



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MERITUM BANKU ICB S.A

W 2013 ROKU

Gdańsk, 31 marca 2014 roku

1. CHARAKTERYSTYKA MERITUM BANKU ICB S.A

O MERITUM BANKU ICB S.A

Meritum Bank ICB S.A., wcześniej Bank Współpracy Europejskiej S.A., działa na polskim rynku od połowy 1990 roku.

W listopadzie 2007 roku większościovym akcjonariuszem Banku został fundusz inwestycyjny Innova/4 L.P., któremu doradza Innova Capital.

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

Akcjonariuszami Banku są: fundusz inwestycyjny Innova/4 L.P., któremu doradza Innova Capital, a także Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz WCP COOPERATIEF U.A. (filia prywatnego funduszu Wolfensohn Capital Partners).

Meritum Bank kieruje swoją ofertę do średniozamożnych klientów indywidualnych, mikro- i małych firm oraz osób prowadzących indywidualną działalność gospodarczą. Do najmocniejszych stron oferty Banku, dedykowanej tym segmentom klientów należą: nowoczesna i przyjazna dla klienta platforma e-bankingowa, konkurencyjna oferta depozytowa, a także bardzo atrakcyjna oferta dla firm mikro.

Ważnym filarem działalności Meritum Banku jest rozwój produktów z obszaru consumer finance. Bank oferuje pełen zakres produktów kredytowych, w tym popularne kredyty gotówkowe, konsolidacyjne i karty kredytowe. Paletę produktów uzupełniają kredyty ratalne. W 2011 roku Bank rozpoczął współpracę z Tesco, w ramach której pod marką Tesco Finance oferuje szeroką gamę produktów kredytowych

Wyróżnikiem Meritum Banku jest także zróżnicowana sieć kanałów dystrybucji: bankowość online, sieć placówek własnych i partnerskich, pośredników finansowych, a także sprzedaż kredytów ratalnych poprzez sklepy.

WŁADZE MERITUM BANKU ICB S.A

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku przedstawiał się następująco:

<i>Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A</i>	
<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>	Krzysztof Kulig
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Magdalena Magnuszewska
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Steven Buckley
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Peter Franklin
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Asad Naqvi
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Grzegorz Waluszewski
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Łukasz Doktor

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku przedstawiał się następująco:

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

2. ROK 2013 – DZIAŁALNOŚĆ MERITUM BANKU ICB S.A**ROK 2013 W LICZBACH**

Zaprezentowane poniżej dane finansowe za 2013 roku jak i dane porównywalne uwzględniają przekształcenia związane ze zmianą zasad (polityki) rachunkowości, które zostały wprowadzone w 2013 roku. Bank wprowadził zmiany w sposobie ujęcia odsetek karnych od należności kredytowych oraz w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Szczegółowe informacje w zakresie wprowadzonych zmian zostały opisane w Sprawozdaniu Finansowym Meritum Banku ICB S. A sporządzonym na dzień 31 grudnia 2013 roku.

WYBRANE WIELKOŚCI FINANSOWE	31.12.2013 W PLN	31.12.2012 (przekształcone) W PLN	Zmiana w pp. %
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	270 383 308,00	175 751 912,75	53,84%
<i>Wynik z tytułu prowizji</i>	4 020 701,46	9 890 638,66	-59,35%
<i>Wynik operacji finansowych</i>	-7 741 500,52	-3 162 491,07	144,79%
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	946 701,24	842 275,96	12,40%
<i>Wynik na działalności bankowej</i>	267 609 210,18	183 322 336,30	45,98%
<i>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</i>	-144 511 317,17	-94 472 553,33	52,97%
<i>Koszty działania Banku (łącznie z amortyzacją)</i>	-110 426 815,21	-103 868 574,65	6,31%
<i>Pozostałe przychody i koszty operacyjne</i>	1 203 443,37	11 334 495,67	-89,38%
<i>Zysk / Strata brutto</i>	13 874 521,17	-3 684 296,01	476,59%
<i>Zysk netto</i>	11 678 166,78	1 819 138,25	541,96%
<i>Należności od klientów</i>	2 346 179 612,31	1 806 839 936,95	29,85%
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2 582 144 254,09	1 882 887 068,41	37,14%
<i>Kapitał własny</i>	212 549 647,05	201 991 206,71	5,23%
<i>Aktywa razem</i>	2 954 161 679,16	2 204 305 018,37	34,02%
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	13,59%	13,83%	-0,24%
<i>Kredyty/Depozyty</i>	90,86%	95,96%	-5,10%
<i>Koszty/Dochody</i>	41,26%	56,66%	-15,40%

ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI W 2013 ROKU

W 2013 roku kontynuowana była strategia wzrostu udziału Banku w rynku produktów dla klientów detalicznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Według własnych szacunków Banku, opracowanych na podstawie danych udostępnionych przez Biuro Informacji Kredytowej, udział Banku w wolumenie sprzedaży kredytów gotówkowych i ratałnych wzrósł z 1% w 2012 roku do 1,6% w roku 2013. Na podstawie danych udostępnionych przez Narodowy Bank Polski, Bank szacuje, że jego udział w portfelu kredytów dla mikro-firm wzrósł z 1,09% w 2012 roku do 1,26% w 2013 roku.

Oferta Banku podobnie jak w latach ubiegłych była kierowana do trzech głównych segmentów klientów:

- I. Klienta zamożnego i średnio zamożnego, poszukującego korzystnego ulokowania środków finansowych i sprawnej obsługi, zwłaszcza przez kanały elektroniczne;
- II. Szerokiego spektrum klienta – kredytobiorcy, zarówno z rynku masowego, obsługiwanego przez pośredników kredytowych, jak i do kredytobiorców z wyższych segmentów, obsługiwanego przez doradców finansowych, oddziały i Internet;
- III. Firm segmentu mikro, działających w sektorze usług i produkcji, których właściciele poszukują atrakcyjnych produktów lokacyjnych lub takich, którzy rozpoczęcie współpracy uzależniają od otrzymania finansowania.

Bank kierował swoją ofertę do ludzi świadomych finansowo, posiadających doświadczenie z obsługą produktów finansowych. Oczekują oni z jednej strony wysokiej jakości Obsługi, a z drugiej przyjaznych procedur oszczędzających czas. Aby sprostać tym oczekiwaniom Bank przygotował specjalistycznie zaprojektowane rozwiązania, które pozwalają na odniesienie wymiernych korzyści z utrzymywania relacji z Bankiem. Do takich rozwiązań, wdrożonych w 2013 roku, można zaliczyć internetowy kantor walutowy dla osób fizycznych. Dzięki tej usłudze, Klient posiadający rachunek osobisty może przez Internet kupić po atrakcyjnym kursie walutę obcą oraz spłacić kredyt hipoteczny w walucie obcej, zaciągnięty w innym banku.

W Meritum Banku innowacyjność to jeden z filarów strategii działania, jednak Bank rozumie ją jako dostarczanie praktycznych, prostych ulepszeń a nie kosztochłonných nowinek technologicznych. Wiedzę o potrzebach klientów, które można zaspokoić innowacyjnymi rozwiązaniami, Bank czerpie bezpośrednio z sieci sprzedaży. Słuchanie głosu klienta jest efektywne dzięki płaskiej strukturze organizacyjnej i bezpośrednim zaangażowaniu pracowników, odpowiedzialnych za rozwój sieci sprzedaży. Bank zapewnia klientom triadę wartości:

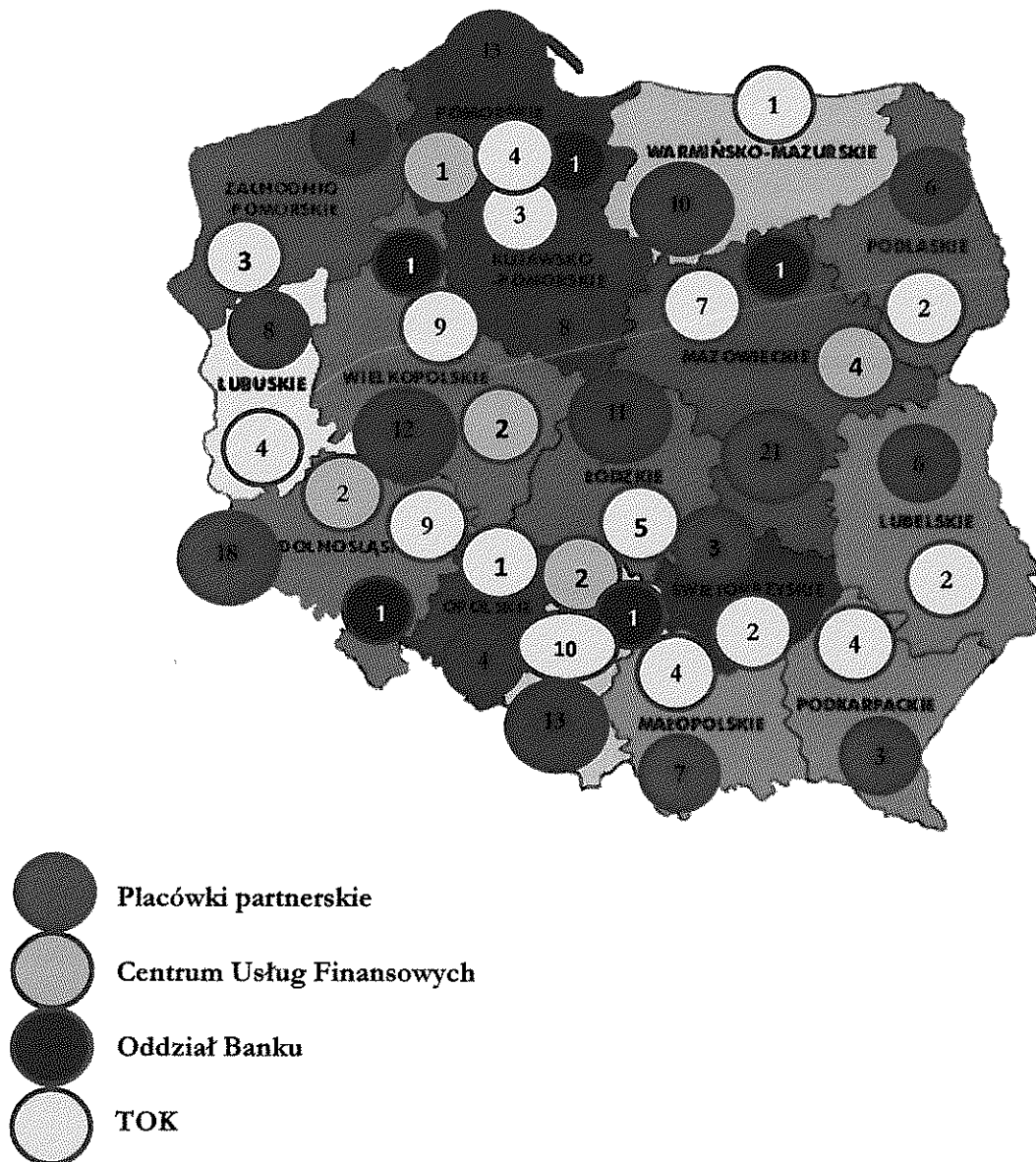
Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

- cenę adekwatną do oferowanych korzyści;
- prostotę i szybkość procesów;
- funkcjonalność produktów i usług.

Dostarczenie klientom wskazanych wartości stało się możliwe dzięki przewagom strategicznym Banku, opartym o doskonałość operacyjną, nisko-kosztową platformę i kulturę innowacyjności.

W roku 2013 Bank kontynuował strategię rozwoju sieci sprzedaży – zarówno placówek franczyzowych, jak i placówek agencyjnych. Bank zwiększał także swój udział w rynku dzięki szybkiej reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym, a jednocześnie adekwatnie i szybko reagując na nowe uwarunkowania regulacyjne.



Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

Bankowość internetowa jest w dalszym ciągu jednym z podstawowych filarów rozwoju Banku. Stanowi ona jeden ze strategicznych kanałów, a także podstawowy kanał obsługi posprzedażowej klientów – zarówno indywidualnych, jak również mikro-firm. Bankowość internetowa była i jest najistotniejszym kanałem dystrybucji produktów oszczędnościowych, w roku 2013 wygenerowała ponad 43% sprzedaży Banku w zakresie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych. Depozyty pozyskane za pośrednictwem bankowości internetowej na koniec 2013 roku stanowiły około 70% portfela całej bazy depozytowej. Za pośrednictwem Internetu Bank pozyskał także 43% rachunków firmowych. Na koniec roku 2013 za pośrednictwem bankowości internetowej obsługiwanych było ponad 69 tys. rachunków, z czego 86% stanowiły rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe klientów indywidualnych, a 14% rachunki bieżące dla firm.

W roku 2013 Bank konsekwentnie rozwijał narzędzia, które pozwoliły na stabilny wzrost sprzedaży w kanałach elektronicznych, w tym: narzędzia marketingu efektywnościowego oraz nowy portal internetowy, pozwalający na wykorzystanie potencjału naturalnych wejść na stronę Banku i efektywne obniżenie kosztu pozyskania klienta. Ruch naturalny sukcesywnie rośnie, w okresie od stycznia do grudnia 2013 roku stronę odwiedziło 944 tys. unikalnych użytkowników tj. o ponad 150 tys. więcej w stosunku do roku 2012 roku. Łączna liczba wizyt na stronie www w okresie wyniosła 2,94 mln czyli o ponad 500 tys. więcej niż w roku 2012. Charakter produktów Banku, ich prostota oraz zaawansowanie technologiczne systemu bankowości internetowej, pozwalają na utrzymanie głównego ciężaru obsługi posprzedażowej klientów Banku w niskim kosztowym środowisku internetowym, za pośrednictwem, którego w roku 2013 zrealizowanych zostało 99% transakcji klientów.

W 2013 roku, Bank kontynuował strategiczny projekt oferowania usług finansowych na rzecz klientów odwiedzających hipermarkety Tesco. Model współpracy między Bankiem i Tesco bazuje na zasadach wspólnego przedsięwzięcia. W ramach prowadzonej działalności, sprzedaż produktów Banku realizowana jest w oparciu o 70 stacjonarnych punktów, opatrzonych marką Tesco Finanse, zlokalizowanych na terenie największych hipermarketów Tesco w Polsce. Podobnie jak w ubiegłym roku do kluczowych produktów, znajdujących się w ofercie, należą: kredyt ratalny na towary dostępne w Tesco, kredyt gotówkowy, kredyt konsolidacyjny oraz karta kredytowa Visa Clubcard, będąca elementem programu lojalnościowego Clubcard. Produkty oferowane w kanale dystrybucji Tesco są produktami dedykowanymi, co oznacza, że posiadają specyficzne cechy i funkcjonalności dopasowane do oczekiwań, zarówno partnera, jak i jego klientów. W zakresie rozwoju oferty produktowej Bank przeprowadził w 2013 roku pilotaż sprzedaży w punktach Tesco Finanse rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego wraz z kartą

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

debetową. Wyniki pilotażu okazały się bardzo obiecujące, duży popyt na tego typu produkty daje podstawę do planowania uruchomienia sprzedaży w pełnej skali w roku 2014. W celu optymalizacji zarządzania i kosztów działania sieci sprzedaży Bank w 2013 roku przeprowadził również restrukturyzację zatrudnienia pracowników punktów sprzedaży Tesco Finance, w konsekwencji której pracownicy sprzedaży działają w modelu współpracy agencyjnej z Bankiem.

