów na początek okresu	45 725	0
Zmiana z tytułu rozwiązania umów	-34 293	0
Zmiana z tytułu zawarcia umów	198 685	45 725
Wartość umów na koniec okresu	210 117	45 725

Umowy, podlegające ujawnieniu zgodnie z MSSF 2, dotyczą programu motywacyjnego dla kadry menadżerskiej Banku. Zostały one w 2010 roku zawarte z pięcioma osobami. W 2011 roku wygasła umowa z jedną z osób objętych programem. Drugą stroną umów jest jeden z akcjonariuszy Banku, firma FM Holdings S.à r.l. Rozliczenie umów ma nastąpić poprzez otrzymanie przez osoby uprawnione świadczenia w formie pieniężnej, którego wysokość będzie ustalona jako określony procent nadwyżki z inwestycji podmiotu dominującego. Umowy zostały podpisane z datą 10 grudnia 2010 roku i jest to data przyznania praw z umów. Okres nabywania uprawnień wynikających z umów określony został jako okres do dnia 1 marca 2012 roku dla 2/3 części praw oraz do dnia 1 marca 2013 roku dla pozostałych 1/3 części praw. Przewidywany termin rozliczenia umów przypada na drugą połowę 2013 roku. Umowy zawierają warunki rynkowe zależne od wartości Banku w przyszłości oraz warunki nierynkowe: warunek zatrudnienia i warunki zależne od sytuacji ekonomicznej Banku (liczba klientów, wartość portfela kredytowego oraz wartość księgową) na daty kończące poszczególne okresy nabywania uprawnień.

Zgodnie z zapisami MSSF2 umowy podlegające ujawnieniu zostały sklasyfikowane jako rozliczane w instrumentach kapitałowych. Na dzień przyznania praw łączna wartość godziwa podpisanych umów została określona w wysokości 3.434 tys zł. Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank nie przewidywał spełnienia warunków nierynkowych wynikających z umów.

Do wyceny umów zastosowany został model Blacka – Scholesa – Mertona, w którym wartość wyceny zależy przede wszystkim od wyceny Banku na dzień zawarcia umów, zmienności ceny oszacowanej na podstawie grupy banków porównywalnych oraz okresu do przewidywanego rozliczenia umów. W modelu przyjęto zmienność wyceny Banku na poziomie 49,91%, stopę wolną od ryzyka na poziomie 5,00%, oraz założono brak wypłaty dywidendy w analizowanym okresie. Wartość kosztu rozpoznana przez Bank w roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz dnia 31 grudnia 2010 roku wynikała również z oceny spełnienia warunków nierynkowych określonych w umowach oraz proporcji okresu czasu nabywania uprawnień.

36. Zarządzanie kapitałem

Zgodnie z Prawem Bankowym oraz Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami, Bank zobowiązany jest utrzymywać poziom kapitałów odpowiadających ryzyku wynikającemu z prowadzonej działalności. Adekwatność kapitałowa Banku liczona jest dla wyższej spośród wysokości regulacyjnych wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego Banku. W związku z przyjętym w Banku modelem kapitału

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

wewnętrznego obejmującym większą liczbę ryzyk, niż wymagane od Banku w ramach kapitału regulacyjnego, kapitał ekonomiczny z zasady jest wyższy od regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Kapitał ekonomiczny Banku jest miarą poziomu ryzyka zaakceptowanego przez Bank. Wartość kapitału ekonomicznego jest to wartość kapitału niezbędna dla pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku. W ramach zarządzania kapitałem Bank określa ryzyka zidentyfikowane dla Banku. Identyfikacja ryzyk wynika z analizy prowadzonej działalności, oferowanych i posiadanych produktów oraz otoczenia gospodarczego i prawnego.

Ponadto Bank nie rzadziej, niż co roku, przeprowadza przeglądy szacowania i utrzymywania kapitału ekonomicznego, dostosowując proces oceny kapitału wewnętrznego do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Jednym z elementów zarządzania kapitałem w Banku jest również analiza struktury kapitałowej Banku. W ramach tej analizy badane są poszczególne elementy funduszy własnych podstawowych i uzupełniających oraz wzajemne relacje pomiędzy tymi funduszami.

W ramach zarządzania kapitałem Bank tworzy kapitałowe plany awaryjne mające na celu reakcję na sytuacje niekorzystnych zmian w zakresie celów kapitałowych Banku.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Banku.

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Kapitał akcyjny	66 200 000	61 600 000
Kapitał zapasowy	42 300 000	35 400 000
Kapitał rezerwowy	210 117	45 725
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy własnych	18 800 000	15 000 000
Kapitał z aktualizacji wyceny	118	234
Wynik z lat ubiegłych	(50 589 592)	(13 776 410)
Wynik roku bieżącego	(8 193 050)	(36 813 182)
Wartości niematerialne	(10 429 222)	(12 713 244)
Fundusze własne Banku	58 298 371	48 743 123

Wyliczenie współczynnika wypłacalności:

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	26 039 493	12 181 504
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	6 653 989	4 913 283
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0	0
Suma wymogów kapitałowych	32 693 482	17 094 787
Fundusze własne Banku	58 298 371	48 743 123
Współczynnik wypłacalności	14,27%	22,81%

37. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku oraz dnia 31 grudnia 2010 roku Bank nie wypłacał żadnych dywidend ani w formie dywidend płatnych za lata ubiegłe ani w formie zaliczek na poczet dywidendy za rok 2011, 2010 lub 2009.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Zgodnie z planem finansowym Banku strata netto za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2011 roku zostanie pokryta z zysków wypracowanych w kolejnych latach.

