



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2019 roku

Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do sprawozdania finansowego	10
1. Informacje ogólne	10
2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego.....	10
3. Skład organów Banku	10
3.1 Skład Zarządu Banku.....	10
3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku	11
4. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	12
5. MSSF 16 „Leasing”	14
6. Porównywalność danych.....	16
7. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	17
<u>NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</u>	21
8. Wynik z tytułu odsetek.....	21
9. Wynik z tytułu prowizji i opłat	23
10. Przychody z tytułu dywidend.....	24
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	24
12. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne.....	24
13. Ogólne koszty administracyjne.....	25
14. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	25
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	26
16. Podatek dochodowy.....	27
17. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat – leasingobiorca.....	28
18. Podział wyniku finansowego	28
<u>NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</u>	28
19. Należności od innych banków	28
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	28
21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	30
21.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	30
21.2 Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe	31
21.3 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe/przeniesienia między fazami utraty wartości	33
22. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	39
23. Rzeczowe aktywa trwałe	40
24. Wartości niematerialne.....	44
25. Pozostałe aktywa	46
26. Zobowiązania wobec innych banków.....	47
27. Zobowiązania wobec klientów	47
28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48
29. Zobowiązania podporządkowane.....	48
30. Rezerwy.....	49

31. Pozostałe zobowiązania	50
31.1 Pozostałe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	50
32. Kapitały własne	50
32.1 Kapitał zakładowy.....	50
32.2 Kapitał zapasowy.....	51
32.3 Skumulowane inne całkowite dochody	51
32.4 Pozostałe kapitały rezerwowe	55
POZOSTAŁE NOTY	55
33. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	55
34. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	55
35. Informacje o podmiotach powiązanych	58
36. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	66
37. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	67
37.1 Hierarchia wartości godziwej dla instrumentów finansowych podlegających wycenie w wartości godziwej.....	67
37.2 Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	70
38. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku.....	72
39. Zarządzanie kapitałem.....	77

Rachunek zysków i strat

	Nota	okres	okres	zmiana 2018/2019
		od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>8</u>	159 855	161 868	(2 013)
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	135 381	137 898	(2 517)
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	24 474	23 970	504
Koszty z tytułu odsetek	<u>8</u>	(26 425)	(32 443)	6 018
Wynik z tytułu odsetek		133 430	129 425	4 005
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>9</u>	42 189	44 168	(1 979)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>9</u>	(20 665)	(20 746)	81
Wynik z tytułu prowizji i opłat		21 524	23 422	(1 898)
Przychody z tytułu dywidend	<u>10</u>	13	20	(7)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>11</u>	4 348	3 372	976
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	<u>12</u>	11 511	8 880	2 631
Ogólne koszty administracyjne	<u>13</u>	(116 170)	(121 902)	5 732
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>14</u>	(38 324)	(35 331)	(2 993)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		(1)	0	(1)
Wynik z tytułu modyfikacji		(58)	(128)	70
Pozostałe przychody operacyjne	<u>15</u>	2 139	11 801	(9 662)
Pozostałe koszty operacyjne	<u>15</u>	(1 863)	(3 416)	1 553
Wynik na działalności operacyjnej		16 549	16 143	406
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		16 549	16 143	406
Podatek dochodowy	<u>16</u>	(5 682)	(5 862)	180
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		10 867	10 281	586

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane) tys. zł	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane) tys. zł	zmiana 2018/2019 tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		10 867	10 281	586
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	32.3	(7 857)	1 369	9 226
- podatek odroczony		1 843	(321)	(2 164)
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	32.3	49	228	179
- podatek odroczony		(11)	(54)	(43)
Pozostałe całkowite dochody razem	32.3	(7 808)	1 597	9 405
Dochody całkowite razem		3 059	11 878	9 991

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	-	88 419	461 506	28 514
Należności od innych banków	<u>19</u>	30 890	15 556	20 711
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>20</u>	462	667	730
Instrumenty finansowe zabezpieczające	-	290	0	206
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>21</u>	4 984 104	4 774 908	4 693 266
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>22</u>	2 546 063	2 092 905	2 570 122
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	2 538 328	2 086 921	2 564 080
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	7 735	5 984	6 042
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	0	0	2 122
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>23</u>	72 232	38 138	37 982
- prawo do użytkowania aktywów	-	34 911	-	-
Wartości niematerialne	<u>24</u>	74 740	77 836	79 199
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	108	17 366	7 893
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	-	38 845	42 697	46 457
Pozostałe aktywa	<u>25</u>	47 787	42 960	52 487
Aktywa razem		7 883 940	7 564 539	7 539 689

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>26</u>	14 180	18 436	11 760
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	0	177	378
Instrumenty finansowe zabezpieczające	-	0	386	0
Zobowiązania wobec klientów	<u>27</u>	6 866 389	6 560 826	6 338 368
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>28</u>	145 110	145 121	356 610
Zobowiązania podporządkowane	<u>29</u>	141 949	141 858	141 953
Rezerwy	<u>30</u>	6 048	4 895	4 216
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>31</u>	105 870	91 505	90 913
- zobowiązania z tytułu leasingu	-	36 095	-	-
Zobowiązania razem		7 279 546	6 963 204	6 944 198
Kapitał zakładowy	-	128 278	128 278	128 278
Kapitał zapasowy	-	151 238	151 238	151 238
Kapitał z aktualizacji wyceny	-	9 216	17 024	7 944
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	304 795	359 785	359 785
Zyski zatrzymane	-	10 867	(54 990)	(51 754)
Kapitał własny razem	<u>32</u>	604 394	601 335	595 491
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 883 940	7 564 539	7 539 689

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 80 stanowią jego integralną część.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane) tys. zł	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		10 867	10 281
Korekty razem:		(186 690)	185 358
Amortyzacja	13	19 185	13 442
Dywidendy	-	(13)	(20)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	-	(133 430)	(129 425)
Odsetki wypłacone	-	(22 052)	(19 575)
Odsetki otrzymane	-	137 158	131 879
Zysk/strata z różnic kursowych	-	0	0
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	-	(1)	(1)
Zmiana stanu należności od innych banków	-	(390)	30 066
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	205	(185)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	51	(1 624)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-	(187 290)	41 435
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	-	(302 576)	(49 887)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	0	8 929
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	(708)	(1 207)
Zmiana stanu aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	3	0
Zmiana stanu należności/zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	(1 579)	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-	(4 827)	3 767
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	-	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-	(4 256)	(6 654)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	0	(12 476)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-	(177)	342
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (pasywo)	-	0	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-	306 488	218 537
Zmiana stanu rezerw	-	1 153	(5 131)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-	20 866	(34 753)
Zapłacony podatek dochodowy	-	18 837	(11 784)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	-	5 682	5 862
Inne pozycje	-	(39 019)	3 821
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(175 823)	195 639
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		6 621 267	15 189 420
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	-	1	1
Inne wpływy inwestycyjne	-	13	20
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	6 621 253	15 189 399
Wydatki z działalności inwestycyjnej		6 791 223	15 372 480
Nabycie wartości niematerialnych	-	6 329	4 426
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	4 859	4 886
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych	-	6 780 035	15 363 168
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(169 956)	(183 060)

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 80 stanowią jego integralną część.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	0	0
Wydatki z działalności finansowej	12 386	60 045
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	6 501	25
Wykup obligacji z emisji własnej	0	50 000
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	5 885	9 998
Inne wydatki finansowe	0	22
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(12 386)	(60 045)
Zmniejszenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(358 165)	(47 466)
- różnice kursowe netto	506	(2 371)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	476 377	95 897
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	33	48 431

* dane porównywalne za okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 roku zostały przekształcone, opis zmian zaprezentowano w nocie 6.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	128 278	24 127	127 111	17 024	359 785	(62 035)	7 045	601 335
Wpływ wdrożenia MSSF9	0	0	0		0		0	0
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	128 278	24 127	127 111	17 024	359 785	(62 035)	7 045	601 335
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	10 867	10 867
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	(7 808)	0	0	0	(7 808)
Pokrycie straty z lat ubiegłych*	0	0	0		(54 990)	54 990	0	0
Całkowite dochody	0	0	0	(7 808)	(54 990)	54 990	10 867	3 059
Podział zysku	0	0	0	0	0	7 045	(7 045)	0
Na dzień 30 czerwca 2019 (niezbadane)	32 128 278	24 127	127 111	9 216	304 795	0	10 867	604 394

* Pozycja obejmuje pokrycie z kapitału rezerwowego szczególnej straty z lat ubiegłych Banku wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9

za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 31 grudnia 2017 roku	128 278	24 127	127 111	6 347	355 805	0	3 980	645 648
Wpływ wdrożenia MSSF9	0	0	0	(940)	0	(62 035)	0	(62 975)
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	128 278	24 127	127 111	5 407	355 805	(62 035)	3 980	582 673
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	7 045	7 045
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	11 617	0	0	0	11 617
Całkowite dochody	0	0	0	11 617	0	0	7 045	18 662
Podział zysku	0	0	0	0	3 980	0	(3 980)	0
Na dzień 31 grudnia 2018	32 128 278	24 127	127 111	17 024	359 785	(62 035)	7 045	601 335