W II kwartale 2013 roku z sukcesem została uplasowana kolejna emisja obligacji korporacyjnych o wartości ponad 67 mln, które zostały zaliczone na poczet funduszy własnych Banku.. W grudniu 2013 roku został wniesiony przez większościowych akcjonariuszy Banku dodatkowy kapitał w kwocie 10 mln zł. W dniu 09 stycznia 2014 roku Sąd Rejonowy w Gdańsku zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Meritum Banku ICB S.A o kwotę 10 000 020,00 zł. Ponadto, kontynuowano podjęte w poprzednich latach prace nad zapewnieniem Bankowi stabilnych źródeł finansowania działalności poprzez wdrożenie nowatorskich metod pozyskiwania depozytów od ludności. Efektem tych działań było budowanie stabilnej bazy depozytowej oraz obniżanie kosztów finansowania Banku w tempie szybszym niż spadek rynkowych stóp procentowych. Nowoczesny proces otwierania lokat internetowych (bez konieczności wizyty kuriera), aktywna sprzedaż nowego rachunku oszczędnościowego i zwiększająca się baza klientów z rachunkami osobistymi (ponad 50% wzrost liczby rachunków w 2013 roku) połączony z konkurencyjną ceną oraz innowacyjnymi produktami (np. długoterminowe lokaty połączone ze stawką WIBOR, promocyjna lokata połączona z inwestycją w jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, program rekomendacyjny dla kont, nowa oferta konta osobistego i oszczędnościowego) przełożyły się na wzrost udziału w rynku depozytów osób fizycznych z 0,37% na koniec 2012 roku do poziomu 0,49% na koniec 2013 roku.

3. SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA W 2013 ROKU

Polska gospodarka po mocnym spowolnieniu wzrostu gospodarczego na początku 2013 r., w kolejnych kwartałach odnotowywała coraz lepsze wyniki. Wzrost produktu krajowego brutto wyniósł w całym 2013 roku 1,6% i był niższy niż w 2012 roku, kiedy wyniósł 1,9%, ale w IV kwartale 2013 wzrósł do poziomu 2,2% r/r. Największy spadek dynamiki aktywności gospodarczej przypadł na I kwartał 2013 roku i został odnotowany we wszystkich dziedzinach, mających wpływ na wzrost gospodarczy, następnie od II kwartału widać wyraźną poprawę tych wskaźników, co przyczyniło się do znaczącej poprawy sytuacji gospodarczej. Największy wpływ na poprawę sytuacji miała dynamika eksportu, w I kwartale 2013 wyniosła 3,2% r/r, podczas gdy

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

w trzecim kwartale 2013 roku wzrosła do 5,6% r/r. Do polepszenia sytuacji przyczynił się także wzrost konsumpcji, spożycie indywidualne w I kwartale 2013 nie zmieniło się w porównaniu do roku poprzedniego, ale już w całym 2013 wzrost spożycia wyniósł 0,8% r/r. W całym 2013 roku zanotowano spadek nakładów inwestycyjnych, nakłady brutto na środki trwałe obniżyły się o 0,4% r/r, ale największy spadek odnotowały w 2 kwartale 2013 -3,2% r/r podczas gdy w 4 kwartale wzrosły 1,3% r/r.

Wraz ze spowolnieniem w latach 2012-2013 nie zmieniała się sytuacja społeczno-ekonomiczna gospodarstw domowych, przeciętne miesięczne wynagrodzenia realne wzrosły o 0,1% r/r w 2012 i przyspieszyły w 2013 roku do około 3%, stopa bezrobocia rejestrowego wyniosła 13,4% na koniec 2013 roku i była taka sama jak na koniec 2012 roku. Pozytywnym zjawiskiem był spadek inflacji, który wyniósł 0,9% w 2013 roku (3,7% w 2012). Wraz ze spadkiem inflacji, Narodowy Bank Polski zmienił nastawienie w polityce stóp procentowych i rozpoczął cykl obniżek, który spowodował spadek stopy referencyjnej z poziomu 4,75% na koniec 2 kwartału 2012 roku do poziomu 2,5% na koniec 2013 roku.

Spowolnienie dynamiki wzrostu gospodarczego z okresu 2012-2013 znalazło odzwierciedlenie w parametrach sektora bankowego, aktywa krajowego sektora bankowego wzrosły 3,4% r/r w 2013 roku (4,1% w 2012 roku), kredyty wzrosły 3,6% r/r w 2013 roku (1,8% w 2012 roku). Przyrost portfela kredytów ludności w 2013 roku wyniósł 4% r/r (0% w 2012 roku), w tym portfel kredytów mieszkaniowych w 2013 roku wzrósł o 4,4% r/r (0,8% w 2012 roku), portfel kredytów konsumpcyjnych w 2013 roku zmienił się o 2,7% r/r (-5,1% w 2012 roku). Przyrost kredytów dla przedsiębiorstw w 2013 roku wyniósł 0,4% r/r (3,3% w 2012 roku). Wynik sektora bankowego w 2013 roku wyniósł 14,5 mld zł i był wyższy o 1,2% niż przed rokiem. W 2013 roku wynik odsetkowy krajowego sektora bankowego obniżył się o 3,2%, natomiast wynik prowizyjny obniżył się o 2,3%. Pomimo niższego o 5,4% wyniku na działalności bankowej obniżyły się koszty działalności o 1,1% r/r oraz obniżyły się odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości o 7,6% r/, co pozwoliło na spadek dynamiki wyniku na działalności operacyjnej do poziomu -1,5% r/r.

Początek 2013 roku był momentem największego spowolnienia dynamiki polskiej gospodarki, od 2 kwartału gospodarka rozwija się coraz szybciej a motorem napędzającym wzrost początkowo był eksport, natomiast w 2 połowie roku do wzrostów przyczyniały się konsumpcja indywidualna i inwestycje. Prognozy na rok 2014 wskazują na utrwalenie się pozytywnych tendencji w gospodarce, oczekiwane jest także poprawa sytuacji społeczno-ekonomicznej

gospodarstw domowych, głównie jeżeli chodzi o wzrost realnych dochodów i spadek bezrobocia. Wszystkie wyżej wymienione czynniki wpłynąć powinny pozytywnie na sektor bankowy, w szczególności na rozwój akcji kredytowej w segmencie kredytów konsumpcyjnych.

4. WYNIKI FINANSOWE MERITUM BANKU ICB S.A

BILANS

Zaprezentowane poniżej dane finansowe za 2013 roku jak i dane porównywalne uwzględniają przekształcenia związane ze zmianą zasad (polityki) rachunkowości, które zostały wprowadzone w 2013 roku. Bank wprowadził zmiany w sposobie ujęcia odsetek karnych od należności kredytowych oraz w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Szczegółowe informacje w zakresie wprowadzonych zmian zostały opisane w Sprawozdaniu Finansowym Meritum Banku ICB S. A sporządzonym na dzień 31 grudnia 2013 roku.

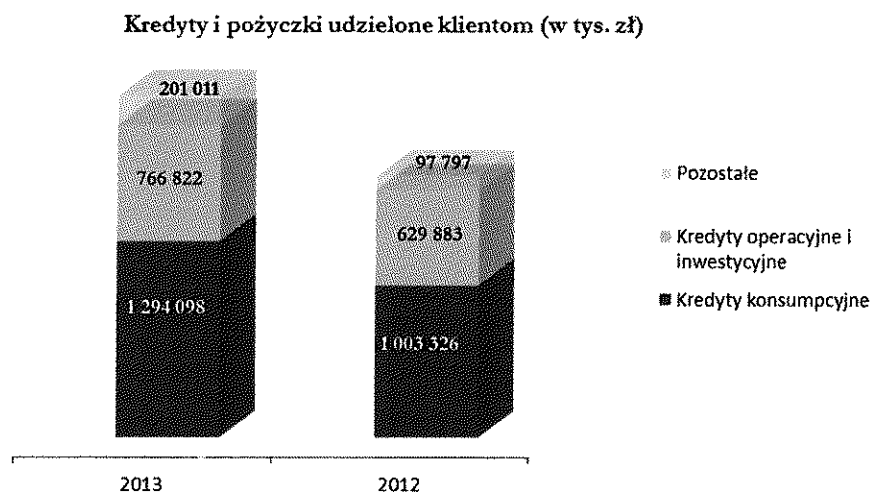
Na koniec 2013 roku suma bilansowa Banku wyniosła 2 954,2 mln. zł, po wzroście o 34,02% w porównaniu z 2012 rokiem. Przyrost sumy bilansowej wyniósł 750 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim, gdy wyniósł 836 tys. zł.

<i>W tys. zł</i>	2013 rok	2012 rok	Zmiana	Zmiana
Kasa, operacje z bankiem centralnym	33 203	64 978	-31 775	-48,90%
Należności od sektora finansowego	84 248	75 834	8 414	11,10%
Należności od sektora niefinansowego	2 261 931	1 731 006	530 925	30,67%
Papiery wartościowe	481 178	238 419	242 759	101,82%
Aktywa trwałe	36 033	31 142	4 891	15,71%
- udziały	569	569	0	0,00%
- wartości niematerialne i prawne	26 375	21 125	5 250	24,85%
- rzeczowe aktywa trwałe	9 089	9 448	-359	-3,80%
Inne aktywa	57 569	62 926	-5 357	-8,51%
Razem aktywa	2 954 162	2 204 305	749 857	34,02%

Największy wpływ na zmianę wartości aktywów w 2013 roku miały aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, których udział w aktywach Banku wynosił 101,82% i jest pochodną wielkości portfela depozytów. Polityka Banku w zakresie inwestowania posiadanych nadwyżek środków nie uległa zmianie, ograniczając gamę nabywanych instrumentów do bonów i obligacji emitowanych przez Skarb Państwa, bonów pieniężnych NBP oraz krótkoterminowych lokat w innych bankach. Takie podejście zapewnia równowagę między dochodowością a ich płynnością, umożliwiając natychmiastowy dostęp do gotówki w sytuacjach rosnącego zapotrzebowania na środki. W

oparcia o te instrumenty bank może pozyskać gotówkę poprzez transakcje repo, sell/buy-back lub zwykłą sprzedaż na rynku, w zależności od potrzeb.

Drugą istotną pozycją aktywów w 2013 roku były należności od sektora niefinansowego, których wartość w analizowanym okresie wzrosła o 30,67%. Na koniec 2013 roku w portfelu przeważały należności od osób fizycznych, które stanowiły 66,05% całego portfela kredytowego. Rok wcześniej udział należności od osób fizycznych w portfelu kredytowym wynosił 63,26%. Główną pozycją portfela kredytowego od osób fizycznych były kredyty konsumpcyjne. Kredyty operacyjne i inwestycyjne stanowiły 33,95% całego portfela kredytowego.



Utrzymanie wysokiego tempa wzrostu aktywów jest pochodną m.in. wyższej niż rok wcześniej akcji kredytowej, której zwiększenie możliwe było dzięki dalszemu rozwojowi kanałów dystrybucji oraz samej oferty kredytowej. Wartość nowych kredytów wzrosła w 2013 roku o 18,5%.

W tys. zł	2013 rok	2012 rok*	Zmiana	Zmiana
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	30 499	19 640	10 859	55,29%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 537 664	1 823 449	714 215	39,17%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 981	39 798	-25 817	-64,87%
Inne pasywa	65 968	93 127	-27 159	-29,16%
Zobowiązania podporządkowane	93 500	26 300	67 200	255,51%
Kapitały własne, w tym:	212 550	201 991	10 559	5,23%
- kapitał podstawowy, z aktualizacji wyceny oraz zysk (strata) z lat ubiegłych	200 871	200 172	699	0,35%

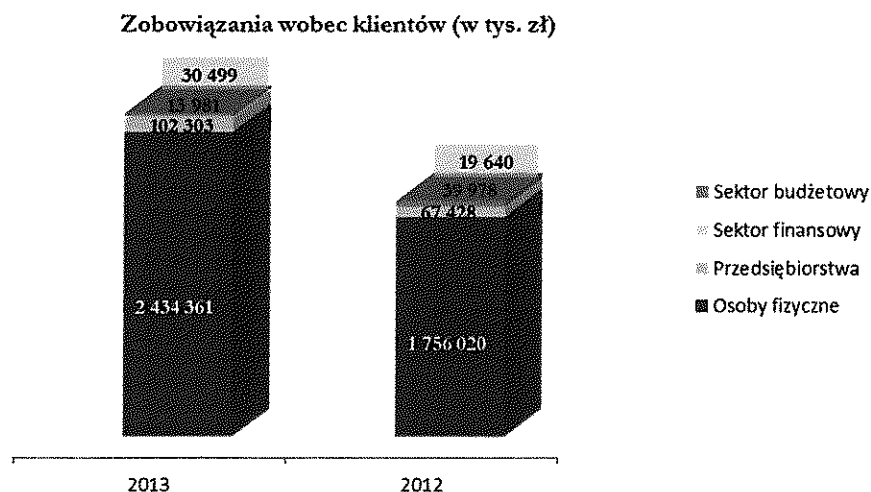
Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

- wynik roku bieżącego (netto)	11 678	1 819	9 859	542,00%
Razem pasywa	2 954 162	2 204 305	749 857	34,02%

W pasywach najdynamiczniej rosnącą pozycją w 2013 roku były zobowiązania wobec sektora finansowego oraz wartość zobowiązań podporządkowanych z tytułu emisji w dniu 29 kwietnia 2013 roku obligacji podporządkowanych serii B, o wartości nominalnej 10 000 zł każda. Dzień wykupu obligacji został ustalony na 29 kwietnia 2021 roku.

Kolejną dynamicznie rosnącą pozycją w 2013 roku były zobowiązania wobec klientów, które wzrosły o 699 257 tys. zł i na koniec 2013 roku wyniosły 2 582,1 mln. zł. Największy wzrost dotyczy klientów sektora niefinansowego, gdzie wartość zobowiązań wzrosła o 714 215 tys. zł, tj. 39,17% i na koniec 2013 roku wynosiły 2 537,7 mln. zł. Zobowiązania wobec sektora finansowego wzrosły o 10.859, tj. 55,29% i na koniec 2013 roku wynosiły 30.499 tys. zł. Spadek zobowiązań został odnotowany w sektorze budżetowym gdzie wartość zobowiązań na koniec 2013 roku wynosiła 13 981 tys. zł i była niższa o 25 817 tys. zł do poprzedniego roku. Średnie oprocentowanie nowych depozytów przyjmowanych w 2013 roku wynosiło 3,91% p. a., zaś wskaźnik depozyty/kredyty na koniec 2013 roku – 0,94. Największy udział w bazie depozytowej Banku stanowiły zobowiązani wobec osób fizycznych, które stanowiły 94,28% wszystkich depozytów i wynosiły 2 434,4 mln. zł. Rok wcześniej udział zobowiązań wobec osób fizycznych wynosił 93,26% całej bazy depozytowej. Kwota zobowiązań wobec przedsiębiorstw z sektora niefinansowego wyniosła 102 303 tys. zł.



Przez cały 2013 rok wszystkie miary płynności znajdowały się powyżej wymaganych poziomów.

Kapitały Banku / Adekwatność kapitałowa

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

Na koniec 2013 roku wartość kapitału podstawowego Banku wynosiła 359,3 tys. zł. Wartość kapitału podstawowego nie uwzględnia dokapitalizowania Banku, z uwagi na fakt, iż dzień rejestracji podwyższenia kapitału podstawowego przypadł na dzień 09 stycznia 2014 roku.

W 2013 roku Bank wprowadził zmiany zasad (polityki) rachunkowości, które spowodowały zwiększenie straty lat ubiegłych na łączną kwotę 24,2 tys. zł. W wyniku korekty, kapitały Banku z wynikiem bieżącym i w zatwierdzeniu oraz z zyskiem (stratą) z lat ubiegłych wyniosły na dzień 31 grudnia 2013 roku 212 550 tys. zł. Na koniec 2012 roku kapitały Banku wyniosły 201 991 tys. zł.

W kwietniu 2013 roku Bank wyemitował obligacje podporządkowane, które 2 miesiące później, po uzyskaniu pozytywnej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, zostały zaliczone do kapitałów uzupełniających w kwocie 67,2 tys. zł.

Fundusze własne Banku, zgodnie z art.127 ustawy Prawo Bankowe oraz Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wraz z późniejszymi zmianami, wyniosły 271 689 tys. zł., na koniec 2012 roku wyniosły 205 344 tys. zł. Wartość współczynnika wypłacalności na koniec 2013 roku wyniosła 13,59%. Współczynnik wypłacalności na koniec 2013 roku nie uwzględnia dokonanego w grudniu dokapitalizowania Banku na kwotę 10 tys. zł. W dniu 09 stycznia 2014 roku Sąd Rejonowy w Gdańsku zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Meritum Banku ICB S.A .