38. Strata przypadająca na jedną akcję

Stratę podstawową przypadającą na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie straty netto za okres przypadającą na zwykłych akcjonariuszy Banku przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

Stratę rozwodnioną przypadającą na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie straty netto za okres przypadającą na zwykłych akcjonariuszy (po potrąceniu odsetek od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe) przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu skorygowaną o średnią ważoną akcji zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich rozwadniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe (np. skorygowaną o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe). W Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku nie wystąpiły żadne potencjalnie rozwadniające instrumenty kapitałowe, które należałoby uwzględnić w wyliczeniu rozwodnionego wyniku na jedną akcję.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące wyniku oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia straty przypadającej na jedną akcję.

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Strata netto	(8 193 050)	(36 813 182)
Liczba akcji	63 437 808	52 511 781
Strata netto na jedną akcję	-0,13	-0,70

W okresie między dniem bilansowym a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły żadne inne transakcje dotyczące akcji zwykłych lub potencjalnych akcji zwykłych.

39. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda.

	31 grudnia 2011	31 grudnia 2010
Kasa	5 789 420	5 250 496
Należności bieżące od Banku Centralnego	20 738 536	3 743 088
Należności w rachunku bieżącym od innych Banków	456 207	388 981
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	26 984 163	9 382 565

Bank jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych rozpoznaje środki w kasie, na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim oraz na rachunkach bieżących w innych Bankach.

40. Odsetki otrzymane i zapłacone

Poniższa tabela prezentuje wartości odsetek otrzymanych i zapłaconych w ujęciu kasowym.

	1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku	1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku
Odsetki zapłacone	16 801 876	4 265 324
Odsetki otrzymane	49 031 988	14 193 063

41. Leasing operacyjny

Zgodnie z definicją leasingu operacyjnego zawartą w MSR 17 Bank leasinguje powierzchnię biurową i środki transportu. Standardowo umowy leasingu powierzchni biurowej zawarte są na okres od 2 do 5 lat. W ciągu roku finansowego zakończonego dnia 31 grudnia 2011 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości 5.696 tys. zł. a w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku w wysokości 5.512 tys. zł.

Ponadto Bank jest stroną umów leasingu operacyjnego w zakresie samochodów wykorzystywanych do działalności Bankowej.

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji koszty administracyjne.

Całkowite przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływalnego leasingu operacyjnego prezentują poniższe tabele.

	31 grudnia 2011		
Płatności leasingowe wg terminów wymagalności	Minimalne opłaty leasingowe	Opłaty warunkowe	Opłaty subleasingowe
Poniżej 1 roku	6 618 679	0	0
Pomiędzy 1 a 5 lat	5 972 720	0	0
Powyżej 5 lat	0	0	0
Razem	12 591 399	0	0

	31 grudnia 2010		
Płatności leasingowe wg terminów wymagalności	Minimalne opłaty leasingowe	Opłaty warunkowe	Opłaty subleasingowe
Poniżej 1 roku	4 946 451	0	0
Pomiędzy 1 a 5 lat	5 769 418	0	0
Powyżej 5 lat	0	0	0
Razem	10 715 869	0	0

Stawki najmu 1m² powierzchni podlegają corocznej aktualizacji ze względu na roczne indeksy zmian cen tj.:

1. wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych
2. wskaźnik zmiany cen dla strefy EUR (HICP/ HICPs)

Dla części umów najmu lokali określony został 6-miesięczny okres wypowiedzenia a dla większości możliwość przedłużenia okresu najmu o kolejne lata. Nie istnieje możliwość odkupu najmowanych lokali.

Umowy leasingu samochodów standardowo zawierane są na 4 lata.

42. Informacje o podmiotach powiązanych

42.1. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank zawiera transakcje z podmiotami powiązаныmi w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

Dodatkowo Bank świadczy usługi wobec podmiotów z Grupy takie jak: wynajem powierzchni biurowych i związane z nim usługi utrzymania i obsługi wynajmowanych powierzchni, usługi informatyczne, usługi podnajmu sprzętu i infrastruktury.