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 80 stanowią jego integralną część.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji					
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 31 grudnia 2017 roku		128 278	24 127	127 111	6 347	355 805	0	3 980	645 648
Wpływ wdrożenia MSSF9		0	0	0	(940)	0	(62 035)	0	(62 975)
Na dzień 1 stycznia 2018 roku		128 278	24 127	127 111	5 407	355 805	(62 035)	3 980	582 673
Przeniesienie wyniku za okres		0	0	0	0	0	0	10 281	10 281
Skumulowane inne całkowite dochody		0	0	0	2 537	0	0	0	2 537
Całkowite dochody		0	0	0	2 537	0	0	10 281	12 818
Podział zysku		0	0	0	0	3 980	0	(3 980)	0
Na dzień 30 czerwca 2018 (niezbadane)	32	128 278	24 127	127 111	7 944	359 785	(62 035)	10 281	595 491

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Pocztowy S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Poczтового Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

Bank zarejestrowano pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku przez Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Bydgoszczy. Obecnie Bank figuruje pod numerem 0000010821 w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Siedziba centrali Banku mieści się w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.

Podstawowa działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana do działu pozostałe pośrednictwo pieniężne symbol 6419Z.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2019 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74.9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25.0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 23 września 2019 roku.

3. Skład organów Banku

3.1 Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2019 roku przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – p.o. Prezesa Zarządu, Członek Rady Nadzorczej Banku delegowany w dniu 17 grudnia 2018 r. do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku p.o. Prezesa Zarządu, na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr I/17/XI/2018 z dnia 17 grudnia 2018 r.
- **Robert Kuraszkiwicz** - Wiceprezes Zarządu,
- **Paweł Kopeć** - Członek Zarządu,
- **Tomasz Jodłowski** - Członek Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Zarządu Banku zaszły następujące zmiany:

- w dniu 7 stycznia 2019 r. Rada Nadzorcza powierzyła z dniem 7 stycznia 2019 r. panu Robertowi Kuraszkiewiczowi wykonywanie obowiązków odpowiadających obowiązkom Prezesa Zarządu Banku Poczтового S.A. wynikających z regulacji wewnętrznych Banku Poczowego S.A.,
- w związku z powyższym z dniem 7 stycznia 2019 r. zakończył się okres czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku przez delegowanego Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Jakuba Słupińskiego,
- w związku z kończąca się w dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego S.A. zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2018 - X kadencją Zarządu Banku Poczowego S.A., Rada Nadzorcza podczas posiedzenia w dniu 14 czerwca 2019 r. podjęła uchwały w następujących sprawach:
 - powołania pana Roberta Kuraszkiewicza do składu Zarządu Banku Poczowego S.A. XI kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Poczowego S.A.,
 - powołania pana Pawła Kopec do składu Zarządu Banku Poczowego S.A. XI kadencji i powierzenia mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku Poczowego S.A.,
 - powołania pana Tomasza Jodłowskiego do składu Zarządu Banku Poczowego S.A. XI kadencji i powierzenia mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku Poczowego S.A.,
 - powołania pana Tomasza Dąbrowskiego do składu Zarządu Banku Poczowego S.A. XI kadencji i powierzenia mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku Poczowego S.A.

Uchwały Rady Nadzorczej weszły w życie ze skutkiem od dnia następnego po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego S.A. zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2018.

W dniu 25 czerwca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Roberta Kuraszkiewicza na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Poczowego S.A., a w dniu 26 czerwca 2019 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Roberta Kuraszkiewicza na Prezesa Zarządu Banku Poczowego S.A. XI kadencji.

XI kadencja Zarządu Banku Poczowego S.A. rozpoczęła się w dniu następnym po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego S.A. zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2018, które odbyło się w dniu 28 czerwca 2019 r.

Wobec powyższego skład Zarządu Banku Poczowego S.A. XI kadencji od dnia 29 czerwca 2019 r. przedstawiał się następująco:

- **Robert Kuraszkiewicz** – Prezes Zarządu,
- **Tomasz Dąbrowski** – Członek Zarządu,
- **Tomasz Jodłowski** – Członek Zarządu,
- **Paweł Kopec** – Członek Zarządu.

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku i na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- **Robert Kuraszkiewicz** - Prezes Zarządu,
- **Tomasz Dąbrowski** - Członek Zarządu,
- **Tomasz Jodłowski** - Członek Zarządu,
- **Paweł Kopec** - Członek Zarządu.

3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2019 r. przedstawiał się następująco:

- **Przemysław Sypniewski** - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Jan Emeryk Rościszewski** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Pacuła** - Sekretarz Rady Nadzorczej,

- **Piotr Chełmikowski** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kozłowski** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Marian Szołucha** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Słupiński** - Członek Rady Nadzorczej, delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr I/17/XI/2018 z dnia 17 grudnia 2018 r.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Rady Nadzorczej Banku zaszły następujące zmiany:

- w dniu 15 maja 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. odwołało pana Piotra Chełmikowskiego ze składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji,
- w dniu 15 maja 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało pana Błażeja Kuźniackiego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji,
- w dniu 11 czerwca 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. odwołało z dniem 11 czerwca 2019 r. panią Magdalenę Pacułę ze składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji,
- w dniu 14 czerwca 2019 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru z dniem 14 czerwca 2019 r. Sekretarza Rady Nadzorczej XI kadencji w osobie Pana Jakuba Słupińskiego,
- w dniu 28 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało pana Michała Leskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji,
- w dniu 19 lipca 2019 r. Pan Jakub Słupiński złożył rezygnację z funkcji Sekretarza Rady Nadzorczej z dniem 22 lipca 2019 roku,
- w dniu 19 lipca 2019 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru z dniem 23 lipca 2019 r. Sekretarza Rady Nadzorczej XI kadencji w osobie Pana Michała Leskiego.

Skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji według stanu na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- **Przemysław Sypniewski** - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Jan Emeryk Rościszewski** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Michał Leski** - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kozłowski** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Błażej Kuźniacki** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Słupiński** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Marian Szołucha** - Członek Rady Nadzorczej.

4. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) włączonymi do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego.

Zasady (polityka) rachunkowości oraz metody obliczeniowe zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, z wyjątkiem zmian wynikających z wdrożenia od 1 stycznia 2019 roku wymogów MSSF

16 „Leasing”, opisanych w nocie 5. Poza wymienionymi zmianami nie było innych istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku. Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Bank nie skorzystał w okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku,
- dla pozycji zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku oraz za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe przedstawiono w polskich złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

Oświadczenie o zgodności ze standardami rachunkowości

Zarząd oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy.

Zmiany w standardach rachunkowości

Poza opisanymi w nocie 5 nowymi przepisami wynikającymi z wdrożenia standardu MSSF16 „Leasing”, następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy od 1 stycznia 2019 roku:

- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu,
- Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach,
- Zmiany do MSSF9 „Instrumenty finansowe” – opcje przedpłaty z ujemną kompensatą,
- Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”,
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015 - 2017)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa,

Bank przeanalizował nowe standardy i interpretację oraz zmiany wprowadzone w istniejących standardach. Oprócz wpływu wdrożenia MSSF 16, opisanego w nocie 5, nowe standardy i interpretacja oraz zmiany do istniejących standardów nie mają znaczącego wpływu sprawozdanie finansowe Banku.

Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

Standardy i interpretacje, które zostały przyjęte, ale jeszcze nie obowiązują ze względu na nie zatwierdzenie do stosowania w UE lub zostały zatwierdzone przez UE, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank, zaprezentowane zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2018. W pierwszym półroczu 2019 roku nie zostały opublikowane żadne zmiany do standardów rachunkowości.

Bank jest w trakcie analizy wpływu nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz interpretacji na sprawozdanie finansowe. Bank nie oczekuje by ich wpływ był istotny na sprawozdanie finansowe.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2019 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza, na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

5. MSSF 16 „Leasing”

MSSF 16 „Leasing” obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie zastąpił obowiązujący MSR 17 Leasing oraz związane z nim interpretacje, eliminując z punktu widzenia leasingobiorcy klasyfikację na leasing operacyjny i leasing finansowy, wprowadzając jeden model ujęcia i wyceny. Zgodnie z MSSF 16 umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeśli przekazuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Zasadniczym elementem różniącym definicje leasingu z MSR 17 i z MSSF 16 jest wymóg sprawowania kontroli nad użytkowanym, konkretnym składnikiem aktywów, wskazanym w umowie wprost lub w sposób dorozumiany. Przeniesienie prawa do użytkowania ma miejsce wówczas, gdy mamy do czynienia ze zidentyfikowanym składnikiem aktywów w odniesieniu, do którego leasingobiorca ma prawo do praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych, i kontroluje wykorzystanie danego składnika aktywów w danym okresie.