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

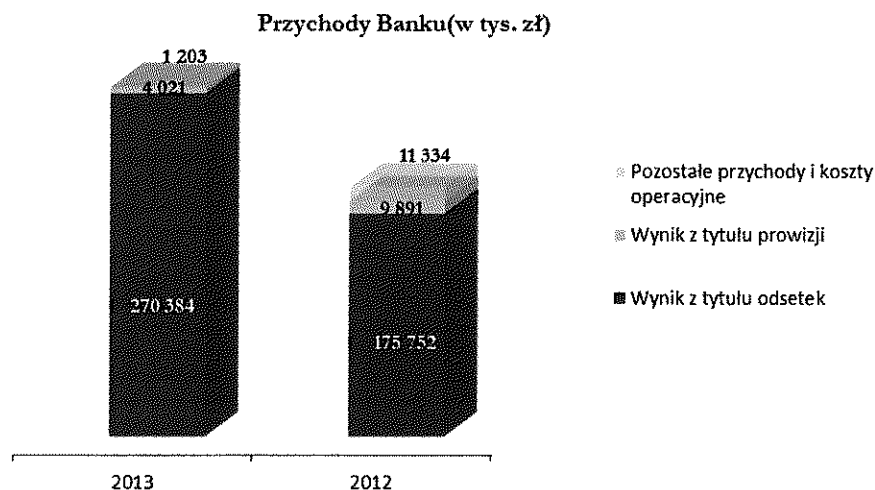
W tys. zł	2013 rok	2012 rok	Zmiana	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	270 384	175 752	94 632	53,84%
Wynik z tytułu prowizji	4 021	9 891	-5 870	-59,35%
Wynik operacji fin. i z pozycji wymiany	-6 795	-2 320	-4 475	192,89%
Wynik na działalności bankowej	267 610	183 323	84 287	45,98%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1 203	11 334	-10 131	-89,39%
Koszty działania banku	-102 585	-95 148	-7 437	7,82%
Amortyzacja	-7 842	-8 721	879	-10,08%
Różnica wartości rezerw	-144 511	-94 473	-50 038	52,97%
Zysk (strata) brutto	13 875	-3 685	17 560	476,53%
Podatek dochodowy	-2 197	5 504	-7 701	-139,92%
Zysk (strata) netto	11 678	1 819	9 859	542,00%

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

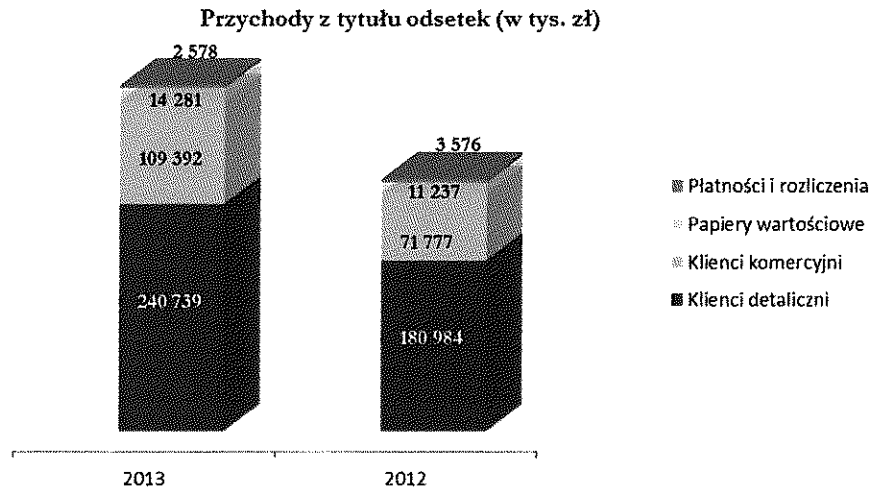
Wynik finansowy netto Meritum Banku ICB S.A za 2013 rok wyniósł 11 678 tys. zł i był wyższy od wyniku finansowego netto za 2012 rok o 9 859 tys. zł, tj. o 542,00%.

Największy wpływ na wzrost wyniku finansowego wypracowanego w 2013 roku miał wynik z tytułu odsetek. Wyniósł on 270 384 tys. zł i był wyższy o 94 632 tys. zł, tj. 53,84% niż w 2012 roku.



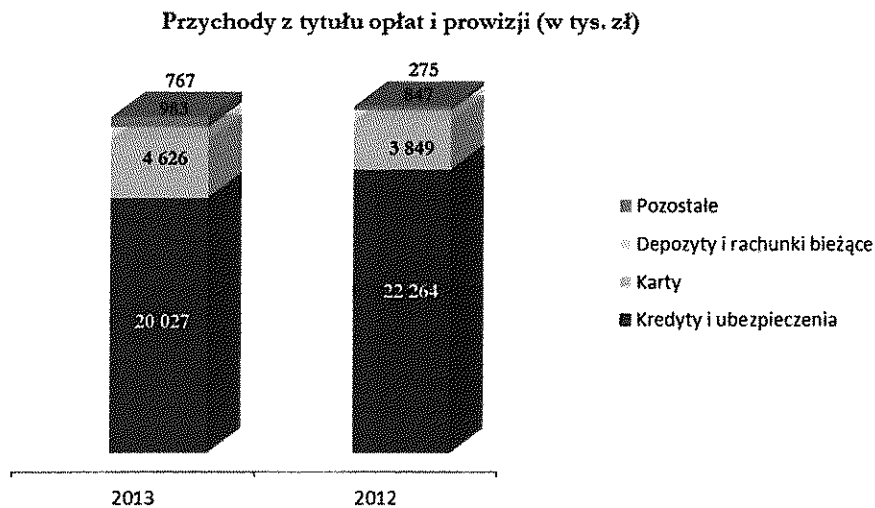
Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek to główna pozycja przychodów Banku. W całym 2013 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 366 990 tys. zł. Pomimo obniżenia rynkowych stóp procentowych portfela kredytowego udało się osiągnąć ponad 37% wzrost przychodów odsetkowych w porównaniu z 2012 rokiem. Głównym źródłem przychodów odsetkowych były kredyty i pożyczki. Koszty odsetkowe wyniosły natomiast 96 606 tys. zł i wzrosły o 5,21% w porównaniu z rokiem poprzednim. W 2012 roku wzrost kosztów odsetkowych był na poziomie 110,83%. Na tak znaczny spadek kosztów odsetkowych przede wszystkim wpłynął niższy koszty pozyskiwania nowych depozytów. Wynik z tytułu odsetek wzrósł w 2013 roku o 94 632 tys. zł osiągając poziom 270 384 tys. zł.



Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji wyniósł w 2013 roku 4 021 tys. zł i był niższy o 59% w porównaniu z rokiem poprzednim. W 2012 roku wynik z tytułu prowizji wynosił 9 891 tys. zł. Koszty z tytułu prowizji wyniosły natomiast 22 382 tys. zł i wzrosły o 29,03% w porównaniu z rokiem poprzednim. W 2012 roku koszty z tytułu prowizji wynosiły 17 345 tys. zł. Spadek przychodów z tytułu prowizji jest wynikiem wprowadzenia przez Bank zmian w polityce rachunkowości w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów za sprzedaż produktów bancassurance.



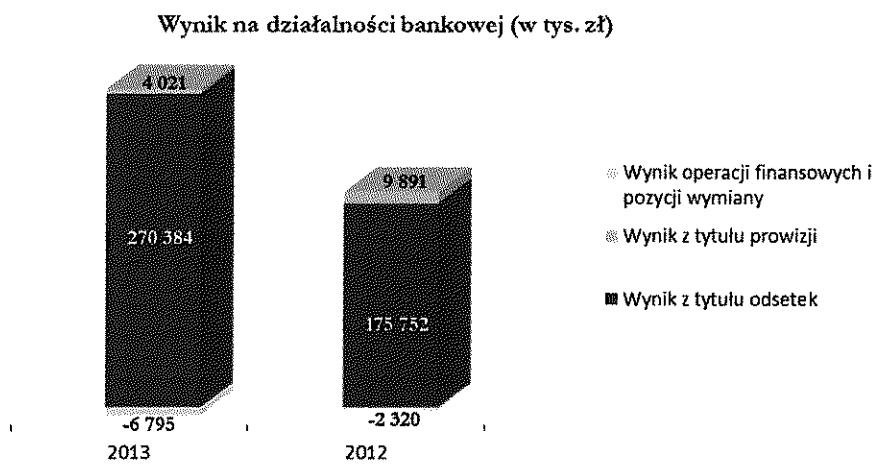
Wynik operacjach finansowych i z pozycji wymiany

Łączny wynik na operacjach finansowych i z pozycji wymiany wyniósł w 2013 roku -6 795 tys. zł. Największym obciążeniem dla tej pozycji rachunku wyników pozostają koszty odsetkowe związane z obsługą obligacji podporządkowanych.

Wynik na działalności bankowej

Wynik na działalności bankowej wyniósł 267 610 tys. zł. W porównaniu z 2012 rokiem wzrósł o 84 287 ty. zł. Przyrost przychodów był wyższy niż rok wcześniej.

W 2013 roku dalszym zmianom, choć mniej dynamicznym niż rok wcześniej, ulegała struktura przychodów. Wynik z tytułu odsetek stanowił 101%, a z tytułu prowizji 1,5% wyniku na działalności bankowej. W 2012 roku było to odpowiednio 96% i 5%.



Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W 2013 roku pozostałe przychody operacyjne wyniosły 18 772 tys. zł. Na ten rezultat istotnie wpłynęło rozliczenie wspólnego przedsięwzięcia z Tesco Polska Sp. z o. o. i refundacja kosztów poniesionych przez Bank w związku z jego obsługą operacyjną, jak i finansową wyniosła 4 157 tys. zł, za 2012 rok wynosiła 4 712 tys. zł. Sprzedaż tych usług odbywa się w 70 punktach obsługi, na dzień 31 grudnia 2012 roku w 66 punktach - zlokalizowanych na terenie hipermarketów Tesco.

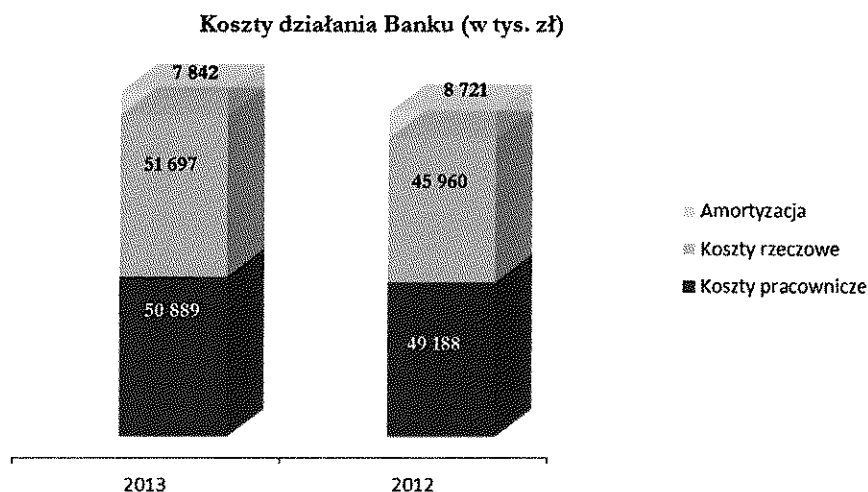
Koszty działania Banku i amortyzacja środków trwałych

Koszty działania Banku (bez amortyzacji) w 2013 roku były równe kwocie 102 585 tys. zł. W porównaniu z 2012 rokiem wzrosły o 7 437 tys. zł, na co w głównej mierze wpłynęły: rozwój kanałów sprzedaży oraz działania promocyjne i marketingowe. Przyrost kosztów był jednak niższy niż rok wcześniej, gdy wzrost wydatków wyniósł 20 155 tys. zł.

W 2013 roku koszty pracownicze utrzymywały się na zrównoważonym poziomie i wyniosły 50 889 tys. zł. Liczba etatów na koniec 2013 roku wynosiła 740 i spadła w porównaniu z 2012 rokiem. Koszty operacyjne (poza wydatkami promocyjnymi) wyniosły 43 464 tys. zł. Koszty promocji w całym 2013 roku wyniosły 8 233 tys. zł. Ich poniesienie było związane z promocją produktów depozytowych i kredytowych Banku, a także rozwojem sieci oddziałów własnych i franczyzowych.

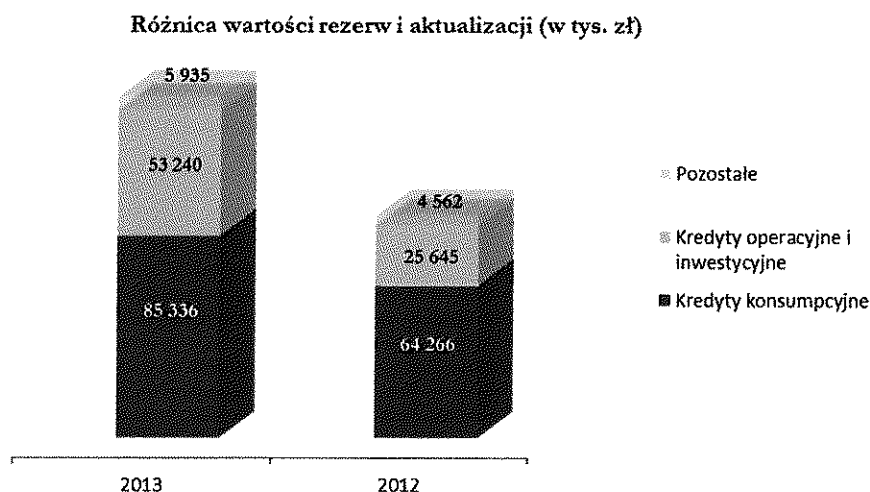
W 2013 roku Bank kontynuował działania zmierzające do racjonalizacji wydatków oraz podnoszenia efektywności zatrudnienia. Dało to możliwość wprowadzenia do oferty Banku nowych produktów, zaoferowania klientom nowych kanałów sprzedaży oraz rozwijania akcji kredytowej, przy relatywnie niewielkim wzroście kosztów działania Banku. W tym czasie portfel kredytów brutto wzrósł o 30%, przy wzroście kosztów jedynie o 7,8%. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosła w 2013 roku 7 842 tys. zł.

Relacja kosztów (wraz z amortyzacją) do wyniku na działalności bankowej wyniosła 41% zmniejszając się o 10,9 pp. w porównaniu z 2012 rokiem.



Różnica wartości rezerw i aktualizacji

W 2013 roku różnica wartości rezerw i ich aktualizacji wyniosła 144 511 tys. zł wobec 94 473 tys. zł w 2012 roku, co oznacza wzrost o 50 038 tys. zł. Wynik z odpisów aktualizujących wzrósł o 52,97% w stosunku do poprzedniego roku. Wpływ na słabą kondycję finansową klientów Banku miał początek roku, który był momentem największego spowolnienia dynamiki polskiej gospodarki.



Przy dynamicznym wzroście wartości nowych kredytów oraz portfela kredytowego relacja kosztu rezerw do osiąganego wyniku na działalności bankowej została utrzymana na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego.

	2013 rok	2012 rok*	Zmiana
Wartość aktualizacji rezerw** do wyniku na działalności bankowej	54,00%	47,83%	6,17 pp.

*dane przekształcone

** Wartość aktualizacji rezerw za 2012 rok prezentowana w powyższym wskaźniku została skorygowana o efekt sprzedaży części portfela kredytowego. Koszt rezerw został zmniejszony o kwotę 6 790 tys. zł.