Łącznie transakcje ze spółkami powiązаныmi FM Holdings S.à r.l. w Polsce oraz z Międzynarodową Korporacją Finansową („IFC”) ujęte są w sposób następujący w sprawozdaniach finansowych:

31 grudnia 2011			
Aktywa i zobowiązania	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Zobowiązania wobec klientów	1 462 529	10 910	1 473 439
Pożyczka podporządkowana	0	23 398 791	23 398 791

1 stycznia 2011 – 31 grudnia 2011			
Rachunek wyników	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Koszty odsetkowe	(60 574)	(1 268 699)	(1 329 273)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	574	1 544	2 118
Koszty z tytułu opłat i prowizji	0	(129 938)	(129 938)
Pozostałe przychody operacyjne	0	84 089	84 089
Ogólne koszty administracyjne	0	(623 669)	(623 669)

31 grudnia 2010			
Aktywa i zobowiązania	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Zobowiązania wobec klientów	10 328 499	39 649	10 368 148
Pożyczka podporządkowana	0	14 656 404	14 656 404

1 stycznia 2010 – 31 grudnia 2010			
Rachunek wyników	Jednostka dominująca	Pozostałe jednostki powiązane	Razem
Przychody z tytułu opłat i prowizji	345	7 182	7 527
Koszty z tytułu opłat i prowizji	0	(287 034)	(287 034)
Przychody odsetkowe	0	28	28
Koszty odsetkowe	(48 776)	(117 100)	(165 876)
Pozostałe przychody operacyjne	0	1 258 220	1 258 220

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku Bank nie tworzył żadnych odpisów aktualizujących na należności od podmiotów powiązanych.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

42.2. Jednostka dominująca całej Grupy

Jednostką dominującą wobec Banku jest FM Holdings S.à r.l. Jednostką dominującą całej grupy jest Abris – EMP Capital Partners Limited. Żaden z podmiotów nadrzędnych wobec Banku nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego dostępnego do użytku publicznego.

FM Holdings S.à r.l. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodne z MSSF. Bank sporządza niniejsze sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF na podstawie art. 45 ustęp 1b Ustawy o Rachunkowości.

42.3. Warunki transakcji z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami finansowymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku zawierane były na warunkach rynkowych. W razie potrzeby warunki transakcji uzgadniane były przy wykorzystaniu pomocy firm doradztwa podatkowego w celu zapewnienia prawidłowej wyceny transakcji oraz dokumentacji dla celów podatkowych.

Metody przyjęte do kalkulacji wynagrodzenia w ramach transakcji z podmiotami powiązаныmi opierały się o metodę koszt plus oraz metodę marży transakcyjnej netto.

42.4. Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz grudnia 2010 roku Bank nie udzielił żadnych kredytów i pożyczek członkom kluczowej kadry kierowniczej Banku.

42.5. Wynagrodzenia Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu FM Bank S.A.

W 2011 r. łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu Banku przedstawiał się w sposób następujący:

		1 stycznia 2011 – 31 grudnia 2011	
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Kluczowy personel
Wynagrodzenie brutto	2 896 237	105 631	3 480 099
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	147 147	0	371 691
Pozostałe świadczenia	111 829	0	44 525

		1 stycznia 2010 – 31 grudnia 2010	
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Kluczowy personel
Wynagrodzenie brutto	2 663 615	81 119	3 600 022
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	165 879	0	431 120
Pozostałe świadczenia	75 256	0	22 162

Kluczowy personel w Banku został zdefiniowany jako Dyrektorzy i Kierownicy Departamentów w Centrali Banku.

43. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Banku kształtowało się następująco.

	Rok zakończony 31 grudnia 2011	Rok zakończony 31 grudnia 2010
Zarząd Banku	6	5
Pracownicy centrali Banku	153	107
Pracownicy oddziałów Banku	295	237
Mobilni doradcy klienta	29	71
Razem	483	420

44. Świadczenia emerytalne

Bank tworzy rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, na podstawie modelu aktuarialnego. Wszystkie rezerwy tworzone są w ciężar rachunku zysków i strat. Na koniec roku finansowego zakończonego 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 nie zostały utworzone rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych ze względu na charakter struktury zatrudnienia w Banku oraz wynikającą z niej nieistotność potencjalnych rezerw dla sprawozdań finansowych Banku.

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

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne w podziale na rodzaje usług oraz rok, którego dotyczy.

	Rok zakończony 31 grudnia 2011	Rok zakończony 31 grudnia 2010
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	183 543	226 994
Inne usługi poświadczające	0	40 260
Usługi doradztwa podatkowego	0	0
Pozostałe usługi	12 300	18 666
Razem	195 843	285 920

46. Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom (na przykład sprawy celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

FM Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(w PLN)

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Spółki na dzień 31 grudnia 2011 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

47. Zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 31 stycznia 2012 roku Pan Piotr Górski zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 10 lutego 2012 roku Pan Michał Zielke został powołany do funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 22 lutego 2012 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję 560.000 akcji zwykłych serii G o wartości nominalnej 1 zł za akcję po cenie 2,5 zł za akcję. W wyniku tej operacji kapitał zakładowy oraz zapasowy Banku uległy podwyższeniu o kwotę łączną 1.400.000 zł. W wyniku operacji nie uległa zmianie struktura akcjonariatu Banku.

Podpisy Członków Zarządu.

Henryk Pietraszkiewicz
Prezes Zarządu

Tomasz Maciejewski
Pierwszy Wiceprezes
Zarządu,
Główny Księgowy Banku

Stefan Świątkowski
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Jaczewski
Wiceprezes Zarządu

Michał Zielke
Wiceprezes Zarządu
od dnia 10 lutego 2012

Warszawa, dnia 23 kwietnia 2012 r.