W przypadku, gdy definicja leasingu jest spełniona, leasingobiorca jest zobowiązany rozpoznać:

(a) aktywa (prawa do użytkowania) będące przedmiotem leasingu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz odpowiadające im zobowiązania, z tytułu płatności leasingowych, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących niskokwotowych składników aktywów;

oraz (b) koszty amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu odrębnie od kosztów odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego w rachunku zysków i strat.

Wydatki związane z wykorzystywaniem aktywów będących przedmiotem leasingu, uprzednio ujęte w większości w kosztach usług obcych są obecnie klasyfikowane jako koszty amortyzacji oraz koszty odsetek.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane efektywną stopą procentową.

Bank nie przekształcał danych porównawczych, ujmując aktywa z tytułu praw do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu w wartości bieżącej przyszłych opłat leasingowych przed dniem pierwszego zastosowania.

Ujęcie zobowiązań z tytułu leasingu

W wyniku wdrożenia MSSF 16 Bank ujął zobowiązania z tytułu leasingu w kwocie 39,96 mln zł w pozycji „Pozostałe zobowiązania”, wycenione w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w dacie rozpoczęcia stosowania MSSF 16, zdyskontowanych z zastosowaniem stopy procentowej leasingu na dzień 1 stycznia 2019 r., obliczonej na bazie krańcowej stopy procentowej Banku.

Na dzień 1 stycznia 2019 r. obliczone przez Bank stopy dyskonta mieściły się w przedziale (w zależności od okresu trwania umowy):

- dla umów w PLN: od 2,3% do 2,87%,
- dla umów w EUR: od 0,43% do 1,23%.

Ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania

W wyniku wdrożenia MSSF 16 Bank ujął aktywa z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 39,96 mln zł wycenione jako kwota początkowa zobowiązania leasingowego oraz opłaty leasingowe opłacone z góry i zaprezentował w sprawozdaniu z sytuacji finansowej łącznie z aktywami stanowiącymi własność Banku wraz z rozbiem dodatkowych informacji w notach objaśniających.

Zastosowanie szacunków

Wdrożenie MSSF 16 wymagało dokonania pewnych szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań z tytułu leasingu finansowego oraz aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one m. in.:

- ustalenie umów objętych MSSF 16,
- ustalenie okresu obowiązywania umów (w tym dla umów z nieokreślonym terminem lub z możliwością przedłużenia),
- ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych,
- ustalenie stawki amortyzacji.

Zastosowanie praktycznych uproszczeń

Na potrzeby pierwszego zastosowania standardu Bank skorzystał z dostępnych zwolnień i uproszczeń, w tym:

- klasyfikacji jako leasingów krótkoterminowych umów, których okres leasingu kończy się w okresie do 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania nowego standardu,
- zastosowaniu jednolitej krańcowej stopy procentowej dla zidentyfikowanych umów leasingu,
- rozliczania aktywów o niskiej wartości (gdzie za aktyw o niskiej wartości uznaje się aktywa o wartości początkowej nie przekraczającej 5 tys. USD) w formie ujmowania ich bezpośrednio w koszty przez okres obowiązywania leasingu.

Na dzień pierwszego zastosowania Standardu, Bank ujął zobowiązania finansowe z tytułu leasingu i odniósł je na aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania na dzień pierwszego zastosowania zostały skorygowane zgodnie z przepisami przejściowymi Standardu, o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania.

Na dzień wdrożenia standardu Bank nie zidentyfikował różnic w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań wynikających z zastosowania MSSF 16, które należałoby ująć w pozycji „Zyski zatrzymane” na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Uzgodnienie różnicy pomiędzy kwotami przyszłych opłat leasingowych z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego prezentowanego zgodnie z MSR 17 na 31 grudnia 2018, a zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi na 1 stycznia 2019 roku według MSSF 16 prezentuje tabela poniżej:

	tys. zł
Zobowiązania z tyt. leasingu operacyjnego na 31 grudnia 2018 r. (bez dyskonta)	42 683
umowy leasingowe aktywów o niskiej wartości	(47)
wpływ dyskonta przy użyciu krańcowej stopy procentowej Banku	(2 719)
zobowiązanie z tyt. leasingu finansowego ujęte na 31 grudnia 2018 r.	47
Zobowiązania finansowe z tyt. leasingu na 1 stycznia 2019 r.	39 964

Wpływ korekt z tytułu wdrożenia MSSF 16 na zobowiązania finansowe z tytułu leasingu został zaprezentowany zgodnie z naszą najlepszą widzą i szacunkiem.

Wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej

Kwota prawa do użytkowania aktywów brutto oraz kwota zobowiązania leasingowego powstałe na skutek wdrożenia MSSF16 przez Bank na dzień 1 stycznia 2019 były jednakowe i wyniosły 39.964 tys. zł.

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na ujęcie dodatkowych zobowiązań finansowych i odpowiadających im aktywów z tytułu prawa do użytkowania aktywów zaprezentowano poniżej:

	31 grudnia 2018 przed ujęciem efektu leasingu według MSSF 16	Efekt ujęcia umów leasingu	Korekty z tytułu krótkoterminowych umów leasingowych i dodatkowych opcji wynagrodzenia	1 stycznia 2019 z ujęciem efektu leasingu według MSSF 16
AKTYWA	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	38 138	39 964	(1 169)	76 933
aktywa z tytułu leasingu finansowego	47	-	(47)	0
prawa do użytkowania aktywów	-	39 964	(1 122)	38 842
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozostałe zobowiązania, w tym:	91 505	39 964	(47)	131 422
zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	47	39 964	(47)	39 964
Łącznie wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej	(53 367)	0	(1 122)	(54 489)

Wpływ na kapitał własny

Wdrożenie MSSF 16 nie miało wpływu na zyski zatrzymane i kapitał własny na dzień 1 stycznia 2019 r. z uwagi na ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązań z tytułu leasingu w takiej samej wysokości.

Wpływ na rachunek zysków i strat

W rachunku zysków i strat Banku pojawiła się od 2019 roku zmiana w klasyfikacji kosztów (koszty eksploatacyjne zostały zastąpione amortyzacją oraz kosztami odsetkowymi) oraz momencie ich rozpoznania (ujęcie kosztów związanych z leasingiem jest szybsze ze względu na rozpoznanie kosztu odsetkowego metodą efektywnej stopy procentowej, która poprzednio nie była stosowana dla umów innych niż klasyfikowane jako leasing finansowy zgodnie z MSR 17).

W wyniku wdrożenia MSSF 16, w pierwszym półroczu 2019 r., w kosztach administracyjnych nie zostały ujęte kwoty rat leasingowych w wysokości 4.319 tys. zł, został natomiast ujęty koszt amortyzacji w wysokości 4.299 tys. zł oraz koszty odsetkowe w wysokości 363 tys. zł.

6. Porównywalność danych

W niniejszym sprawozdaniu finansowym, w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku, Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji niektórych pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz rachunku zysków i strat. Wprowadzone zamiany prezentacyjne spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych oraz rachunku zysków i strat.

Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Bank zmienił prezentację zakupu i sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych. Przeniesiono wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych z działalności operacyjnej do działalności inwestycyjnej.

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Korekta prezentacji	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane) przekształcone
	tys. zł		tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(1 137 903)		(964 134)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	(1 137 903)	173 769	(964 134)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 137 903)	173 769	(964 134)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	15 189 399	15 189 399
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	15 189 399	15 189 399
Wydatki z działalności inwestycyjnej	0	15 363 168	15 363 168
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych	0	15 363 168	15 363 168
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	(173 769)	(173 769)

Zmiany w rachunku zysków i strat

Bank zmienił prezentację odpisów aktualizujących od aktywów finansowych. Przeniesiono wynik na odpisach aktualizujących od aktywów finansowych z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych do pozycji wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

	okres		okres
	1 stycznia 2018 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Korekta prezentacji	1 stycznia 2018 30 czerwca 2018 (niezbadane) przekształcone
	tys. zł		tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne	11 911	(110)	11 801
Pozostałe koszty operacyjne	(4 173)	757	(3 416)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(34 684)	(647)	(35 331)
Razem	(26 946)	0	(26 946)

Zmiany prezentacyjne dotyczące rachunku zysków i strat znalazły również odzwierciedlenie w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych i została ujęta w pozycjach niezaalokowanych.

Opisane powyżej zmiany nie miały wpływu na wartość wyniku finansowego oraz całkowitych dochodów Banku.

7. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

Zgodnie z intencją MSSF 8, informacje o segmentach operacyjnych prezentuje się w oparciu o strukturę raportowania stosowaną do celów sprawozdawczości wewnętrznej przedstawianej Zarządowi Banku, którego zadaniem jest przydzielanie zasobów do segmentów oraz ocena ich wyników.

Dla celów zarządczych działalność Banku podzielono na segmenty w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz rozliczeń i skarbu.

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Bank rozlicza transakcje pomiędzy segmentami przy zastosowaniu wewnętrznych stawek transferowych ustalonych w oparciu o dane rynkowe. Operacje koncentrują się na rynku polskim – podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Banku nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Zarząd Banku ocenia wyniki finansowe poszczególnych segmentów w zakresie następujących wielkości:

- wynik na działalności bankowej po odpisach na straty kredytowe z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- ogólne koszty administracyjne,
- wskaźnik C/I (*cost/income*), czyli koszty z amortyzacją/dochody.

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów operacyjnych są zgodne z zasadami rachunkowości opisanymi w nocie 4.

W związku z tym, że Zarząd Banku analizuje wynik z tytułu odsetek łącznie w wynikach finansowych poszczególnych segmentów nie wydzieleno przychodów i kosztów odsetkowych.

Segment detaliczny Banku

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych oraz mikroprzedsiębiorstw (osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą). Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne i nieodnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty debetowe oraz kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: sieć własną oraz w odniesieniu do wybranych produktów - sieć Poczty Polskiej S.A.), bankowość internetową *Pocztowy24* oraz *EnveloBank*, a także, bankowość telefoniczną *Contact Center* i usługę *PocztowySMS*.

Segment instytucjonalny Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych będących osobami prawnymi, osobami fizycznymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, jeżeli na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą oraz jednostek budżetowych szczebla centralnego i samorządowego.

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane w tym lokaty typu *overnight*, konta oszczędnościowe) oraz produkty rozliczeniowe (wpłaty otwarte, wpłaty i wypłaty zamknięte, Giro Płatność, Giro Wysyłka, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną Banku.

Segment rozliczeń i skarbu Banku

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A., polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

Obszar skarbu prowadzi działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym. Dokonuje transakcji na rynku międzybankowym (np. depozyty), kupuje lub sprzedaje papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa, instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje banków), przeprowadza transakcje *sell-buy-back* i *buy-sell-back* oraz transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko (typu: IRS i FXswap). W transakcjach wewnętrznych odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Pozycje niezaalokowane

Wielkości niezaalokowane obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów (tj. leasing majątku trwałego, wynik z tytułu modyfikacji, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych netto) oraz podatek dochodowy.

okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	97 462	13 105	23 226	133 793	(363)	133 430
- sprzedaż klientom zewnętrznym	102 115	13 390	18 288	133 793	(363)	133 430
- sprzedaż innym segmentom	(4 653)	(285)	4 938	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	9 496	6 157	5 871	21 524	0	21 524
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	15 872	15 872	0	15 872
Wynik na działalności bankowej	106 958	19 262	44 969	171 189	(363)	170 826
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	437	(86)	(74)	277	(59)	218
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(90 962)	(16 730)	(8 478)	(116 170)	0	(116 170)
- amortyzacja	(14 872)	(3 177)	(1 136)	(19 185)	0	(19 185)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(30 280)	(8 045)	0	(38 325)	0	(38 325)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Wynik na działalności operacyjnej	(13 847)	(5 599)	36 417	16 971	(422)	16 549
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(13 847)	(5 599)	36 417	16 971	(422)	16 549
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(5 682)	(5 682)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(13 847)	(5 599)	36 417	16 971	(6 104)	10 867

okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	108 440	11 932	9 053	129 425	0	129 425
- sprzedaż klientom zewnętrznym	105 521	10 292	13 612	129 425	0	129 425
- sprzedaż innym segmentom	2 919	1 640	(4 559)	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 031	6 091	6 300	23 422	0	23 422
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	12 272	12 272	0	12 272
Wynik na działalności bankowej	119 471	18 023	27 625	165 119	0	165 119
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5 334	1 876	528	7 738	519	8 257
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(97 821)	(15 306)	(8 775)	(121 902)	0	(121 902)
- amortyzacja	(10 391)	(2 281)	(770)	(13 442)	0	(13 442)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(31 893)	(2 791)	0	(34 684)	(647)	(35 331)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	0	0
Wynik na działalności operacyjnej	(4 909)	1 802	19 378	16 271	(128)	16 143
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(4 909)	1 802	19 378	16 271	(128)	16 143
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(5 862)	(5 862)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(4 909)	1 802	19 378	16 271	(5 990)	10 281

Od dnia 1 lipca 2018 Bank dokonał zmiany w zasadach wyceny transferowej funduszy stosowanych m.in. dla potrzeb ustalenia wyniku segmentów działalności.

Przeprowadzona zmiana dotyczyła zmiany sposobu wyceny sald na rachunkach bieżących osób fizycznych i korporacyjnych oraz na kontach oszczędnościowych. Ponadto dokonano modyfikacji wysokości stawek korekt cen transferowych.

Zmiana miała na celu odzwierciedlenie aktualnych warunków rynkowych i faktycznego kosztu pieniądza na rynku w wynikach linii biznesowych, uwzględnienie rosnącej płynności Banku jak również wsparcie rozwoju akcji kredytowej.

Całkowity, szacowany efekt zmiany na wyniki I półrocza 2018 roku wyniósł 8,8 mln złotych, z czego 7,2 mln dotyczy linii bankowości detalicznej.

W tabeli poniżej zaprezentowano skorygowane wyniki linii biznesowych za 6 m-cy 2018 roku zakładające stosowanie analogicznych do 2019 roku zasad wyceny transferowej:

okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	100 658	10 899	17 868	129 425	0	129 425
- sprzedaż klientom zewnętrznym	105 522	10 292	13 611	129 425	0	129 425
- sprzedaż innym segmentom	(4 864)	607	4 257	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 031	6 091	6 300	23 422	0	23 422
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	12 272	12 272	0	12 272
Wynik na działalności bankowej	111 689	16 990	36 440	165 119	0	165 119
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5 334	1 876	528	7 738	519	8 257
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(97 821)	(15 306)	(8 775)	(121 902)	0	(121 902)
- amortyzacja	(10 391)	(2 281)	(770)	(13 442)	0	(13 442)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(31 893)	(2 791)	0	(34 684)	(647)	(35 331)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	0	0
Wynik na działalności operacyjnej	(12 691)	769	28 193	16 271	(128)	16 143
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(12 691)	769	28 193	16 271	(128)	16 143
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(5 862)	(5 862)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(12 691)	769	28 193	16 271	(5 990)	10 281

Przychody od głównego kontrahenta Banku wyrażone w wartości otrzymanej zapłaty w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku wyniosły 7.384 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie roku 2018 wyniosły 7.975 tys. zł.

Aktywa segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio do segmentów kredyty i pożyczki netto udzielone klientom Banku oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje aktywów: - środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, należności bieżące z tytułu podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz pozostałe aktywa.

Aktywa segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu środki pieniężne zgromadzone w Banku Centralnym, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, instrumenty finansowe zabezpieczające, inwestycyjne aktywa finansowe oraz zaalokowane zarządczo do segmentu następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego oraz pozostałe aktywa.

Zobowiązania i kapitał własny segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio zobowiązania wobec klientów, zobowiązania bieżące wobec Banku Centralnego i innych banków oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje zobowiązań: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny segmentu.

Zobowiązania segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu zobowiązania terminowe wobec innych banków, lokaty indywidualnie negocjowane Poczty Polskiej S.A., zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania przeznaczone do obrotu, zobowiązania podporządkowane, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i instrumenty finansowe zabezpieczające oraz zaalokowane zarządczo do segmentu następujące pozycje zobowiązań: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny segmentu.