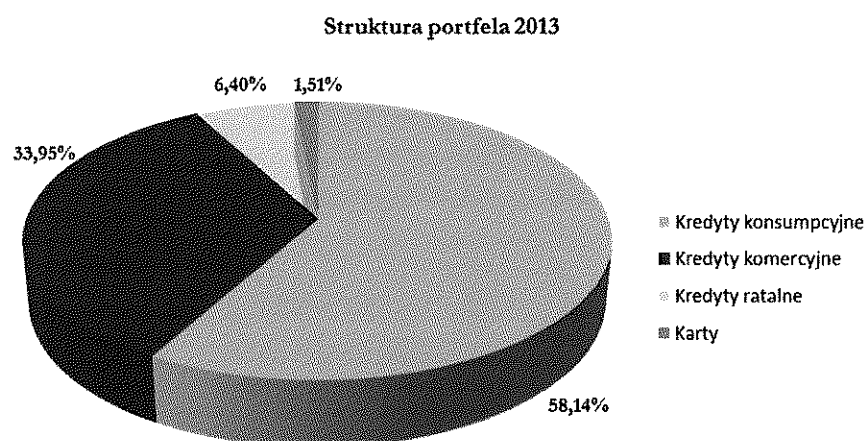
Zysk/Strata brutto

Opisane powyżej zmiany, jakie zaszły w 2013 roku w rachunku wyników, a w szczególności poprawa relacji kosztów do wyniku na działalności bankowej oraz wzrost portfela należności Banku, umożliwiły osiągnięcie w całym roku dodatniego wyniku finansowego brutto w wysokości 13 875 tys. zł. Należny podatek dochodowy w 2013 roku wyniósł 2 197 tys. zł.

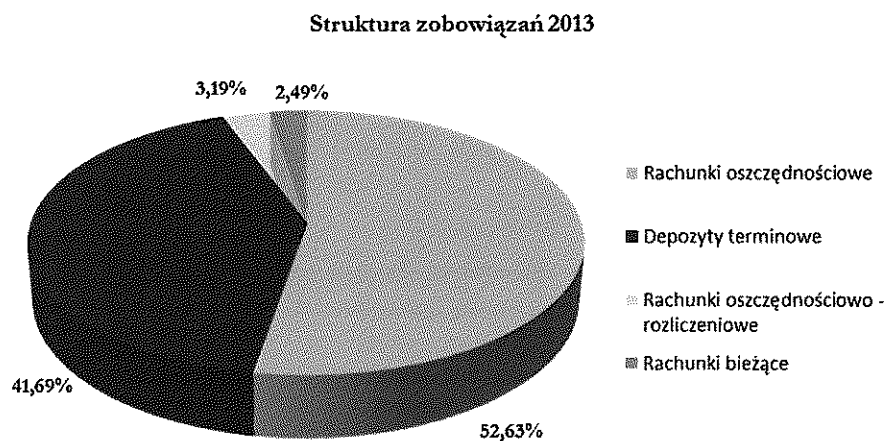
5. DZIAŁALNOŚĆ MERITUM BANKU ICB S.A

OBSZAR BANKOWOŚCI DETALICZNEJ I OFERTY DLA MSP

Sprzedaż produktów bankowych dla klientów indywidualnych w 2013 roku obejmowała: produkty kredytowe (kredyty gotówkowe i konsolidacyjne, kredyty ratalne, karty kredytowe oraz pożyczkę hipoteczną),



a także depozyty terminowe, rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (sprzedawane w połączeniu z lokatą terminową).



KREDYTY GOTÓWKOWE I KONSOLIDACYJNE

W roku 2013 Bank oferował kredyty gotówkowe i konsolidacyjne za pośrednictwem oddziałów własnych, w placówkach franczyzowych, w punktach Tesco Finance, poprzez Internet, a także w sieci pośredników finansowych, współpracujących w ramach zawartych przez Bank umów agencyjnych.

Na koniec grudnia 2013 roku detaliczny portfel kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych brutto wyniósł 1 464,4 mln. zł. Akcja kredytowa w roku 2013 wyniosła 1 025,7 mln. zł. W stosunku do akcji w 2012 roku na poziomie 849,4 tys. zł, w roku 2013 wzrost sprzedaży osiągnął wartość 21%. Głównym kanałem dystrybucji kredytów gotówkowych w roku 2013 byli pośrednicy kredytowi, których udział w całości akcji kredytowej wyniósł 59%. Nastąpił przyrost średniej długości trwania kredytu, wynikający z wysokiego udziału kredytów konsolidacyjnych, co miało z kolei wpływ na wysoką średnią kwotę kredytu (25 tys. zł), która wzrosła w stosunku do 2012 roku o 14%.

W 2013 roku, w wyniku spadających stóp procentowych NBP, Bank sukcesywnie dopasowywał swoją strategię cenową. Ograniczenia, wynikające z odsetek maksymalnych (czterokrotność stopy lombardowej) spowodowały konieczność przeniesienia ciężaru przychodowego z odsetek w kierunku prowizji. Zmiany w ofercie cenowej w największym stopniu dotknęła segmenty klientów ze słabszym profilem ryzyka. W konsekwencji, średnie ważone oprocentowanie kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych dla nowej akcji kredytowej spadło w 2013 roku z 17,5% w styczniu do 15,0% w grudniu. Średnia prowizja uruchomieniowa wzrosła z poziomu 5,6% w styczniu 2013 roku do poziomu 10,3% w grudniu 2013 roku. Modyfikacja strategii cenowej objęła także ofertę ubezpieczeń, w celu uelastycznienia oferty Bank wprowadził krótsze okresy ochrony w stosunku do okresów kredytowania, z opcją ich przedłużenia.

KREDYTY RATALNE

W roku 2013 Bank kontynuował sprzedaż kredytów ratalnych w kanale pośredników oraz poprzez indywidualne umowy z dużymi sieciami handlowymi i firmami dystrybucyjnymi. Na koniec 2013 roku Bank współpracował z ponad 9 tys. sklepów na terenie Polski. Ponadto, Bank prowadził sprzedaż za pośrednictwem 9-ciu dużych dystrybutorów oraz ponad 162 agentów sprzedaży ratalnej. Na koniec grudnia 2013 roku portfel kredytów ratalnych brutto wyniósł 151 793 tys. zł., natomiast akcja kredytowa wyniosła 183,2 tys. zł.

KARTY KREDYTOWE

W roku 2013 Bank kontynuował sprzedaż kart kredytowych do własnej bazy klientów oraz do nowych klientów w placówkach własnych i franczyzowych. Jednak najistotniejszym kanałem dystrybucji kart kredytowych nadal są hipermarkety Tesco, w których zlokalizowanych jest 70 placówek, oferujących produkty finansowe Banku. Meritum Bank wydaje w nich karty kredytowe z logo sieci Tesco, które są połączone z programem lojalnościowym Clubcard i które oferują ich posiadaczom wiele funkcjonalności i przywilejów w ramach ścisłej współpracy z partnerem. Na koniec grudnia 2013 roku łączna liczba wydanych kart kredytowych wyniosła ponad 38 tys. sztuk, a wielkość zadłużenia na nich około 37 682 tys. zł.

KREDYTY ZABEZPIECZONE

W 2013 roku Bank kontynuował sprzedaż pożyczki i konsolidacji hipotecznej. Bank wprowadził dedykowaną ofertę pożyczki dla wybranych pośredników hipotecznych oraz oddziałów własnych Banku. Oferta ta adresowana była do klientów o istotnie niższym ryzyku kredytowym i przedstawiających, jako zabezpieczenie spłaty pożyczki, nieruchomości mieszkalne o wyższej płynności. Pozwoliło to zaproponować klientom korzystne warunki cenowe, przy zachowaniu zadowalającego poziomu dochodowości. Produkt był wielokrotnie pozytywnie oceniany w rankingach przez niezależnych ekspertów i tylko w 2013 roku trzykrotnie znalazł się na podium różnych zestawień (m.in. rankingi Open Finance, TotalMoney.pl, Comperia.pl).

Równoległe produkt był oferowany poprzez placówki franczyzowe oraz wybranych pośredników gotówkowych. Ogółem w 2013 roku nastąpił wzrost akcji kredytowej o 68% w porównaniu z rokiem poprzednim, z poziomu 11,5 tys. zł w 2012 roku do wartości 19,4 tys. zł w 2013 roku.

KREDYTY I POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORSTW

W roku 2013 Bank oferował kredyty i pożyczki firmowe za pośrednictwem oddziałów własnych, placówek franczyzowych oraz pośredników finansowych, współpracujących w ramach zawartych przez Bank, umów agencyjnych.

Na koniec grudnia 2013 roku portfel kredytów i pożyczek brutto dla przedsiębiorstw wyniósł 816 226 tys. zł i był o 23,78% wyższy w stosunku do grudnia 2012 roku, kiedy to portfel kredytów i pożyczek brutto dla przedsiębiorstw wyniósł 659 391 tys. zł. Akcja kredytowa w 2013 roku wyniosła 394 tys. zł, bez odnowień kredytów. W wyniku spowolnienia gospodarczego oraz zmniejszenia apetytu na ryzyko Banku zrealizowana akcja kredytowa w 2013 roku była niższa o 8% rok do roku, w stosunku do akcji kredytowej w 2012 roku, zrealizowanej na poziomie 428,5

tys. zł. Głównym kanałem dystrybucji kredytów i pożyczek dla przedsiębiorstw w roku 2013 byli pośrednicy finansowi, których udział w całości akcji kredytowej wyniósł 65%.

Bank, w ramach prowadzonych prac nad ofertą produktów kredytowych dla przedsiębiorstw, rozwijał głównie „Biznes Pożyczkę” – niezabezpieczoną pożyczkę gotówkową, przeznaczoną dla osób fizycznych, prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, spółek cywilnych oraz gospodarstw rolnych. Aktywność Banku w obszarze kredytowania mikro przedsiębiorstw możliwa była dzięki m.in. konsekwentnie rozszerzanej sieci dystrybucji, pracy nad jej aktywizacją oraz wprowadzonym zmianom w warunkach pożyczki tj. m.in:

- podwyższeniu maksymalnej kwoty pożyczki z 300 tys. do 350 tys. zł w ramach oferty specjalnej dla wybranych Profesjonalistów, tj. lekarzy, stomatologów, weterynarzy, właścicieli NZOZ,
- rozszerzeniu grupy docelowej Klientów o spółki cywilne oraz gospodarstwa rolne,
- dostosowaniem strategii cenowej produktu „Biznes Pożyczka” do oceny zdolności kredytowej Klienta.

W zakresie dystrybucji kredytów zabezpieczonych, Bank prowadził działania mające na celu zwiększenie efektywności współpracy z kluczowymi pośrednikami m.in. poprzez systematyczny program szkoleń oraz wsparcie merytoryczne i procesowe dedykowanych pracowników Banku.

DEPOZYTY I RACHUNKI DLA PRZEDSIĘBIORSTW

W roku 2013 Bank oferował produkty depozytowe oraz rachunki dla przedsiębiorstw oraz innych podmiotów za pośrednictwem oddziałów własnych, placówek franczyzowych, pośredników finansowych, współpracujących w ramach zawartych przez Bank umów agencyjnych oraz przez Internet.

Na koniec grudnia 2013 roku saldo depozytów oraz środków zgromadzonych na rachunkach dla przedsiębiorstw wyniosło 122 200 tys. zł, z czego 63 700 tys. zł stanowiło saldo zgromadzonych środków na rachunkach przedsiębiorstw, co stanowi 460% salda zgromadzonych środków na rachunkach przedsiębiorstw na koniec grudnia 2012 roku. Bank w analizowanym okresie otworzył 4520 rachunków dla przedsiębiorstw i innych podmiotów, a liczba prowadzonych rachunków wyniosła 9 588 na koniec grudnia 2013 roku. W stosunku do sprzedaży w 2012 roku na poziomie 3 987 zrealizowana sprzedaż była wyższa o 13,4% rok do roku.

Bank w ramach prac nad ofertą w omawianym zakresie, koncentrował się nad rozwojem przewag konkurencyjnych rachunków rozliczeniowych dla przedsiębiorców wprowadzając m.in. nowatorski proces otwierania rachunku „100% on-line”, dalszym oferowaniem depozytów o

negocjowanych stawkach oprocentowania oraz wymianą walut obcych, prowadzonych przez przedsiębiorstwa.

OBSZAR MARKETINGU I PUBLIC RELATIONS

DZIAŁALNOŚĆ W SFERZE PUBLIC RELATIONS

W 2013 roku Bank prowadził działania w obszarze PR-u korporacyjnego, produktowego i pozycjonowania ekspertów, w celu budowy wizerunku stabilnego i wiarygodnego podmiotu finansowego.

W ramach PR-u korporacyjnego organizowane były briefingi dla dziennikarzy, publikowane komunikaty prasowe, prezentujące wyniki finansowe Banku, a także organizowane wywiady Członków Zarządu na temat strategii i kierunków rozwoju Banku.

PR produktowy był realizowany poprzez komunikaty prasowe, informujące o wdrożeniach nowych produktów oraz zmianach w obowiązującej ofercie, a także udział Banku w licznych rankingach oceniających ofertę produktów finansowych dostępną na rynku.

Pozycjonowaniu ekspertów Banku służyło dostarczaniem mediom autorskich analiz eksperckich oraz wypowiedzi komentujących bieżącą sytuację rynkową.

DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA

W 2013 roku Bank prowadził działania promocyjne mające na celu pozyskanie finansowania (konta osobiste, lokaty) oraz rozwój akcji kredytowej (kredyt gotówkowy, pożyczka dla mikroprzedsiębiorców).

Wsparcie sprzedaży kont osobistych i lokat dla klientów indywidualnych było realizowane w kanale Internet, poprzez kampanię na wszystkich głównych portalach horyzontalnych, w wyszukiwarkach internetowych oraz na setkach stron www tzw. sieci afiliacyjnych, trwającą w I półroczu 2013 roku.

W ramach wsparcia sprzedaży kredytów gotówkowych Bank przeprowadził w maju i czerwcu 2013 roku kampanię telewizyjną, której głównym przekazem była szybka wstępna decyzja kredytowa. Bank gwarantował podjęcie wstępnej decyzji w 5 minut oraz wypłacenie rekompensaty tym klientom, którzy na odpowiedź pozytywną czekali dłużej. Spot reklamowy był emitowany w największych ogólnopolskich stacjach telewizyjnych (TVP1, TVP2, TVN, Polsat) oraz w kanałach tematycznych.

Jesienią została zrealizowana kampania promująca pożyczkę dla mikro przedsiębiorców, przy wykorzystaniu radia, prasy branżowej, Internetu oraz mailingu tradycyjnego.

Bank przez cały rok wspierał sprzedaż kredytów w sieci placówek własnych i partnerskich, prowadząc działania reklamowe w lokalnej prasie i radiu oraz korzystając z nośników reklamy zewnętrznej, dostępnych w sąsiedztwie placówek.

OBSZAR SYSTEMÓW INFORMATYCZNYCH

ZMIANY W SYSTEMACH INFORMATYCZNYCH

W ciągu 2013 roku Bank kontynuował realizację zmian w systemach informatycznych, ze szczególnym uwzględnieniem produktów Consumer Finance, produktów oszczędnościowych oraz zmian w zakresie systemu bankowości elektronicznej i mobilnej.

Spśród najistotniejszych, zrealizowanych zmian na szczególne wzmiankowanie zasługują:

ZMIANY W ZAKRESIE CONSUMER FINANCE

W ciągu 2013 r. wdrożone zostały nowe produkty do oferty dla przedsiębiorców tj. „Biznes Raty” oraz produkt dla rolników przedsiębiorców. Zmodyfikowany został dla potrzeb klientów również produkt: „Biznes Hipoteka.

Wdrożone zostały zmiany, dotyczące badania przyczyn anulowania wniosków oraz zmiany w zasadach ofertowania produktu „Biznes Pożyczka”, a także mniejsze, ale istotne zmiany w procesie sprzedaży produktów, jak np. automatyzacja obsługi danych finansowych na podstawie danych z Biur Księgowych, czy umożliwienie uruchamiania produktów na więcej niż jeden rachunek bankowy.

Wdrożony i udostępniony został produkt „UNIT LINKED” przygotowany we współpracy z TU Generali, który uzupełnia ofertę produktów oszczędnościowych. Zmianie ulegała również oferta ubezpieczeniowa banku. Wdrożone zostały zmiany uatrakcyjniające produkty ubezpieczeniowe, w szczególności umożliwiona została sprzedaż tych produktów na okresy krótsze, niż udzielony kredyt oraz w zakresie produktu nisko kwotowego dla przedsiębiorcy.