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 376 807	818 400	2 688 733	7 883 940	0	7 883 940
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 007 519	1 435 793	440 628	7 883 940	0	7 883 940

Stan na 31 grudnia 2018	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 233 795	727 668	2 603 076	7 564 539	0	7 564 539
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 752 935	1 427 168	384 436	7 564 539	0	7 564 539

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 184 375	698 367	2 656 947	7 539 689	0	7 539 689
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 557 568	1 343 401	638 720	7 539 689	0	7 539 689

NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

8. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	581	0	581
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	134 800	0	134 800
od kredytów w rachunku bieżącym	2 270	0	2 270
od kredytów i pożyczek terminowych:	132 530	0	132 530
- osoby fizyczne	117 891	0	117 891
- klienci instytucjonalni	13 225	0	13 225
- instytucje samorządowe	1 414	0	1 414
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	0	24 474	24 474
wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	24 474	24 474
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	0
Razem	135 381	24 474	159 855

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(42)	0	(42)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(19 648)	0	(19 648)
od rachunków bieżących	(4 050)	0	(4 050)
od depozytów terminowych:	(15 598)	0	(15 598)
- osoby fizyczne	(13 471)	0	(13 471)
- klienci instytucjonalni	(2 112)	0	(2 112)
- instytucje samorządowe	(15)	0	(15)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(5 965)	0	(5 965)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(405)	0	(405)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(2)	(2)
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	0	(363)	(363)
Razem	(26 060)	(365)	(26 425)
Wynik z tytułu odsetek	109 321	24 109	133 430

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	730	0	730
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	136 718	0	136 718
od kredytów w rachunku bieżącym	9 229	0	9 229
od kredytów i pożyczek terminowych:	127 489	0	127 489
- osoby fizyczne	114 583	0	114 583
- klienci instytucjonalni	11 008	0	11 008
- instytucje samorządowe	1 898	0	1 898
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	450	23 970	24 420
wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	23 970	23 970
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	450	0	450
Razem	137 898	23 970	161 868

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(21)	0	(21)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(21 180)	0	(21 180)
od rachunków bieżących	(4 121)	0	(4 121)
od depozytów terminowych:	(17 059)	0	(17 059)
- osoby fizyczne	(15 159)	0	(15 159)
- klienci instytucjonalni	(1 890)	0	(1 890)
- instytucje samorządowe	(10)	0	(10)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(10 541)	0	(10 541)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(695)	0	(695)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(6)	(6)
Razem	(32 437)	(6)	(32 443)

Wynik z tytułu odsetek	105 461	23 964	129 425
-------------------------------	----------------	---------------	----------------

9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	17 058	18 173
kart płatniczych i kredytowych	9 486	10 801
obsługi rachunków bankowych	7 304	8 259
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 481	2 104
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	2 203	1 886
udzielonych kredytów i pożyczek	532	715
pozostałe	3 125	2 230
Razem	42 189	44 168

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(7 056)	(7 447)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(6 341)	(6 870)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(2 688)	(3 095)
pozostałych usług	(4 580)	(3 334)
Razem	(20 665)	(20 746)

Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 524	23 422
--	---------------	---------------

Bank utworzył odpisy aktualizujące na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności. Odpisy na przeterminowane należności prowizyjne prezentowane są w rachunku zysków i strat w „Przychodach z tytułu prowizji i opłat”.

10. Przychody z tytułu dywidend

	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
VISA Inc.	13	20
Razem	13	20

11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	62	197
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	0	11
- IRS	62	186
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 775	785
Wynik z pozycji wymiany	2 562	2 445
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	(51)	(55)
Razem	4 348	3 372

12. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne

	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	11 511	7 892
Wynik na likwidacji inwestycji w jednostkach zależnych	-	988
Razem	11 511	8 880

13. Ogólne koszty administracyjne

	okres	
	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(53 511)	(55 829)
Koszty rzeczowe	(43 474)	(52 631)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(1 731)	(2 051)
Koszty usług obcych, w tym:	(24 092)	(25 805)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(9 284)	(9 915)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(7 694)	(7 256)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(1 995)	(2 052)
- koszty usług ochrony i monitoringu	(2 725)	(2 832)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(6 778)	(7 252)
Koszty ubezpieczeń, dzierżawy	(1 906)	(6 054)
Koszty promocji i reklamy	(2 826)	(5 224)
Podatki i opłaty, w tym:	(4 487)	(4 340)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(2 052)	(2 280)
Materiały	(1 517)	(1 551)
Pozostałe koszty rzeczowe	(137)	(354)
Amortyzacja, w tym :	(19 185)	(13 442)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(5 449)	(5 202)
- leasing finansowy	-	(27)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(9 437)	(8 240)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(4 299)	-
Razem	(116 170)	(121 902)

14. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kredyty i pożyczki udzielone klientom i ekspozycje pozabilansowe	okres						Razem
	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)						
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	698	0	(182)	64	(29 316)	(28 736)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(26)	1	(276)	(301)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	188	0	(1 543)	0	(30 323)	(31 678)
- pożyczki hipoteczne	0	479	0	240	2	(185)	536
- kredyty na nieruchomości	0	125	0	1 115	61	1 671	2 972
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(94)	0	32	0	(203)	(265)
klienci instytucjonalni	(370)	(916)	0	(1 188)	(5 031)	(1 853)	(9 358)
instytucje samorządowe	0	4	0	0	0	0	4
Pozostałe aktywa	0	(234)	0	0	0	0	(234)
Razem	(370)	(448)	0	(1 370)	(4 967)	(31 169)	(38 324)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom i ekspozycje pozabilansowe	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)						Razem tys. zł
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	(1 291)	0	11 207	(466)	(39 826)	(30 376)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	76	(65)	(202)	(191)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(483)	0	12 035	0	(35 376)	(23 824)
- pożyczki hipoteczne	0	(568)	0	(95)	0	(540)	(1 203)
- kredyty na nieruchomości	0	(263)	0	(840)	(397)	(3 540)	(5 040)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	23	0	31	(4)	(168)	(118)
klienci instytucjonalni	0	(2 402)	0	223	(1 221)	(910)	(4 310)
instytucje samorządowe	0	2	0	0	0	0	2
Pozostałe aktywa	0	(647)	0	0	0	0	(647)
Razem	0	(4 338)	0	11 430	(1 687)	(40 736)	(35 331)

Na kwotę wyniku z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat składają się zmiany stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz ekspozycje pozabilansowe, wykorzystanie odpisów na skutek spisania w ciężar odpisów i sprzedaży wierzytelności, wynik ze sprzedaży wierzytelności bilansowych oraz odpisy na oczekiwane straty kredytowe na pozostałe aktywa finansowe.

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	54	6 810
Przychody uboczne Banku, w tym:	811	1 397
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	89	57
- inne przychody uboczne	722	1 340
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	1 117	568
Inne pozostałe przychody operacyjne	157	3 026
Razem	2 139	11 801

Pozostałe koszty operacyjne	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(1 454)	(1 490)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(189)	(537)
Koszty z tytułu spisania należności	(75)	(1 010)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(19)	(75)
Pozostałe	(126)	(304)
Razem	(1 863)	(3 416)

16. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	0	(337)
Odroczony podatek dochodowy	(5 682)	(5 525)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(5 682)	(5 862)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres
	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	1 832	(375)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	1 832	(375)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres
	od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	16 549	16 143
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(3 144)	(3 067)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(2 538)	(2 795)
- podatek od instytucji finansowych	(390)	(433)
- opłata ostrożnościowa na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(1 288)	(1 377)
- składka na PFRON	(129)	(116)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(195)	(43)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(361)	(839)
- pozostałe koszty	(175)	13
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(5 682)	(5 862)

17. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat – leasingobiorca

Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
	tys. zł
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	4 299
Grunty i budynki	4 021
Środki transportu	278
Koszty odsetek (ujęte w kosztach odsetkowych)	363
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi oraz koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości (ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych)	449
Koszty związane ze zmiennymi elementami zobowiązań leasingowych nie ujęte w zobowiązaniu leasingowym (tj. ujęte w kosztach koszty związane z umowami aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług)	1 733
Wyływ środków	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Całkowity wyływ środków pieniężnych z tytułu leasingów w 2019 roku wyniósł	6 501

18. Podział wyniku finansowego

Zarząd Banku rekomendował Walnemu Zgromadzeniu przeznaczenie kapitału rezerwowego i całego zysku netto za 2018 rok na pokrycie szczególnej straty z lat ubiegłych wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018r. Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9.

Zgodnie z Uchwałą Nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 28 czerwca 2019 roku, zysk netto za 2018 rok w kwocie 7.045.038,31 zł, przeznaczono w całości na pokrycie straty z lat ubiegłych wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018r. Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9.

Zgodnie z Uchwałą Nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 28 czerwca 2019 roku kapitał rezerwy w kwocie 54.990.314,26 zł, przeznaczono na pokrycie szczególnej straty z lat ubiegłych wynikającej z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2018r. Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

19. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	29 846	14 429	19 917
Pozostałe należności	1 044	1 127	794
Należności od banków brutto	30 890	15 556	20 711
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0	0
Należności od banków netto, w tym:	30 890	15 556	20 711
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30 890	15 556	20 711

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne - IRS	462	667	730
Razem	462	667	730

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne - Swap walutowy	0	177	378
Razem	0	177	378

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2019 (niezbadane)		31 grudnia 2018		30 czerwca 2018 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	0	0	177	0	261
IRS	462	0	667	0	730	117
Razem	462	0	667	177	730	378

21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

21.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 776 848	4 609 867	4 549 384
- kredyty w rachunku bieżącym	21 249	23 127	24 751
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 102 218	2 053 965	2 043 624
- pożyczki hipoteczne	188 124	193 494	206 125
- kredyty na nieruchomości	2 451 214	2 325 027	2 259 218
- kredyty w rachunku karty kredytowej	14 043	14 254	15 666
klienci instytucjonalni:	751 112	656 394	608 496
- kredyty w rachunku bieżącym	93 983	35 830	40 708
- kredyty na nieruchomości	384 254	367 428	356 335
- kredyty operacyjne	66 122	63 054	62 583
- kredyty inwestycyjne	177 395	163 429	125 572
- pożyczki hipoteczne	27 239	24 400	20 844
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 119	2 253	2 454
instytucje samorządowe:	109 379	124 770	147 918
- kredyty na nieruchomości	0	0	6
- kredyty operacyjne	0	2 402	2 485
- kredyty inwestycyjne	109 379	122 368	145 427
Kredyty i pożyczki brutto	5 637 339	5 391 031	5 305 798
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	653 235	616 123	612 532
Kredyty i pożyczki netto	4 984 104	4 774 908	4 693 266

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 984 104	4 774 908	4 693 266
Razem	4 984 104	4 774 908	4 693 266

21.2 Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)					Odpis na oczekiwane straty kredytowe					Kredyty i pożyczki udzielone klientom					
	oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			Razem
	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	0	13 599	2 683 993	1 445 836	633 420	0	11 269	20 311	38 791	504 519	0	2 330	2 663 682	1 407 045	128 901	4 201 958
- kredyty w rachunku bieżącym	0	73	0	15 642	5 534	0	73	0	1 110	4 477	0	0	0	14 532	1 057	15 589
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 119 479	442 678	540 061	0	0	18 604	34 625	439 956	0	0	1 100 875	408 053	100 105	1 609 033
- pożyczki hipoteczne	0	9 800	131 148	16 099	31 077	0	9 800	371	703	21 690	0	0	130 777	15 396	9 387	155 560
- kredyty na nieruchomości	0	3 721	1 430 775	963 590	53 128	0	1 391	1 219	2 132	35 508	0	2 330	1 429 556	961 458	17 620	2 410 964
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	5	2 591	7 827	3 620	0	5	117	221	2 888	0	0	2 474	7 606	732	10 812
klienci instytucjonalni	52 259	41 126	513 747	103 313	40 667	370	34 454	2 451	2 974	38 071	51 889	6 672	511 296	100 339	2 596	672 792
instytucje samorządowe	0	0	105 253	4 126	0	0	0	24	1	0	0	0	105 229	4 125	0	109 354
Razem	52 259	54 725	3 302 993	1 553 275	674 087	370	45 723	22 786	41 766	542 590	51 889	9 002	3 280 207	1 511 509	131 497	4 984 104

Stan na 31 grudnia 2018	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)					Odpis na oczekiwane straty kredytowe					Kredyty i pożyczki udzielone klientom					
	oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			Razem
	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	0	15 504	2 585 338	1 406 556	602 469	0	13 198	19 279	41 575	457 575	0	2 306	2 566 059	1 364 981	144 894	4 078 240
- kredyty w rachunku bieżącym	0	71	0	17 696	5 360	0	71	0	1 175	4 090	0	0	0	16 521	1 270	17 791
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 063 487	484 363	506 115	0	0	17 605	37 145	390 782	0	0	1 045 882	447 218	115 333	1 608 433
- pożyczki hipoteczne	0	9 554	134 860	17 009	32 071	0	9 554	428	716	21 817	0	0	134 432	16 293	10 254	160 979
- kredyty na nieruchomości	0	5 874	1 384 594	879 126	55 433	0	3 568	1 144	2 297	38 275	0	2 306	1 383 450	876 829	17 158	2 279 743
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	5	2 397	8 362	3 490	0	5	102	242	2 611	0	0	2 295	8 120	879	11 294
klienci instytucjonalni	40 530	42 320	463 427	58 671	51 446	16	33 909	2 059	1 279	47 185	40 514	8 411	461 368	57 392	4 261	571 946
instytucje samorządowe	0	0	122 368	2 402	0	0	0	29	19	0	0	0	122 339	2 383	0	124 722
Razem	40 530	57 824	3 171 133	1 467 629	653 915	16	47 107	21 367	42 873	504 760	40 514	10 717	3 149 766	1 424 756	149 155	4 774 908

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)					Odpis na oczekiwane straty kredytowe					Kredyty i pożyczki udzielone klientom					
	oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			oceniane indywidualnie		oceniane grupowo			Razem
	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	0	16 683	2 973 180	956 923	602 598	0	14 098	19 697	48 818	440 815	0	2 585	2 953 483	908 105	161 783	4 025 956
- kredyty w rachunku bieżącym	0	68	0	18 613	6 070	0	68	0	547	4 564	0	0	0	18 066	1 506	19 572
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	999 845	549 556	494 223	0	0	17 740	45 890	365 739	0	0	982 105	503 666	128 484	1 614 255
- pożyczki hipoteczne	0	9 302	144 761	14 664	37 398	0	9 302	980	796	26 062	0	0	143 781	13 868	11 336	168 985
- kredyty na nieruchomości	0	7 308	1 826 123	365 197	60 590	0	4 724	894	1 430	41 240	0	2 584	1 825 229	363 767	19 350	2 210 930
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	5	2 451	8 893	4 317	0	4	83	155	3 210	0	1	2 368	8 738	1 107	12 214
klienci instytucjonalni	2 454	41 514	452 234	52 241	60 053	0	33 037	2 998	582	52 454	2 454	8 477	449 236	51 659	7 599	519 425
instytucje samorządowe	0	0	147 918	0	0	0	0	33	0	0	0	0	147 885	0	0	147 885
Razem	2 454	58 197	3 573 332	1 009 164	662 651	0	47 135	22 728	49 400	493 269	2 454	11 062	3 550 604	959 764	169 382	4 693 266

21.3 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe/przeniesienia między fazami utraty wartości

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2019	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Inne korekty	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	19 279	6 004	(1 782)	(3 190)	0	0	0	0	20 311
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	17 605	5 277	(1 755)	(2 523)	0	0	0	0	18 604
- pożyczki hipoteczne	428	163	(4)	(216)	0	0	0	0	371
- kredyty na nieruchomości	1 144	526	(19)	(432)	0	0	0	0	1 219
- kredyty w rachunku karty kredytowej	102	38	(4)	(19)	0	0	0	0	117
klienci instytucjonalni	2 075	1 694	(50)	(898)	0	0	0	0	2 821
instytucje samorządowe	29	0	0	(5)	0	0	0	0	24
Razem Koszyk 1	21 383	7 698	(1 832)	(4 093)	0	0	0	0	23 156
Koszyk 2									
osoby fizyczne:	41 575	171	(1 322)	(1 636)	3	0	0	0	38 791
- kredyty w rachunku bieżącym	1 175	32	(63)	(34)	0	0	0	0	1 110
- kredyty gotówkowe i ratalne	37 145	80	(1 238)	(1 366)	4	0	0	0	34 625
- pożyczki hipoteczne	716	0	(1)	(11)	(1)	0	0	0	703
- kredyty na nieruchomości	2 297	58	(16)	(207)	0	0	0	0	2 132
- kredyty w rachunku karty kredytowej	242	1	(4)	(18)	0	0	0	0	221
klienci instytucjonalni	1 279	698	(155)	1 152	0	0	0	0	2 974
instytucje samorządowe	19	0	0	(18)	0	0	0	0	1
Razem Koszyk 2	42 873	869	(1 477)	(502)	3	0	0	0	41 766
Koszyk 3									
osoby fizyczne:	470 773	562	(2 561)	49 936	(101)	0	(2 821)	0	515 788
- kredyty w rachunku bieżącym	4 161	133	(226)	484	0	0	(2)	0	4 550
- kredyty gotówkowe i ratalne	390 782	429	(1 804)	50 716	(96)	0	(71)	0	439 956
- pożyczki hipoteczne	31 371	0	(163)	281	1	0	0	0	31 490
- kredyty na nieruchomości	41 843	0	(307)	(1 883)	(6)	0	(2 748)	0	36 899
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 616	0	(61)	338	0	0	0	0	2 893
klienci instytucjonalni	81 094	2 615	(67)	5 801	0	0	(16 918)	0	72 525
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	551 867	3 177	(2 628)	55 737	(101)	0	(19 739)	0	588 313
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	616 123	11 744	(5 937)	51 142	(98)	0	(19 739)	0	653 235

Bank planuje wdrożenie w drugiej połowie 2019 roku kryterium ilościowego istotnej modyfikacji, w wyniku czego spodziewane jest rozpoznanie kredytów POCl spośród transakcji restrukturyzowanych. Funkcjonowanie kryterium ilościowego na datę 30.06.2019 r. skutkowałoby rozpoznaniem portfela POCl o wartości bilansowej brutto 13,2 mln zł, wartości bilansowej netto 6,6 mln zł.