W marcu 2013 roku Bank wdrożył zmiany związane z uwzględnianiem danych z Krajowego Rejestru Długów, w procesie automatycznej weryfikacji oceny zdolności kredytowej, a niedługo potem podobne rozwiązanie, czerpiące dane z bazy BIK Przedsiębiorca w produktach dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

PROJEKTY DLA PARTNERA TESCO FINANCE

W wyniku kontynuacji współpracy z kluczowym partnerem Banku – Tesco Finance, wdrażane były w ciągu 2013 roku zmiany m.in.: dotyczące sposobu naliczania punktów kart Club Card, powiązania numerów kilku kart Club Card oraz wynikające ze zmiany rozliczeń struktur sprzedaży Tesco.

Przygotowano również techniczne rozwiązanie pozwalające na uruchomienie możliwości otwierania rachunku dla klientów Tesco, w procesie „100% on-line” tj. potwierdzanego

za pomocą przelewu lub e-płatności.

Zrealizowane zostały również zmiany dostosowujące strukturę sieci Tesco do zmiany modelu prowadzenia punktów TOK. Zwiększono funkcjonalność wyciągów wysyłanych do klienta pocztą, poprzez możliwość dokładania do nich ulotek.

Wdrożone zostały również zmiany w systemie e-bankingowym, dostosowujące stronę wizualną tego rozwiązania do Tesco Finance, indywidualizując tym samym jej wygląd dla tej grupy klientów.

ZMIANY W OBSŁUDZE PRZELEWÓW ZAGRANICZNYCH

Wdrożone zostały zmiany automatyzujące obsługę przelewów zagranicznych w Departamencie Skarbu, które pozwolą obsłużyć zwiększony, spodziewany ruch klientów e-bankingowych, chętnych do skorzystania z atrakcyjnej oferty przewalutowań. Wdrożone rozwiązanie uwzględni otwieranie rachunków walutowych dla klientów chętnych na przewalutowania środków za pomocą rozwiązania e-bankingowego, w procesie w pełni automatycznym.

ZMIANY W ZAKRESIE GŁÓWNEGO SYSTEMU BANKOWEGO

W trakcie 2013 roku wykonany został upgrade głównego systemu bankowego do nowszej wersji, dostarczonej przez dostawcę oraz uruchomione zostały nowe moduły takie jak:

- komunikacja z systemem SORBNET2;
- rejestracja transakcji ponadprogowych i podejrzanych (AML);
- do obsługi odpowiedzi komorniczych i blokowania środków na rachunkach klientów.

MOBILE BANKING

Bank w ciągu ubiegłego roku intensywnie pracował nad rozwiązaniem, które pozwoli klientom na korzystanie z Bankowości Mobilnej z wykorzystaniem urządzeń mobilnych (telefonów komórkowych i tabletów). W ramach tego rozwiązania klienci będą mogli wnioskować o dostęp do Banku oraz otwierać rachunki, jak również skorzystać z innych produktów bankowych. Rozwiązanie jest w fazie pilota produkcyjnego na wybranej grupie klientów.

REKOMENDACJA T

W lipcu 2013 roku wdrożone zostały zmiany wynikające z dostosowywania Banku do znowelizowanej Rekomendacji T, zwłaszcza z zakresie analizy produktów obecnego klienta Banku.

LINIA KREDYTOWA W ROR DLA KLIENTÓW E-BANKINGOWYCH

Wdrożono rozwiązanie, które pozwoli na udzielanie kredytu w ROR dla klientów e-bankingowych w uproszczonym, automatycznym procesie ofertowania.

AUTOMATYZACJA ZAPYTAŃ

Wdrożono funkcjonalność, pozwalającą na automatyzację zapytań przesyłanych systemie OGNIVO.

ZMIANY W OBSZARZE TELEMARKETINGU

Wdrożono zmiany w systemie Back Office'owym Banku pozwalające na obsługę procesu lead'ów w dziale Telemarketingu i zarządzanie kolejką spraw.

ZMIANY W OBSZARZE PRODUKTÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

We współpracy z dwoma funduszami TFI przygotowany został od strony technicznej nowy produkt lokacyjny dla klientów tj. lokata z funduszem.

PROJEKTY INFRASTRUKTURALNE

W trakcie 2013 roku wdrożono szereg rozwiązań technicznych, podnoszących bezpieczeństwo oraz optymalizujących pracę banku, takich jak np.:

- projekt Systemu Centralnego Backupu opartego o rozwiązanie IBM Tivoli Storage Manager, dzięki czemu prowadzenie backupu i jego weryfikacja odbywać się będzie automatycznie;
- projekt modyfikacji poczty elektronicznej i udostępnienia kalendarzy współdzielonych;
- implementacji nowego rozwiązania do ochrony dostępu z Internetu (Web Gateway).

OBSZAR ŚWIADCZONYCH USŁUG INFORMATYCZNYCH

W ciągu całego 2013 roku. większość parametrów świadczonych usług informatycznych kształtowała się na wyższym od oczekiwanego poziomie.

DOSTĘPNOŚĆ SYSTEMÓW INFORMATYCZNYCH

W ciągu całego roku 2013 średnioroczna dostępność systemów osiągała wartość powyżej oczekiwanego poziomu wynosząc 99,93%, co jest wynikiem lepszym w porównaniu z latami ubiegłymi – odpowiednio: 99,73% w roku 2012 i 98,81% w roku 2011.

Pełną dostępność w ciągu całego roku zarejestrowało 10 systemów, a największe przerwy w ciągłości działania wykazał system raportowania zarządczego.

WYDAJNOŚĆ SYSTEMÓW INFORMATYCZNYCH

W ciągu 2013 roku infrastruktura serwerów produkcyjnych nadal nie wykazywała strukturalnego niedoboru zasobów, skutkującego obniżeniem wydajności, jednakże zauważalne były problemy w funkcjonowaniu Systemu Back Office, zwłaszcza w trakcie I kwartału 2013 roku. Najistotniejsze zmiany optymalizacyjne, jakie zachodziły w obszarze tego systemu, miały na celu: zarówno poprawienie czasu jego nocnego zasilania danymi, jak i szybkości pracy transakcyjnej użytkowników.

Zrealizowane zmiany dotyczyły, m.in. takich obszarów, jak poprawa efektywności pracy w:

- Dziale Windykacji;
- Współpracy Call Center z wykorzystaniem narzędzia Autodialera;
- Zmiany dotyczące współpracy z partnerami i pośrednikami;
- Zmiany dotyczące współpracy z archiwum zewnętrznym, jak np. import dokumentów, czy obsługa przesyłek zbiorczych.

Zrealizowane zostały również zmiany optymalizacyjne do Systemu Bankowości Internetowej, w szczególności mające na celu jego dostosowanie do obsługi większych wolumenów.

W IV kwartale 2013 roku wdrożono istotne zmiany optymalizujące ilość wykorzystywanych zasobów dyskowych poprzez usunięcie nadmiarowych danych i kompresję, w szeregu wykorzystywanych systemach.

OBSZAR BEZPIECZEŃSTWA INFORMATYCZNEGO

W ciągu 2013 roku Bank ponownie nie zarejestrował żadnych istotnych prób włamań i naruszeń bezpieczeństwa, a poziom prób nieuprawnionego dostępu był na stałym poziomie, nie zagrażającym działalności operacyjnej.

Większość prób ataków stanowią nadal powtarzalne, dość trywialne próby ingerencji w infrastrukturę Banku, które są łatwo wychwytywane przez urządzenia warstwy ochronnej.

Ilość infekcji „złośliwym” oprogramowaniem kształtowała się na poziomie nie zakłócającym pracy operacyjnej Banku.

Jak było to przywołane w „projektach infrastrukturalnych” powyżej, uruchomiono zmodyfikowaną wersję systemu filtrującego treści stron Internetowych pracownikom środowiska

biurowego. Podniesie to również bezpieczeństwo Banku na infekcję „złośliwym” oprogramowaniem z otoczenia zewnętrznego.

ZMIANY REGULACYJNE

W marcu 2013 roku zainicjowano prace nad dostosowaniem Banku do wymagań znowelizowanej Rekomendacji „D”, przeprowadzając w maju i czerwcu ub. roku analizę luk, zakończoną zidentyfikowaniem 138 zadań do realizacji.

Do końca 2013 roku Bank zrealizował 29 zadań (21%), a w toku realizacji jest kolejnych 42. Prace nad dostosowaniem kontynuowane będą w roku 2014, zgodnie z harmonogramem przedstawionym Regulatorowi.

OBSZAR DZIAŁAŃ ORGANIZACYJNYCH

ZMIANY W STATUCIE BANKU

W dniu 21 lutego 2012 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A. podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku, polegającą na dodaniu § 29 c Statutu Banku, na podstawie którego Zarząd Banku został upoważniony, w okresie do dnia 24 października 2014 roku, do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie większą niż 226 177 170 (kapitał docelowy).

W granicach niniejszego kapitału docelowego, Zarząd Banku w dniu 17 grudnia 2013 roku podjął uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego do kwoty 369 341 580 zł, poprzez emisję 333.334 akcji serii Gg.

DZIAŁANIA ORGANIZACYJNE

W roku 2013, w związku z wypowiedzeniem umowy najmu budynku przy al. Jana Pawła II 20 w Gdańsku, podjęto decyzję o wynajęciu powierzchni biurowej w Gdańsku, przy ul. Piastowskiej 7.

W wyniku rozwoju oraz poszerzenia skali działania Banku, nastąpił szereg zmian w strukturze organizacyjnej:

- w Pionie Ryzyka, w Biurze ds. Przeciwdziałania Wyłudzeniom wyodrębniono dwie nowe komórki: Dział Monitorowania Transakcji Ciągłości Działania i Dział Obsługi Prawnej Nadużyć;
- w Pionie Ryzyka, utworzono nową komórkę organizacyjną: Dyrektor Pionu;
- w Pionie Wsparcia zmieniono nazwę jednostki organizacyjnej z nazwy Biuro Prawne na Departament Prawny;
- w Pionie IT zmieniono nazwę jednostki organizacyjnej z nazwy Kierownik ds. Bezpieczeństwa Systemów na Zespół ds. Bezpieczeństwa Systemów;
- w Pionie Operacji, w Departamencie Operacji Rozliczeniowych utworzono nowe komórki organizacyjne: Dział Monitoringu i Analiz Transakcji oraz Kierownika ds. Wsparcia Procesów Kredytowych.;

- w Pionie Handlowym w Departamencie Zarządzania Siecią Partnerską wyodrębniono nowe komórki organizacyjne: Zespół Sprzedaży, Zespół ds. wsparcia sprzedaży, Zespół ds. rozwoju Sieci Partnerskiej, Zespół ds. operacyjnych Sieci Partnerskiej;
- w Pionie Bankowości Internetowej zlikwidowano komórkę organizacyjną: Dyrektor Pionu;
- Biuro Promocji przeniesiono z Pionu Handlowego do Pionu Wsparcia;
- Departament Monitoringu i Windykacji przeniesiono z Pionu Operacji do Pionu Ryzyka, w ramach Departamentu Monitoringu i Windykacji funkcjonują: Dział Windykacji Wstępnej, Dział Windykacji Prawnej, Dział Windykacji Terenowej, Dział Strategii Windykacyjnych;
- w Pionie Ryzyka, Departamencie Zarządzania Ryzykiem Kredytów Komercyjnych, zlikwidowano Dział Windykacji;
- Pion Bankowości Internetowej otrzymał nową nazwę: Pion Sprzedaży Własnej;
- w Pionie Sprzedaży Własnej utworzono Departament Sprzedaży;
- w Pionie Sprzedaży Własnej utworzono Departament Produktów Inwestycyjnych;
- w Pionie Sprzedaży Własnej zmieniono nazwę Departamentu Produktów Depozytowych i Inwestycyjnych, na Departament Produktów Transakcyjnych i Depozytowych;
- w Pionie Sprzedaży Własnej, w Departamencie Sprzedaży utworzono Dział Zarządzania Projektem TESCO w skład którego wchodzi Regiony oraz Zespół Wsparcia Sprzedaży;
- w Pionie Sprzedaży Własnej zlikwidowano Departament Zarządzania Projektem TESCO;
- w Pionie Handlowym dotychczasowy Departament Bankowości Oddziałowej i Przedsiębiorstw otrzymał nazwę: Departament Bankowości Przedsiębiorstw;
- Zespół Wsparcia Sprzedaży przeniesiono z Departamentu Bankowości Przedsiębiorstw w Pionie Handlowym do Departamentu Sprzedaży w Pionie Sprzedaży Własnej;
- w Pionie Sprzedaży Własnej, w Departamencie Sprzedaży, utworzono Dział Sprzedaży Oddziałowej;
- przeniesiono następujące komórki organizacyjne: Regiony oraz Oddziały, Biura – „Centra Usług Finansowych”, Zespoły Sprzedaży Bezpośredniej z Departamentu Bankowości Przedsiębiorstw w Pionie Handlowym, do Działu Sprzedaży Oddziałowej w Departamencie Sprzedaży w Pionie Sprzedaży Własnej;
- w Pionie Handlowym w Departamencie Bankowości Przedsiębiorstw zmieniono nazwę Zespołu ds. Sprzedaży w Kanale Brokerskim na Zespół Wsparcia Sprzedaży;
- w Pionie Handlowym utworzono Departament Kredytów Ratalnych;
- w Pionie Handlowym, Departamencie Rozwoju i Wsparcia Sprzedaży zlikwidowano Dział Sprzedaży Ratalnej.

6. ZARZĄDZANE RYZYKIEM

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zagwarantowanie bezpieczeństwa środków, które zostały powierzone Bankowi oraz realizowanie stabilnego wzrostu dochodów.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się o wymogi nadzorcze oraz obowiązujące regulacje wewnętrzne zatwierdzone przez Zarząd Banku.

RYZYO OPERACYJNE

W 2013 roku Bank kontynuował przyjętą politykę w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym nie odnotowując znacznej zmiany jego profilu.

W minionym roku istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku było dostosowanie procesów zarządzania ryzykiem do wymagań znowelizowanej Rekomendacji M oraz D. W tym celu Bank przeprowadził szereg prac usprawniających procesy oraz procedury, co pozwoliło na udoskonalenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

W obszarze zarządzania ciągłością działania, kluczową rolę miało opracowanie poszczególnych Planów Ciągłości Działania dla Krytycznych i Kluczowych procesów, na podstawie przyjętej przez Zarząd, Strategii Ciągłości Działania Meritum Banku ICB S.A. oraz testowanie przyjętych Planów Ciągłości Działania. W kolejnym etapie został zatwierdzony harmonogram prac na 2014 rok oraz harmonogram II etapu testów Planów Ciągłości Działania. W ostatnim kwartale 2013 roku zostały również rozpoczęte prace związane z ponownym przeprowadzaniem analizy BIA we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku, zaś na podstawie otrzymanych analiz zostanie dokonana rewizja listy Krytycznych i Kluczowych procesów.

W ubiegłym roku odnotowano przekroczenie wartości progowej jednego z KRI (Key Risk Indicators - kluczowych wskaźników ryzyka), które jednak nie wywołało zwiększenia ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, ani nie miało przełożenia na zwiększenie strat z tytułu ryzyka operacyjnego. Przekroczenie wartości progowej wskaźnika wystąpiło w wyniku decyzji biznesowej, dotyczącej zmiany modelu zarządzania w obszarze jednego z kanałów sieci sprzedaży. Proces, który doprowadził do zmiany wskaźnika, był w pełni kontrolowany przez Bank i nie wpłynął na charakter działań Banku, podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

RYZYO KREDYTOWE

KREDYTY KOMERCYJNE

W 2013 roku w zakresie finansowania działalności gospodarczej klientów, Bank kontynuował proces rozwoju narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym w tym obszarze.