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2019	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Inne korekty	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2019 (niezbadane)
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	2 585 338	(186 866)	(13 483)	36 508	0	1 183	0	(283 285)	544 608	(10)	0	0	2 683 993
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 063 487	(51 406)	(12 310)	15 342	0	282	0	(214 559)	318 654	(11)	0	0	1 119 479
- pożyczki hipoteczne	134 860	(2 007)	(444)	2 464	0	482	0	(8 359)	4 152	0	0	0	131 148
- kredyty na nieruchomości	1 384 594	(133 388)	(686)	18 691	0	417	0	(59 947)	221 093	1	0	0	1 430 775
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 397	(65)	(43)	11	0	2	0	(420)	709	0	0	0	2 591
klienci instytucjonalni	503 957	(26 801)	(76)	13	0	17	0	(69 457)	158 429	(76)	0	0	566 006
instytucje samorządowe	122 368	(4 126)	0	0	0	0	0	(13 030)	41	0	0	0	105 253
Razem Koszyk 1	3 211 663	(217 793)	(13 559)	36 521	0	1 200	0	(365 772)	703 078	(86)	0	0	3 355 252
Koszyk 2													
osoby fizyczne:	1 406 556	186 866	0	(36 508)	(27 345)	0	9 796	(100 456)	6 928	(1)	0	0	1 445 836
- kredyty w rachunku bieżącym	17 696	0	0	0	(392)	0	38	(4 490)	2 790	0	0	0	15 642
- kredyty gotówkowe i ratalne	484 363	51 406	0	(15 342)	(25 247)	0	7 333	(60 761)	927	(1)	0	0	442 678
- pożyczki hipoteczne	17 009	2 007	0	(2 464)	(570)	0	717	(602)	2	0	0	0	16 099
- kredyty na nieruchomości	879 126	133 388	0	(18 691)	(936)	0	1 696	(33 337)	2 344	0	0	0	963 590
- kredyty w rachunku karty kredytowej	8 362	65	0	(11)	(200)	0	12	(1 266)	865	0	0	0	7 827
klienci instytucjonalni	58 671	26 801	0	(13)	(1 186)	0	0	(4 394)	23 434	0	0	0	103 313
instytucje samorządowe	2 402	4 126	0	0	0	0	0	(2 402)	0	0	0	0	4 126
Razem Koszyk 2	1 467 629	217 793	0	(36 521)	(28 531)	0	9 796	(107 252)	30 362	(1)	0	0	1 553 275
Koszyk 3													
osoby fizyczne:	617 973	0	13 483	0	27 345	(1 183)	(9 796)	(16 989)	19 059	(52)	(2 821)	0	647 019
- kredyty w rachunku bieżącym	5 431	0	0	0	392	0	(38)	(578)	402	0	(2)	0	5 607
- kredyty gotówkowe i ratalne	506 115	0	12 310	0	25 247	(282)	(7 333)	(12 957)	17 082	(50)	(71)	0	540 061
- pożyczki hipoteczne	41 625	0	444	0	570	(482)	(717)	(1 219)	654	2	0	0	40 877
- kredyty na nieruchomości	61 307	0	686	0	936	(417)	(1 696)	(1 998)	783	(4)	(2 748)	0	56 849
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 495	0	43	0	200	(2)	(12)	(237)	138	0	0	0	3 625
klienci instytucjonalni	93 766	0	76	0	1 186	(17)	0	(496)	4 219	0	(16 941)	0	81 793
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	711 739	0	13 559	0	28 531	(1 200)	(9 796)	(17 485)	23 278	(52)	(19 762)	0	728 812
Razem wartość bilansowa brutto	5 391 031	0	0	0	0	0	0	(490 509)	756 718	(139)	(19 762)	0	5 637 339

	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2018 (przekształcone)	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Inne korekty	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1											
osoby fizyczne:	10 396	8 009	18 405	9 874	(3 151)	(5 849)	0	0	0	0	19 279
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	9 226	8 032	17 258	8 801	(3 040)	(5 414)	0	0	0	0	17 605
- pożyczki hipoteczne	474	(63)	411	234	(84)	(133)	0	0	0	0	428
- kredyty na nieruchomości	663	(32)	631	799	(15)	(271)	0	0	0	0	1 144
- kredyty w rachunku karty kredytowej	33	72	105	40	(12)	(31)	0	0	0	0	102
klienci instytucjonalni	348	322	670	1 806	(113)	(288)	0	0	0	0	2 075
instytucje samorządowe	31	7	38	0	(1)	(8)	0	0	0	0	29
Razem Koszyk 1	10 775	8 338	19 113	11 680	(3 265)	(6 145)	0	0	0	0	21 383
Koszyk 2											
osoby fizyczne:	25 938	34 085	60 023	2 697	(3 801)	(17 344)	0	0	0	0	41 575
- kredyty w rachunku bieżącym	383	241	624	50	(92)	593	0	0	0	0	1 175
- kredyty gotówkowe i ratalne	24 589	33 336	57 925	2 418	(3 659)	(19 539)	0	0	0	0	37 145
- pożyczki hipoteczne	411	290	701	90	(2)	(73)	0	0	0	0	716
- kredyty na nieruchomości	292	297	589	139	(40)	1 609	0	0	0	0	2 297
- kredyty w rachunku karty kredytowej	263	(79)	184	0	(8)	66	0	0	0	0	242
klienci instytucjonalni	1 431	(715)	716	1 044	(98)	(383)	0	0	0	0	1 279
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	19	0	0	0	0	19
Razem Koszyk 2	27 369	33 370	60 739	3 741	(3 899)	(17 708)	0	0	0	0	42 873
Koszyk 3											
osoby fizyczne:	309 379	88 860	398 239	2 947	(50 163)	121 242	(54)	0	(1 438)	0	470 773
- kredyty w rachunku bieżącym	3 483	764	4 247	506	(1 213)	621	0	0	0	0	4 161
- kredyty gotówkowe i ratalne	251 558	64 765	316 323	2 423	(34 336)	107 793	17	0	(1 438)	0	390 782
- pożyczki hipoteczne	23 282	10 474	33 756	15	(5 633)	3 326	(93)	0	0	0	31 371
- kredyty na nieruchomości	28 240	12 688	40 928	0	(8 022)	8 915	22	0	0	0	41 843
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 816	169	2 985	3	(959)	587	0	0	0	0	2 616
klienci instytucjonalni	41 589	40 079	81 668	10	(6 156)	7 456	0	0	(1 884)	0	81 094
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	350 968	128 939	479 907	2 957	(56 319)	128 698	(54)	0	(3 322)	0	551 867
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	389 112	170 647	559 759	18 378	(63 483)	104 845	(54)	0	(3 322)	0	616 123

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019

(dane w tysiącach złotych)



Bank Poczty

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2018 (przekształcone)	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Inne korekty	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2018
				z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł						
Koszyk 1															
osoby fizyczne:	3 183 434	(1)	3 183 433	(789 479)	(37 915)	15 504	0	906	0	(516 851)	729 741	(1)	0	0	2 585 338
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	978 770	(168)	978 602	(38 054)	(32 665)	10 752	0	412	0	(339 656)	484 099	(3)	0	0	1 063 487
- pożyczki hipoteczne	152 521	37	152 558	(6 132)	(2 701)	730	0	379	0	(20 023)	10 046	3	0	0	134 860
- kredyty na nieruchomości	2 049 810	125	2 049 935	(745 251)	(2 473)	4 017	0	107	0	(156 512)	234 772	(1)	0	0	1 384 594
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 333	5	2 338	(42)	(76)	5	0	8	0	(660)	824	0	0	0	2 397
klienci instytucjonalni	382 283	64	382 347	(3 173)	(291)	7 240	0	9	0	(74 970)	192 904	(109)	0	0	503 957
instytucje samorządowe	162 612	1	162 613	(2 570)	0	0	0	0	0	(37 675)	0	0	0	0	122 368
Razem Koszyk 1	3 728 329	64	3 728 393	(795 222)	(38 206)	22 744	0	915	0	(629 496)	922 645	(110)	0	0	3 211 663
Koszyk 2															
osoby fizyczne:	832 653	88	832 741	789 479	0	(15 504)	(91 404)	0	10 908	(169 621)	49 957	0	0	0	1 406 556
- kredyty w rachunku bieżącym	19 968	13	19 981	0	0	0	(438)	0	1	(5 572)	3 724	0	0	0	17 696
- kredyty gotówkowe i ratalne	646 201	70	646 271	38 054	0	(10 752)	(77 043)	0	8 592	(150 256)	29 494	3	0	0	484 363
- pożyczki hipoteczne	11 902	3	11 905	6 132	0	(730)	(2 668)	0	653	(652)	2 370	(1)	0	0	17 009
- kredyty na nieruchomości	145 150	2	145 152	745 251	0	(4 017)	(10 722)	0	1 608	(11 446)	13 302	(2)	0	0	879 126
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 432	0	9 432	42	0	(5)	(533)	0	54	(1 695)	1 067	0	0	0	8 362
klienci instytucjonalni	58 707	174	58 881	3 173	0	(7 240)	(757)	0	0	(13 134)	17 748	0	0	0	58 671
instytucje samorządowe	0	0	0	2 570	0	0	0	0	0	(168)	0	0	0	0	2 402
Razem Koszyk 2	891 360	262	891 622	795 222	0	(22 744)	(92 161)	0	10 908	(182 923)	67 705	0	0	0	1 467 629
Koszyk 3															
osoby fizyczne:	489 254	61 768	551 022	0	37 915	0	91 404	(906)	(10 908)	(53 894)	5 046	(54)	(1 652)	0	617 973
- kredyty w rachunku bieżącym	5 011	758	5 769	0	0	0	438	0	(1)	(1 487)	712	0	0	0	5 431
- kredyty gotówkowe i ratalne	392 056	41 287	433 343	0	32 665	0	77 043	(412)	(8 592)	(30 549)	4 252	17	(1 652)	0	506 115
- pożyczki hipoteczne	37 268	8 067	45 335	0	2 701	0	2 668	(379)	(653)	(7 970)	16	(93)	0	0	41 625
- kredyty na nieruchomości	50 938	11 491	62 429	0	2 473	0	10 722	(107)	(1 608)	(12 649)	25	22	0	0	61 307
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 981	165	4 146	0	76	0	533	(8)	(54)	(1 239)	41	0	0	0	3 495
klienci instytucjonalni	69 791	31 220	101 011	0	291	0	757	(9)	0	(6 441)	42	0	(1 885)	0	93 766
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	559 045	92 988	652 033	0	38 206	0	92 161	(915)	(10 908)	(60 335)	5 088	(54)	(3 537)	0	711 739
Razem wartość bilansowa brutto	5 178 734	93 314	5 272 048	0	0	0	0	0	0	(872 754)	995 438	(164)	(3 537)	0	5 391 031