Bank w szczególności zwiększył efektywność procesów weryfikacji wniosków kredytowych oraz systematycznie optymalizował politykę kredytową, rozwijając ofertę adresowaną do klientów z najlepszych segmentów ryzyka, w tym działających w tzw. „branżach uprzywilejowanych”,

jednocześnie dywersyfikując ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych, poprzez wdrożenie oferty dla spółek cywilnych i rolników.

Dodatkowo, w celu poprawy jakości portfela, Bank wprowadził szereg zmian w strategiach windykacyjnych, skutkujących poprawą efektywności działań oraz wzrostem odzysków ograniczających poziom strat, w tym w szczególności zorganizował proces wewnętrznej windykacji terenowej.

KREDYTY DETALICZNE

W 2013 roku Bank kontynuował rozwój kryteriów polityki kredytowej przez cykliczną analizę ich efektywności oraz dopasowanie do sytuacji makroekonomicznej i otoczenia regulacyjnego. Przeprowadzono optymalizację polityki kredytowej, dzięki której możliwe było zwiększenie udziału w nowej akcji kredytowej klientów o najlepszym profilu ryzyka. Jednocześnie, Bank rozwinął szeroki dostęp do zbiorów informacji, w tym biur informacji gospodarczej, o kluczowym znaczeniu dla procesu zatwierdzeń kredytów.

Generowana nowa akcja kredytowa charakteryzuje się stabilnym poziomem wysokości wskaźników ryzyka, malejącym w długim okresie czasu. Ponadto, Bank znacząco rozwinął procesy operacyjne związane z działaniami windykacyjnymi i egzekucyjnymi. Istotnym czynnikiem był przy tym regularny monitoring sytuacji płatniczej klientów, pozwalający na dostosowanie działań do ich aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

RYZIKO WALUTOWE

Bank utrzymuje ekspozycję na ryzyko walutowe na niskim poziomie, poprzez utrzymywanie niskiej pozycji walutowej. Przez okres całego 2013 roku nie występował wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Bank w dalszym ciągu nie udziela kredytów walutowych ani denominowanych w walutach obcych. W najbliższym czasie Bank nie zamierza zmieniać swojej polityki w zakresie ryzyka walutowego.

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ

Bank kontynuuje regularny (tygodniowy) pomiar kosztu finansowania. W 2013 roku koszt ten podążał za stopami rynkowymi – przez cały ten okres koszt silnie spadał.

Utrzymywana jest dodatnia luka stopy procentowej, wynikająca z finansowania kredytów o stopie zmiennej, depozytami średnio i długoterminowymi o stopie stałej. W celu ograniczenia

niedopasowania stóp, Bank oferował długoterminowe depozyty oparte o stopę zmienną (WIBOR), a dodatkowo wspierał przyrost środków na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz oszczędnościowych, także oprocentowanych stopą zmienną.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W 2013 roku Bank koncentrował się na utrzymaniu stabilnego i zdywersyfikowanego portfela depozytowego, będącego dominującym źródłem finansowania działalności Banku. Bank przeprowadził istotną zmianę struktury produktowej bazy depozytowej poprzez wprowadzenie i aktywne promowanie rachunku oszczędnościowego. Konsekwentnie utrzymywał koncentrację depozytów na niewielkim poziomie – wskaźnik „TOP10” (udział dziesięciu największych deponentów) w przeciągu roku utrzymywał się w przedziale 4% - 7%. Udział procentowy depozytów osób fizycznych, charakteryzujących się najwyższą stabilnością, w całości bazy wyniósł ponad 90%.

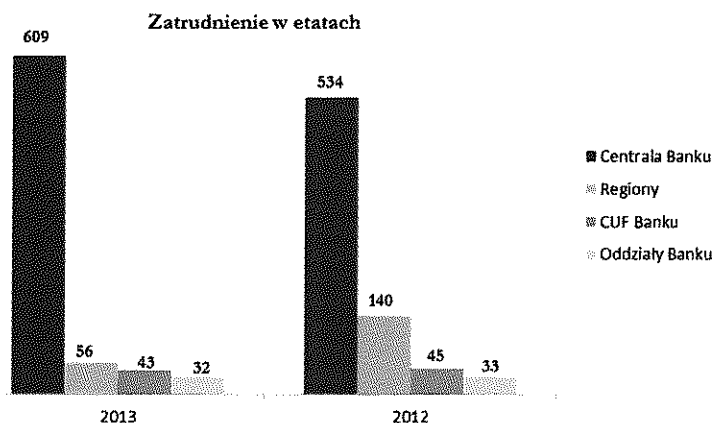
Bank wspierał sprzedaż produktów średnio i długoterminowych, co spowodowało, że średni czas trwania depozytu terminowego wyniósł 7-8 miesięcy.

Przez okres całego 2013 roku, miary krótkoterminowe M1 i M2 oraz miary długoterminowe M3 i M4 kształtowały się powyżej limitów.

7. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI

ZATRUDNIENIE

Zatrudnienie w Meritum Banku ICB S.A na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosło 740 etatów przy zatrudnieniu 746 osób. W stosunku do 2012 roku zatrudnienie w etatach było niższe o 1,60%.



SZKOLENIA I ROZWÓJ PRACOWNIKÓW

W ramach polityki rozwoju realizowany jest szereg szkoleń mających na celu podnoszenie kwalifikacji pracowników Banku. Pracownicy mieli okazję uczestniczyć w następujących szkoleniach:

- program rozwoju kadry menadżerskiej, którego celem był wzrost poziomu wiedzy i umiejętności w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi,
- szkolenia pracowników oddziałów i placówek partnerskich, które obejmowały: szkolenia systemowe, produktowe, a także podnoszące umiejętności sprzedażowe,
- szkolenia rekrutacyjne dla kierowników sieci własnej,
- szkolenia wewnętrzne prowadzone przez dedykowanych pracowników Banku jako i trenerów zewnętrznych,
- szkolenia zewnętrzne prowadzone przez firmy consultingowe obejmujące zagadnienia prawne i finansowe.

8. DZIAŁALNOŚĆ NA RZECZ OTOCZENIA

WSPIERAMY STUDENTÓW I ABSOLWENTÓW

Meritum Bank pomaga w stawianiu pierwszych kroków na ścieżce kariery. Dajemy szansę na zdobycie doświadczenia, poszerzenie kompetencji i rozwinięcie zainteresowań w sferze zawodowej. Staże i praktyki w Meritum Banku stwarzały studentom i absolwentom szansę na aktywne uczestnictwo w ciekawych projektach. Poszczególne zadania były realizowane przez uczestnika stażu pod okiem opiekuna. Dzięki odpowiednio dobranym zadaniom, osoby odbywające praktykę/staż w naszym Banku poznały charakterystykę pracy nie tylko poszczególnych jednostek organizacyjnych, ale i całej organizacji.

W 2013 roku studenci uczelni wyższych brali udział w bezpłatnych warsztatach informatycznych prowadzonych przez Akademię Meritum IT. Warsztaty prowadzone były przez doświadczonych programistów, którzy na co dzień realizują nowatorskie projekty w Pionie IT Meritum Banku. W czasie trwania wykładów, uczestnicy Akademii mieli szansę na zdobycie nie tylko wiedzy teoretycznej, a przede wszystkim cennej wiedzy praktycznej. Spotkania z przedstawicielami Pionu Informatyki Meritum Banku były doskonałą okazją na zapoznanie się ze specyfiką codziennej pracy w Banku, co zapewne ułatwi młodym przyszłym pracownikom z obszaru IT stawianie pierwszych kroków na ścieżce kariery. Dodatkowo uczestnicy warsztatów mogli skorzystać z płatnych stażów w Meritum Banku ICB S.A.

W 2013 roku Meritum Bank aktywnie uczestniczył w Targach Pracy oraz spotkaniach z pracodawcami prowadzonych na Uczelniach Wyższych.

WOLONTARIAT PRACOWNICZY

W 2013 roku pracownicy Banku wspólnie z Miejskimi Ośrodkami Pomocy Społecznej wspierali najbardziej potrzebujące rodziny z Trójmiasta w ramach akcji „Szlachetna Paczka” i „Szkolna Wyprawka”. Zaangażowanie i entuzjazm pracowników sprawiło, że udało się pomóc wielu rodzinom znajdującym się w trudnej sytuacji życiowej.

9. OŚWIADCZENIE O ZASTOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO

ZASADY I ZAKRES STOSOWANIA ŁADU KORPORACYJNEGO

W Meritum Banku ICB S.A. funkcjonuje system zasad ładu korporacyjnego, na który składają się regulacje wewnętrzne w wielu obszarach działalności Banku. Źródłem obowiązujących w Banku zasad ładu korporacyjnego są przede wszystkim postanowienia właściwych ustaw, a w szczególności Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe.

Bank, zgodnie z wymogami obowiązującego prawa posiada Statut, który określa między innymi: wewnętrzną organizację Banku, cele jego istnienia oraz tryb działania. Na system ładu korporacyjnego w Meritum Banku składają się także regulaminy związane z działalnością jego organów, tj. Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Regulamin Rady Nadzorczej określa organizację oraz sposób wykonywania czynności przez Radę Nadzorczą, w tym między innymi tryb podejmowania uchwał. Ponadto, regulamin uszczegóławia zapisy Kodeksu spółek handlowych, innych przepisów prawa oraz Statutu Banku. Regulamin Zarządu Banku jest dokumentem organizującym funkcjonowanie tego organu. Dokument ten reguluje między innymi tryb i zakres podejmowanych przez Zarząd uchwał, a także dookreśla czynności i funkcje sprawowane przez Członków Zarządu. Istotne znaczenie dla właściwego funkcjonowania systemu ładu korporacyjnego w Banku ma Instrukcja służbowa dotycząca przygotowania i obiegu informacji Zarządczej w Banku. W zakresie informacji zarządczej, wskazane w instrukcji komórki organizacyjne Banku, przekazują wskazane tam raporty do Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Kolejnym elementem funkcjonującego w Banku systemu zasad corporate governance, jest Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Regulacja ta swoim zakresem obejmuje osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, których wpływ na profil ryzyka ma istotny charakter. Celem omawianej Polityki jest zaś wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania Bankiem oraz nie zachęcanie osób zarządzających do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do podejmowania ryzyka. Ponadto, zadaniem Polityki jest wspieranie realizacji strategii działalności Banku.

Wśród regulacji Banku zapewniających ład korporacyjny wymienić należy również regulacje wewnętrzne związane z utrzymaniem właściwych relacji z podmiotami powiązаныmi i podmiotami zewnętrznymi. Dla sprawniejszej realizacji zasad ładu korporacyjnego we wspomnianym obszarze, Bank wprowadził instrukcję służbową określającą tryb i zasady postępowania poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku, przy realizacji obowiązku informacyjnego wobec Rady Nadzorczej w zakresie działalności Banku oraz procedury uzyskiwania przez Bank zgody Rady Nadzorczej przy zawieraniu transakcji, jak również zapisy o

trybie przekazywania informacji dla Rady Nadzorczej i akcjonariuszy Banku, wynikających z Umowy Akcjonariuszy, której Bank jest stroną.

Dodatkowo, celem zapewnienia właściwej realizacji obowiązków ciążących na Banku, jako emitencie obligacji podporządkowanych, Bank posiada instrukcję, która określa tryb i zasady postępowania jednostek organizacyjnych przy realizacji obowiązku informacyjnego w zakresie wykonywania postanowień: Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu, organizowanego przez spółkę BondSpot S.A. i GPW S.A., Umowy Dealerskiej Banku oraz postanowień Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Zasady ładu korporacyjnego są ponadto ujęte w Polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności, która określa podstawowe zasady działania pracowników Meritum Banku ICB S.A. i wyjaśnia główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie tym obszarem na wszystkich szczeblach organizacji Banku. W ramach tej regulacji, Bank prowadzi politykę pełnego przestrzegania przepisów prawa oraz reguł uczciwości i etyki biznesowej we wszystkich dziedzinach swojej działalności. Dzięki takiemu podejściu, Meritum Bank buduje reputację organizacji działającej uczciwie i zgodnie z wysokimi standardami, co pomaga w kreowaniu wysokiego stopnia zaufania i lojalności ze strony klientów i kontrahentów.

W Meritum Banku istnieje również adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, jak również wewnętrznymi aktami prawa, z uwzględnieniem przepisów w zakresie zarządzania ryzykiem. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest istotnym elementem procesu zarządzania Bankiem, zaś celem systemu kontroli wewnętrznej jest usprawnienie realizacji zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku.

Bank dba o prawidłowe relacje z udziałowcami oraz swoimi klientami. W celu utrzymania prawidłowych relacji, Bank prowadzi przejrzystą Politykę Informacyjną, która określa zakres informacji podlegającej ogłoszeniu, stosownie do zapisów ustawy Prawo Bankowe oraz wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego. Bank realizuje w ten sposób ciążący na nim obowiązek prawidłowego i pełnego przekazywania informacji aktualnym i potencjalnym klientom Banku. Celem funkcjonowania Polityki Informacyjnej Banku jest również umożliwienie klientom dokonania oceny oferowanych przez Bank produktów i usług na tle alternatywnych rozwiązań, w tym usług innych banków, poprzez publikowanie informacji o produktach i usługach.

W ramach wypełniania zasad ładu korporacyjnego, Bank publikuje szereg informacji z zakresu swojej działalności, w tym dotyczących różnego rodzaju wydarzeń korporacyjnych oraz oferty produktowej, między innymi w systemie Elektronicznej Bazy Informacji (EBI) na stronie internetowej GPW Catalyst oraz stronie internetowej Banku. Polityka Informacyjna Banku poza zakresem informacji podlegających ogłoszeniu, określa także: częstotliwość ogłoszenia, adekwatną do skali działalności Banku, formę i miejsce ogłoszenia, zasady zatwierdzania i

weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta oraz zasad weryfikacji Polityki.

W Meritum Banku ICB S.A. funkcjonują również zasady ograniczania konfliktu interesów, które określone zostały w Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów. Wspomniana Polityka określa zasady przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku, w tym także w zakresie świadczenia Usług inwestycyjnych, a także sposobu postępowania w zakresie przyjmowania oraz wręczania prezentów przez pracowników Banku, jak również zasad na jakich pracownicy Banku mogą brać udział w imprezach sportowych, rekreacyjnych bądź rozrywkowych, a także w szkoleniach i konferencjach organizowanych lub sponsorowanych przez Klientów bądź Kontrahentów Banku. Przepisy niniejszej Polityki mają również zastosowanie w odniesieniu do usług wykonywanych na rzecz pracowników Banku przez jego Klientów bądź Kontrahentów. Bank podejmuje niezbędne kroki w celu uniknięcia w swojej działalności konfliktu interesów, a w razie jego zidentyfikowania zarządza konfliktem interesów w taki sposób, aby zminimalizować ryzyko naruszenia interesów Banku, a także jego Klientów i Kontrahentów.

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W PROCESIE SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Sprawozdania finansowe sporządzane są w Departamencie Rachunkowości zgodnie z przyjętą przez Zarząd Banku polityką rachunkowości w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 434/2013. Najważniejsze zasady rachunkowości zostały opisane w Sprawozdaniu Finansowym Meritum Banku ICB S.A sporządzonym na dzień 31 grudnia 2013 roku. Ewidencja księgowa prowadzona jest według zakładowego Planu Kont Meritum Banku ICB S.A, którego administrowanie leży w kompetencji Departamentu Rachunkowości.

Za sporządzanie sprawozdań finansowych i okresową sprawozdawczość finansową odpowiedzialny jest Departament Rachunkowości podlegający Wiceprezesowi Zarządu Banku. Okresowa sprawozdawczość finansowa sporządzana jest zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 36/2012, która określa zasady oraz tryb sporządzania sprawozdawczości finansowej.

Podstawę do sporządzania sprawozdań finansowych stanowią prawidłowo i rzetelnie prowadzone księgi rachunkowe. Sprawozdania finansowe sporządzane są na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych po wprowadzeniu pełnej listy korekt zaakceptowanej przez Dyrektora Departamentu Rachunkowości w porozumieniu z innymi komórkami organizacyjnymi Banku.

Proces sporządzania sprawozdań finansowych podlega kontroli funkcjonalnej oraz instytucjonalnej, których ramy zostały określone w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Meritum Banku ICB S.A. wprowadzonym uchwałą nr 223/2013. Celem kontroli jest zapewnienie wiarygodności informacji zarządczej i sprawozdawczości finansowej, monitorowanie przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa i wewnętrznych aktów prawnych oraz identyfikacja i ocena poziomu ryzyka wynikającego z prowadzonej działalności.

Kontrola funkcjonalna składa się z następujących elementów:

1. Kontrola wstępna polegająca na analizie otrzymanych do wykonania zadań/czynności pod kątem ich zgodności z obowiązującymi wewnętrznymi aktami prawnymi jeszcze przed przystąpieniem do ich realizacji,

2. Kontrola bieżąca polegająca na badaniu celowości, prawidłowości i kompletności wykonywania zadań w toku ich realizacji, zgodnie z obowiązującymi przepisami,
3. Kontrola następną obejmująca czynności kontrolne podjęte po zrealizowaniu operacji. Kontrola następną polega na sprawdzeniu prawidłowości i kompletności wykonanych już zadań oraz stanu zabezpieczenia aktywów i majątku Banku. Kontrola następną ma również na celu wykazanie istnienia i prawidłowości funkcjonowania kontroli wstępnej i bieżącej.

Kluczowe ryzyka oraz mechanizmy kontrolne procesu sporządzania sprawozdań finansowych podlegają również niezależnej kontroli instytucjonalnej wykonywanej przez Departament Audytu i Kontroli Wewnętrznej. Monitorowanie efektywności systemu kontroli polega na okresowym badaniu, ocenie i usprawnianiu istniejących mechanizmów kontroli wewnętrznej. Dla rozpoznanych nieprawidłowości tworzone są plany naprawcze mające na celu ograniczenie rozpoznanych ryzyk lub poprawę efektywności funkcjonowania środowiska kontrolnego.

Roczne i śródroczne sprawozdanie finansowe podlega badaniu i przeglądowi przez biegłego rewidenta, którego wyboru dokonuje Rada Nadzorcza. Audytorem uprawnionym do badania i przeglądów sprawozdań finansowych w 2013 roku był Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k..

Niezależny zewnętrzny audytor weryfikuje treść rocznego i śródrocznego sprawozdania finansowego. Badanie obejmuje weryfikację poprawności sporządzenia tych sprawozdań oraz ocenę środowiska kontrolnego kluczowych procesów związanych z ich przygotowaniem.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej rozpatrzone i przyjęte sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta oraz sprawozdaniem z działalności Banku, a także akcjonariuszom, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i postanowieniami statutu.

AKCJONARIUSZE – ZNACZNE PAKIETY AKCJI

Zgodnie z księgą akcyjną Meritum Banku ICB S.A na dzień 31 grudnia 2013 roku akcjonariuszami posiadającymi ponad 5% udziałów posiadanych akcji w kapitale akcyjnym są: fundusz inwestycyjny Innova/4 L.P., któremu doradza Innova Capital, a także Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz WCP COOPERATIEF U.A. (filia prywatnego funduszu Wolfensohn Capital Partners).

<i>Akcjonariusze</i>	<i>Ilość akcji</i>	<i>Wartość akcji w PLN</i>	<i>Udział na WZA w %</i>
<i>INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l</i>	5 967 809	179 034 270	46,85%
<i>WCP Cooperatief U.A.</i>	2 884 346	86 530 380	24,05%
<i>Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju</i>	2 863 923	85 917 690	23,88%

Innova Capital

to jedna z pierwszych i do dziś prężnie działających firm private equity w Europie Środkowej. W ciągu 17 lat działalności przeprowadziła 40 inwestycji, głównie w branży produkcyjnej, telekomunikacyjnej, usług dla biznesu, usług finansowych oraz mediów, o łącznej wartości około pół miliarda euro. Zarządza pięcioma funduszami inwestycyjnymi, których łączny kapitał wynosi

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

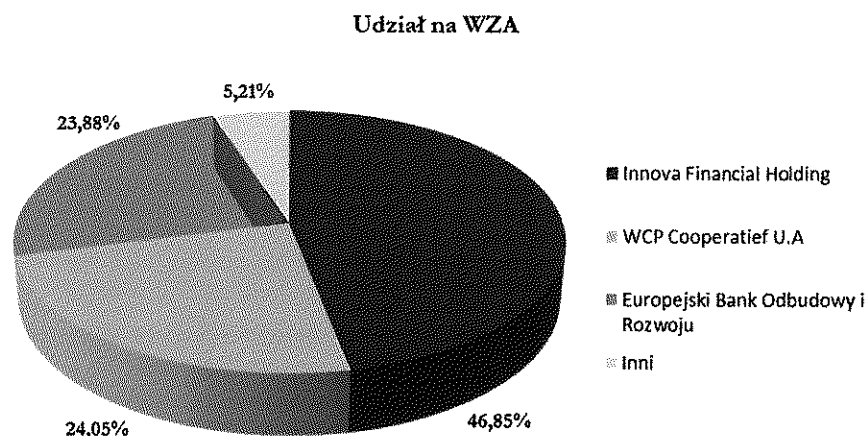
prawie 900 milionów euro. W fundusze Innova inwestują renomowane instytucje z Europy Zachodniej i Stanów Zjednoczonych. Zespół firmy tworzą ludzie z dużym doświadczeniem międzynarodowym w konsultingu, zarządzaniu oraz bankowości inwestycyjnej, co przekłada się na wzrost wartości firm, w które inwestuje Innova Capital. Przykładem mogą być Euronet, Polcard czy Dom Finansowy QS. W portfelu Innova Capital znajdują się Expander, GTS, Marmite, Libet, La Fantana, Donako.

Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju

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

Wolfensohn Capital Partners

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



UPRAWNIENIA KONTROLNE DOTYCZĄCE AKCJI

Zgodnie ze Statutem Banku akcje serii A – Ł są uprzywilejowane co do głosu i dają na Walnym Zgromadzeniu prawo do pięciu głosów. Akcje Banku, począwszy od serii M do P są uprzywilejowane co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje na Walnym Zgromadzeniu prawo do dwóch głosów.

ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU

Rada Nadzorcza powołuje, odwołuje lub zmienia stanowiska członków Zarządu Banku oraz zawiera z nimi i zmienia umowy o pracę.

Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu a ponadto wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu. W przypadku rezygnacji mandat członka Zarządu wygasa w dniu złożenia Bankowi oświadczenia o rezygnacji, a w przypadku odwołania ze składu Zarządu z dniem wskazanym w uchwale o odwołaniu.

ZASADY ZMIANY STATUTU BANKU

Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia i wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli dotyczy:

- firmy,
- siedziby, przedmiotu i zakresu działania Banku,
- organów i ich kompetencji,
- zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- funduszy własnych oraz zasad gospodarki finansowej.

SPOSÓB DZIAŁANIA I UPRAWNIENIA WALNEGO ZGROMADZENIA

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd jako zwyczajne lub nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2 oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie takie powinno być złożone Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Sprawy wnoszone przez Zarząd do porządku obrad Walnego Zgromadzenia przedstawiane są uprzednio Radzie Nadzorczej.

W przypadku złożenia Zarządowi przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej dwudziestą część kapitału zakładowego wniosków o włączenie sprawy do porządku obrad Walnego Zgromadzenia Zarząd powinien przedstawić je Walnemu Zgromadzeniu. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio.

Porządek obrad Walnego Zgromadzenia ustala organ (Zarząd lub Rada Nadzorcza) albo osoba, która zwołuje Walne Zgromadzenie.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W razie gdyby obaj nie mogli otworzyć Zgromadzenia, utworzy je jeden z członków Rady Nadzorczej lub akcjonariusz reprezentujący na tym Zgromadzeniu największą liczbę głosów. Następnie akcjonariusze wybiorą Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

Z zastrzeżeniem wypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych i niniejszym Statucie, Walne Zgromadzenie jest zdolne do podjęcia uchwał, jeżeli są na nim reprezentowane akcje uprawniające co najmniej do 51% (pięćdziesiąt jeden procent) ogólnej liczby głosów.

O ile Kodeks spółek handlowych lub niniejszy Statut nie stanowią inaczej, uchwały zapadają bezwzględną większością oddanych głosów.

W sprawach wymienionych § 10 ust 1 pkt. 5 Statutu Banku, uchwały zapadają większością co najmniej trzech czwartych głosów.

W sprawach wymienionych w: (i) § 10 ust 1 pkt. 3 Statutu Banku w zakresie wypłaty dywidendy na rzecz akcjonariuszy w wysokości przekraczającej 50% (pięćdziesiąt procent) zysku netto za poprzedni rok obrotowy, (ii) § 10 ust 1 pkt. 11 Statutu Banku w zakresie innym niż wynikającym z potrzeby dostosowania treści Statutu do wymogów powszechnie obowiązującego prawa lub wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego lub jakiegokolwiek innego organu właściwego w sprawach sprawowania nadzoru bankowego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, (iii) § 10 ust 1 pkt. 12-17 Statutu Banku, oraz (iv) w sprawach przedłożonych Walnemu Zgromadzeniu przez Radę Nadzorczą stosownie do postanowień § 17 ust. 4 Statutu Banku, uchwały wymagają oddania głosu za ich podjęciem przez akcjonariuszy posiadających łącznie co najmniej 90% (dziewięćdziesiąt procent) ogólnej liczby głosów.

Głosowanie jest jawne.

Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków Rady Nadzorczej Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych oraz w innych wypadkach wskazanych w Kodeksie spółek handlowych. Tajne głosowanie należy zarządzić nadto na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy, obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

SPOSÓB DZIAŁANIA ZARZĄDU

Zarząd składa się z 3 do 7 członków, wybieranych na wspólną 5-letnią kadencję.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank podejmując uchwały oraz dokonuje innych stosownych czynności faktycznych i prawnych, a w szczególności:

- prowadzi politykę Banku i kieruje całokształtem jego działalności, w tym uchwała biznes plan Banku,

- kolegialnie - w trybie uchwał - podejmuje decyzje w sprawach określonych w Statucie Banku,
- dokonuje, nie rzadziej niż raz w roku, przeglądu procesu szacowania kapitału,
- zapewnia odpowiednią organizację procesu zarządzania, w tym wszystkimi rodzajami ryzyk (w tym ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem braku zgodności oraz innymi ryzykami uznanymi za istotne w działalności Banku), w szczególności poprzez określenie poziomu akceptowalnego ryzyka, metod zarządzania ryzykiem, ustalenie zakresu obowiązków poszczególnych uczestników procesu i określenie zasad identyfikacji pomiaru i kontroli ryzyka,
- udziela prokury oraz ustanawia pełnomocników.

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku uprawniony jest Prezes Zarządu Banku samodzielnie albo dwóch członków Zarządu Banku łącznie, albo członek Zarządu Banku łącznie z prokurentem. W Banku mogą być powoływani pełnomocnicy działający w granicach swego umocowania. Prokura może być odwołana przez każdego członka Zarządu jednoosobowo.

Zarząd prowadzi Księgę Akcyjną i jest uprawniony do wydawania akcji ich właścicielom, a także duplikatów akcji po uprzednim otrzymaniu wniosku od akcjonariusza i zawiadomieniu o ich utracie. Umorzenie i wydanie duplikatów akcji wymaga ogłoszenia o zniszczeniu t utracie akcji opublikowanego w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. W ogłoszeniu powinien zostać określony minimalny termin, nie krótszy jednak niż 14 dni, na zgłoszenie ewentualnych sprzeciwów lub przedłożenie zagubionych akcji. Decyzje w sprawach dotyczących zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych w zakresie terminowych operacji finansowych, działalności lokacyjno-depozytowej na rynku międzybankowym oraz zaciągania pożyczek lombardowych są podejmowane w ramach kompetencji przysługujących poszczególnym członkom Zarządu.

ZMIANY W ZARZĄDZIE W 2013 ROKU

W dniu 16 sierpnia 2013 roku pan Piotr Gawrona złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 19 sierpnia 2013 roku.

W dniu 9 września 2013 roku podczas posiedzenia, Rada Nadzorcza Banku oddelegowała ze swojego składu panią Magdalenę Magnuszewską do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu na okres od dnia 10 września 2013 roku do dnia 30 września 2013 roku.

Na posiedzeniu w dniu 1 października 2013 roku Rada Nadzorcza powołała pana Bartosza Chytlę na stanowisko Członka Zarządu Meritum Banku ICB S.A., ze skutkiem na dzień wejścia w życie uchwały w tej sprawie. Rada Nadzorcza powierzyła panu Bartoszowi Chytle tymczasowe

pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Meritum Banku ICB S.A. w okresie od dnia 1 października 2013 roku do dnia wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego na jego powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Meritum Banku ICB S.A.

Na posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2013 roku Rada Nadzorcza Banku powołała panią Agnieszkę Porębską-Burczyn na stanowisko Członka Zarządu.

SYLWETKI CZŁONKÓW ZARZĄDU

Bartosz Chytła – p.o Prezesa Zarządu

Związany z bankowością od 1996 roku. Karierę zawodową rozpoczął w Pierwszym Polsko-Amerykański Banku. Od 2004 roku był wiceprezesem Fortis Banku, gdzie odpowiadał za segmenty bankowości detalicznej oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Stworzył i wdrożył strategię wzrostu w tych obszarach. W 2008 roku, jako Członek Zarządu Banku DnB Nord odpowiadał za bankowość detaliczną. Od roku 2009 do 2012 był prezesem DnB NORD Polska, gdzie przeprowadził kompleksową restrukturyzację banku tym samym powodując wzrost zysków. W latach 2009-2011 był członkiem komitetu Zarządzającego DNB Nord. Od 2012 roku był wiceprezesem Getin Holding. Od dnia 1 października 2013 roku pełni funkcję p.o. Prezesa Zarządu i jest odpowiedzialny za Pion Wsparcia, Pion Informatyki i Pion Rynków Finansowych.

Joanna Krzyżanowska – Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Związana z bankowością od 1995 roku. Przez 12 lat była odpowiedzialna za opracowywanie i wdrażanie strategii rozwoju GE Money na rynku polskim. Kierowała rozwojem kredytów dla osób fizycznych i stworzyła wysoce efektywne, wyspecjalizowane struktury sprzedaży kredytów samochodowych i gotówkowych, a następnie kredytów na zakup towarów i usług. W 2000 roku powierzono jej nadzór nad opracowaniem i wdrożeniem strategii kart kredytowych na rynku polskim. Od 2005 roku odpowiadała również za rozwój kredytów hipotecznych oraz repozycjonowanie Banku pod nową nazwą GE Money. Stworzyła unikalny, w działającym w 50 krajach GE Money, model zarządzania połączonych funkcji sprzedaży i marketingu. Była inicjatorem i twórcą sieci oddziałów GE Money Banku w Polsce. Od 2008 roku, jako Pierwszy Wiceprezes Zarządu w Meritum Banku, kieruje rozwojem linii biznesowych Banku oraz kanałów dystrybucji.

Piotr Urbańczyk – Wiceprezes Zarządu

Związany z bankowością od 1992 roku. Po ukończeniu studiów, pierwszą pracę podjął w ówczesnym Banku Zachodnim (obecnie BZ WBK), gdzie przepracował 6 lat, z czego ostatnie 4 - na stanowisku Dyrektora Skarbu. W 1998 roku podjął po raz pierwszy wyzwanie tworzenia struktur nowego banku – Lukas Banku, będąc odpowiedzialnym w zarządzie banku za obszar finansów. W 2002 roku rozpoczął pracę przy kolejnym bankowym projekcie – Dominet Banku, gdzie odpowiadał za obszary: finansów, księgowości, sprawozdawczości oraz rynków kapitałowych. Od roku 2007 do I kwartału 2009, pracował w Grupie Finansowej Fortis (nabywcą Dominet Banku). Od 5 maja 2009 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Meritum Banku, nadzorującego Pion Finansowy. W okresie od 25 stycznia 2011 roku do 30 września 2013 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu Meritum Banku ICB S.A. Od dnia 1 października 2013 roku pełni funkcje Wiceprezesa Zarządu Banku i odpowiada za Pion Finansowy, Pion Operacji i Pion Ryzyka.

Agnieszka Porębska – Członek Zarządu

Związana z bankowością od 1996 roku. Karierę zawodową rozpoczęła w Pierwszym Polsko-Amerykański Banku. Od 2000 roku związana z Fortis Bankiem, gdzie odpowiadała za zarządzanie i rozwój bankowości detalicznej i MSP. Od sierpnia 2008 roku związała się z Bankiem DnB NOR, gdzie odpowiadała za rozwój bankowości detalicznej i MSP. Stworzyła strategię i plan finansowy Banku w tych obszarach. Od lutego 2010 do maja 2012 pełniła funkcję Członka Zarządu Banku, nadzorującego bankowość detaliczną i MSP w obszarach rozwoju i sprzedaży. Od stycznia 2013 do sierpnia 2013 pracowała w Idea Expert, początkowo jako doradca zarządu, a następnie jako Wiceprezes Zarządu, odpowiadając za sprzedaż w obszarze kredytów gotówkowych, samochodowych, hipotecznych i MSP. Od dnia 5 grudnia 2013 roku pełni funkcję Członka Zarządu i jest odpowiedzialna za Pion Sprzedaży Własnej.

SPOSÓB DZIAŁANIA RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków, wybieranych przez Zgromadzenie Akcjonariuszy na łączną 5-letnią kadencję.

Oprócz praw i obowiązków określonych w przepisach prawa, do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności:

- 1) stały nadzór nad działalnością Banku, w tym nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu;

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

- 2) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za rok ubiegły w zakresie zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocena wniosków Zarządu w sprawie podziału zysku albo pokrycia strat, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z przeprowadzonej oceny;
- 3) rozpatrywanie informacji Zarządu Banku o przebiegu i wynikach działalności kredytowej i depozytowej oraz polityce stopy procentowej, a także stosowanych reguł ostrożnościowych w działalności Banku;
- 4) ustalanie w regulaminie warunków udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów Banku i innym osobom określonym w ustawie Prawo bankowe;
- 5) zatwierdzanie pisemnych procedur kontroli wewnętrznej oraz rozpatrywanie rocznych sprawozdań Banku ze sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku;
- 6) zatwierdzanie strategii działalności Banku i rocznych planów finansowych Banku;
- 7) zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej Banku;
- 8) zatwierdzanie zasad polityki Banku w zakresie całościowego systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 9) zatwierdzanie procedur dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego;
- 10) tworzenie i likwidacja w kraju i za granicą oddziałów, przedstawicielstw oraz innych sporządzających bilans jednostek organizacyjnych Banku;
- 11) powoływanie, odwoływanie lub zmiana stanowiska członków Zarządu Banku, w tym Vice Prezesa Zarządu odpowiedzialnego za sprawy marketingu, Vice Prezesa Zarządu odpowiedzialnego za sprawy finansowe, członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem lub członka Zarządu odpowiedzialnego za sprawy IT, oraz zawieszanie w czynnościach członków Zarządu;
- 12) zawieranie i zmiana umów o pracę z członkami Zarządu;
- 13) zatwierdzanie i istotna zmiana biznes planu Banku;
- 14) wyrażanie zgody na zmianę polityki i zasad rachunkowości, z wyjątkiem zmian wynikających z konieczności dostosowania polityki i zasad rachunkowości do wymogów powszechnie obowiązującego prawa lub innych regulacji dotyczących zasad rachunkowości;
- 15) wyrażanie zgody na nabycie lub objęcie przez Bank akcji lub udziałów w innym podmiocie oraz nabycie przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa;
- 16) wyrażanie zgody na utworzenie przez Bank podmiotu zależnego, na udział Banku we wspólnym przedsięwzięciu (joint venture) lub finansowanie przez Bank podmiotu zależnego Banku lub, tak utworzonego, wspólnego przedsięwzięcia (joint venture);

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

17) wyrażanie zgody na zbycie, oddanie w najem lub dzierżawę składników majątku Banku o wartości przekraczającej jednorazowo 10% kapitału zakładowego Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej tworzą w Banku następujące komitety i komisje:

- Komitet Audytu,
- Komisja ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet ds. Ryzyka.

<i>Komitet Audytu</i>	<i>Komisja ds. Nominacji i Wynagrodzeń</i>	<i>Komitet ds. Ryzyka</i>
Magdalena Magnuszewska	Magdalena Magnuszewska	Peter Franklin
Peter Franklin	Krzysztof Kulig	Magdalena Magnuszewska
Asad Naqvi	Peter Franklin	Asad Naqvi
	Asad Naqvi	

ZMIANY W RADZIE NADZORCZEJ W 2013 ROKU

W dniu 29 stycznia 2013 roku pan Cesare Calari złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Bank ICB S.A., ze skutkiem na dzień powołania Pana Asada Naqvi na Członka Rady Nadzorczej. W dniu 1 marca 2013 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A. powołało pana Asada Naqvi do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

W dniu 1 sierpnia 2013 roku pan Sławomir Lachowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Meritum Bank ICB S.A., ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 19 sierpnia 2013 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A. powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Łukasz Doktor oraz wybrało na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Kuliga.

SYLWETKI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Krzysztof Kulig – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Dołączył do Innovy Capital w 2001 roku. Współtwórca inwestycji w BWE, Expander Advisors Sp. z o.o., Polcard S. A. oraz w Domu Finansowym QS. Obecnie zasiada w Radach Nadzorczych Meritum Banku S.A.(BWE) i Expander Advisors Sp. z o.o. Jest odpowiedzialny za rozwój inwestycji dotyczących usług dla przedsiębiorców, ze szczególnym uwzględnieniem usług

finansowych. Pan Kulig jest również odpowiedzialny za rekrutację personelu. Zanim dołączył do Innova Capital, pracował dla Heidrick & Struggles, gdzie był Głównym Konsultantem i Kierownikiem ds. usług profesjonalnych i e-biznesu. Pan Krzysztof Kulig zdobył istotne doświadczenie podczas pięcioletniej pracy na stanowisku Dyrektora Zarządzającego oraz Vice-Prezesa polskiego oddziału Euronet Worldwide.

Magdalena Magnuszewska – Sekretarz Rady Nadzorczej

Dołączyła do Innova Capital w 2004 roku. Zatrudniona na stanowiskach Analityka, Współpracownika i Dyrektora. Obecnie Pani Magnuszewska posiada 10-letnie doświadczenie jako specjalista w przedsięwzięciach typu private equity. W trakcie swojej kariery zawodowej uczestniczyła w jedenastu transakcjach M&A (fuzje i przejęcia), m.in. spółek z portfela Innova, oraz wielu inwestycjach dodatkowych. Uczestniczy w nadzorze nad spółkami z portfela Innova (jako członek Rad Nadzorczych), pełniąc nadzór m.in. nad wybranymi inicjatywami operacyjnymi i zarządzaniem projektami. Uczestniczy także w projektach obniżania kosztów i odzyskiwania rentowności, optymalizacji struktury finansowania (refinansowanie kredytów, emisja obligacji, finansowanie podporządkowane) i tworzenia sprawozdawczości finansowej. Posiada wszechstronną wiedzę z zakresu rynków publicznych (członek zarządu w dwóch podmiotach notowanych na giełdzie) jako osoba odpowiedzialna za proces wejścia na giełdę i uczestnicząca w zarządzaniu relacjami z inwestorami (także z perspektywy funduszu). Aktualnie pełni stanowisko Dyrektora Naczelnego w Innova Capital, funduszu typu private equity działającym w Europie Środkowej i Wschodniej.

Steven J. Buckley - Członek Rady Nadzorczej

W latach 1980-81 był Konsultantem Personelu ds. Konsultacji Informacyjnych, w latach 1983-1985 był Wiceprezesem Amerykańskiej Komisji ds. Bezpieczeństwa Produktów Konsumpcyjnych. Do 1986 roku pracował w Booz Allen & Hamilton, Wspólnik i Starszy Wspólnik oraz w Black Forest Investments. W latach 1986-1990 pracował w Bain & Company, międzynarodowej firmie konsultingowej specjalizującej się w zarządzaniu. W latach 1990-1994 pracował jako Specjalista-Konsultant w Company Assistance Limited (Dublin, Irlandia). Od kwietnia 1994 jest Prezesem Poland Partners Management Company, która zarządza funduszem inwestycyjnym o wartości 63,5 mln szukającym możliwości inwestycyjnych typu private equity w Polsce. Kieruje działalnością Poland Partners w Polsce. Aktualnie jest Współzałożycielem i Wspólnikiem Zarządzającym Innova Capital odpowiedzialnym za inwestycje w firmy Euronet, PolCard, Orange Slovensko i Orange Romania. Skupia się na rozwoju możliwości inwestycyjnych

w usługach finansowych, spółkach telekomunikacyjnych i mediach w regionie Europy Środkowej i Wschodniej.

Grzegorz Waluszewski - Członek Rady Nadzorczej

W latach 1991 – 1999 współwłaściciel BIG Autohandel, największego dealera Forda w Polsce. Od 1991 r. zaangażowany kapitałowo (jako właściciel bądź współwłaściciel) w podmioty działające na rynkach: finansowym, nieruchomości, faktoringu i ubezpieczeń, w tym m.in.: BIK Brokers Sp. z o.o., BIK Serwis Sp. z o.o., GJ Investment Sp. z o.o. Przewodniczący Rad Nadzorczych: od 1995 r. Futura Leasing SA (również akcjonariusz), od 1999 r. Prime Car Management SA (również akcjonariusz) i od 2010 r. Masterlease Sp. z o.o. (podmioty działają pod firmą: Masterlease Polska). Od 2006 r. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Cross Finance Sp. z o.o. Od 2011 r. Członek Rady Nadzorczej Meritum Bank ICB SA. Członek Lions Club i Past President LC Gedania, Członek Round Table 4 Sopot i Past President RT Poland, Prezes Ogólnopolskiego Związku Autoryzowanych Dealerów Forda, reprezentant we władzach europejskich i doradca Prezesa Ford Europe do spraw Europy Środkowej i Wschodniej (do roku 1999), Członek Stowarzyszenia Theatrum Gedanense, Członek Gdańskiego Klubu Biznesu, Członek American Chamber of Commerce w Polsce.

Peter Franklin - Członek Rady Nadzorczej

Kariere zawodową rozpoczął w HSBC, Londyn, Malezja i Hong Kong (1975-1978). W latach 1979-1986 pracował w The Chase Manhattan Bank, Londyn i Hong Kong, gdzie piastował różne stanowiska związane z analizami kredytowymi, rynkami kredytów i kapitałowymi. W latach 1987-1992 pracował dla ANZ Bank, Hong Kong, gdzie był odpowiedzialnym za czynności związane z zawieraniem umów kredytowych, sprzedażą i handlem. W latach 1992-2009 związany był ze grupą General Electric/ GE Capital. W latach 2000-2002 piastował stanowisko Prezesa ds. Finansowych, GE Real Estate Europe w Paryżu. Był także Prezesem ds. Finansowych, GE Consumer Finance Europe, Dublin (2000-2002) i Skarbnikiem, GE Capital Asia Pacific, Hong Kong i Singapur (1992-2000), odpowiedzialnym za zarządzanie finansowaniem i bilansem w działalności GE Capital w całej Azji. W latach 2006-2008 był Prezesem ds. Finansowych, GE Corporate Financial Services. W latach 2008-2009 był Prezesem ds. Finansowych, GE Money, Europa Środkowa i Wschodnia, Paryż (2008-2009). Pełnił także funkcje członka rady nadzorczej banków GE Capital w Polsce (przewodniczący), na Węgrzech i w Czechach. Aktualnie jest dyrektorem niepełniącym funkcji wykonawczych wyznaczony przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju w Banca Transilvania (Rumunia) i Meritum Bank (Polska).

Asad Naqvi - Członek Rady Nadzorczej

W latach 2000-2004 pracował w spółce Lazard w Nowym Jorku. W latach 2004-2008 pracował dla spółki The Resource Group (TRG) w Washington DC, gdzie zajmował stanowisko Dyrektora ds. Przejęć i Inwestycji. Był jednym z dwóch członków zespołu inwestycyjnego w holdingu inwestycyjnym założonym przez IFC, EMP i AIG Capital Partners. Od 2009 roku do chwili obecnej związany jest ze spółką WOLFENSOHN FUND MANAGEMENT w Nowym Jorku i Londynie, zajmuje stanowisko Dyrektora, Fundusze Private Equity. Analizował i realizował inwestycje dla globalnego funduszu private equity założonego przez Jamesa D. Wolfensohn (byłego Prezesa Banku Światowego), specjalizując się w usługach finansowych, sprzedaży detalicznej i sektorze energii odnawialnej. Uczestniczył w 4 zamkniętych transakcjach. Otrzymał awans na stanowisko Dyrektora, obecnie zarządza biurem firmy w Londynie. Uczestniczył w następujących zamkniętych transakcjach: Meritum Bank, Giełda Moskiewska MICEX-RTS, BTG Pactual, Banco Daycoval. Wyznaczony do Rady Nadzorczej Meritum Banku. Tworzył, weryfikował i analizował pomysły inwestycyjne w ramach własnych badań i sieci kontaktów, generując możliwości transakcyjne dla funduszu. Założył i zrealizował inicjatywę inwestycyjną firmy w Europie Środkowej i Wschodniej.

Lukasz Doktor - Członek Rady Nadzorczej

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (1998 rok) jak również Centre for the Study of English and European Law przy Uniwersytecie Warszawskim (1997), adwokat od 2002 roku, członek Okręgowej Rady Adwokackiej w Warszawie. W latach 1997 – 1999 pracownik kancelarii Allen & Overy w Warszawie (obecnie Allen & Overy Pędzich Sp. k.), następnie w latach 1999 – 2007 pracował w kancelarii Dewey Ballantine w Warszawie (obecnie Greenberg Traurig Grzesiak Sp. k.), od 2007 roku partner w kancelarii Doktor Jerszyński Pietras Adwokaci i Radcowie Prawni Sp. p.

10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

PRZYGOTOWANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd Meritum Banku ICB S.A oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Meritum Banku ICB S.A oraz jego wyniki finansowe,

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

- sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć.

ISTOTNE UMOWY

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31 grudnia 2013 roku Meritum Bank ICB S.A:

- nie posiadał zaangażowania w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe powyżej 10% funduszy własnych Banku,
- brak klientów, którym Bank przyznał finansowanie na warunkach istotnie odbiegających od ogólnie obowiązujących,

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

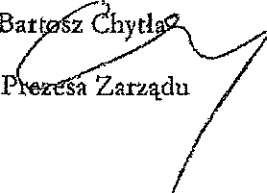
- nie dokonał istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe,
- wartość postępowań sądowych toczących się w 2013 roku nie miała wpływu na sytuację finansową Banku,
- liczba wystawionych bankowych tytułów egzekucyjnych wyniosła 8 830 na łączną kwotę 186,1 mln.

Meritum Bank ICB S.A

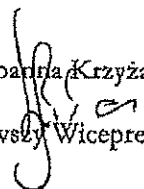
Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2013 roku

Podpisy Członków Zarządu Meritum Banku ICB S.A

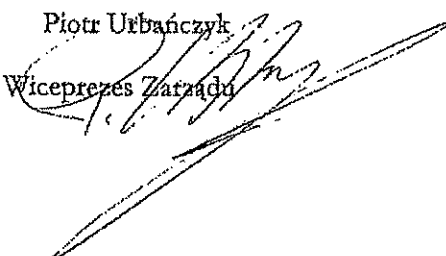
31.03.2014

Bartosz Chytle
p.o. Prezesa Zarządu


31.03.2014

Joanna Krzyżanowska
Pierwszy Wiceprezes Zarządu


31.03.2014

Piotr Urbańczyk
Wiceprezes Zarządu


31.03.2014

Agnieszka Porebska - Burczyn
Członek Zarządu