	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2018 (przekształcone)	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Inne korekty	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1											
osoby fizyczne:	10 396	8 009	18 405	5 961	0	(4 669)	0	0	0	0	19 697
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	9 226	8 032	17 258	4 966	0	(4 484)	0	0	0	0	17 740
- pożyczki hipoteczne	474	(63)	411	639	0	(70)	0	0	0	0	980
- kredyty na nieruchomości	663	(32)	631	331	0	(68)	0	0	0	0	894
- kredyty w rachunku karty kredytowej	33	72	105	25	0	(47)	0	0	0	0	83
klienci instytucjonalni	348	322	670	2 403	0	(75)	0	0	0	0	2 998
instytucje samorządowe	31	7	38	0	0	(5)	0	0	0	0	33
Razem Koszyk 1	10 775	8 338	19 113	8 364	0	(4 749)	0	0	0	0	22 728
Koszyk 2											
osoby fizyczne:	25 938	34 085	60 023	123	0	(11 328)	0	0	0	0	48 818
- kredyty w rachunku bieżącym	383	241	624	2	0	(79)	0	0	0	0	547
- kredyty gotówkowe i ratalne	24 589	33 336	57 925	121	0	(12 156)	0	0	0	0	45 890
- pożyczki hipoteczne	411	290	701	0	0	95	0	0	0	0	796
- kredyty na nieruchomości	292	297	589	0	0	841	0	0	0	0	1 430
- kredyty w rachunku karty kredytowej	263	(79)	184	0	0	(29)	0	0	0	0	155
klienci instytucjonalni	1 431	(715)	716	0	0	(134)	0	0	0	0	582
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	27 369	33 370	60 739	123	0	(11 462)	0	0	0	0	49 400
Koszyk 3											
osoby fizyczne:	309 379	88 860	398 239	876	0	55 929	(131)	0	0	0	454 913
- kredyty w rachunku bieżącym	3 483	764	4 247	0	0	385	0	0	0	0	4 632
- kredyty gotówkowe i ratalne	251 558	64 765	316 323	876	0	48 582	(42)	0	0	0	365 739
- pożyczki hipoteczne	23 282	10 474	33 756	0	0	1 703	(95)	0	0	0	35 364
- kredyty na nieruchomości	28 240	12 688	40 928	0	0	5 030	6	0	0	0	45 964
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 816	169	2 985	0	0	229	0	0	0	0	3 214
klienci instytucjonalni	41 589	40 079	81 668	0	0	3 823	0	0	0	0	85 491
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	350 968	128 939	479 907	876	0	59 752	(131)	0	0	0	540 404
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	389 112	170 647	559 759	9 363	0	43 541	(131)	0	0	0	612 532

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2018 (przekształcone)	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Inne korekty	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2018 (niezbadane)
				z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł						
Koszyk 1															
osoby fizyczne:	3 183 434	(1)	3 183 433	(280 131)	(15 238)	14 127	0	1 189	0	(295 176)	364 696	(30)	0	310	2 973 180
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	978 770	(168)	978 602	(38 729)	(13 403)	9 903	0	372	0	(206 471)	269 300	(23)	0	294	999 845
- pożyczki hipoteczne	152 521	37	152 558	(5 920)	(1 050)	917	0	364	0	(11 735)	9 642	1	0	(16)	144 761
- kredyty na nieruchomości	2 049 810	125	2 049 935	(235 440)	(767)	3 306	0	445	0	(76 529)	85 149	(8)	0	32	1 826 123
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 333	5	2 338	(42)	(18)	1	0	8	0	(441)	605	0	0	0	2 451
klienci instytucjonalni	382 283	64	382 347	(206)	(108)	3 003	0	0	0	(31 367)	100 926	0	0	93	454 688
instytucje samorządowe	162 612	1	162 613	0	0	0	0	0	0	(14 813)	1	0	0	117	147 918
Razem Koszyk 1	3 728 329	64	3 728 393	(280 337)	(15 346)	17 130	0	1 189	0	(341 356)	465 623	(30)	0	520	3 575 786
Koszyk 2															
osoby fizyczne:	832 653	88	832 741	280 130	0	(14 127)	(57 174)	0	5 072	(100 022)	10 622	39	0	(358)	956 923
- kredyty w rachunku bieżącym	19 968	13	19 981	0	0	0	(395)	0	2	(4 440)	3 462	0	0	3	18 613
- kredyty gotówkowe i ratalne	646 201	70	646 271	38 728	0	(9 903)	(48 255)	0	4 377	(87 394)	6 037	33	0	(338)	549 556
- pożyczki hipoteczne	11 902	3	11 905	5 920	0	(917)	(2 096)	0	140	(292)	8	0	0	(4)	14 664
- kredyty na nieruchomości	145 150	2	145 152	235 440	0	(3 306)	(6 159)	0	518	(6 588)	153	6	0	(19)	365 197
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 432	0	9 432	42	0	(1)	(269)	0	35	(1 308)	962	0	0	0	8 893
klienci instytucjonalni	58 707	174	58 881	206	0	(3 003)	(512)	0	0	(5 718)	2 404	0	0	(17)	52 241
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	891 360	262	891 622	280 336	0	(17 130)	(57 686)	0	5 072	(105 740)	13 026	39	0	(375)	1 009 164
Koszyk 3															
osoby fizyczne:	489 254	61 768	551 022	0	15 238	0	57 174	(1 189)	(5 072)	(15 016)	0	(135)	0	17 259	619 281
- kredyty w rachunku bieżącym	5 011	758	5 769	0	0	0	395	0	(2)	(388)	0	0	0	364	6 138
- kredyty gotówkowe i ratalne	392 056	41 287	433 343	0	13 403	0	48 255	(372)	(4 377)	(10 590)	0	(45)	0	14 606	494 223
- pożyczki hipoteczne	37 268	8 067	45 335	0	1 050	0	2 096	(364)	(140)	(2 121)	0	(95)	0	939	46 700
- kredyty na nieruchomości	50 938	11 491	62 429	0	767	0	6 159	(445)	(518)	(1 720)	0	5	0	1 221	67 898
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 981	165	4 146	0	18	0	269	(8)	(35)	(197)	0	0	0	129	4 322
klienci instytucjonalni	69 791	31 220	101 011	0	108	0	512	0	0	(2 124)	0	0	0	2 060	101 567
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3, w tym:	559 045	92 988	652 033	0	15 346	0	57 686	(1 189)	(5 072)	(17 140)	0	(135)	0	19 319	720 848
Razem wartość bilansowa brutto	5 178 734	93 314	5 272 048	(1)	0	0	0	0	0	(464 236)	478 649	(126)	0	19 464	5 305 798

22. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 253 364	0	2 253 364
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 253 364	0	2 253 364
- na pokrycie BFG	35 117	0	35 117
Nienotowane	284 964	7 735	292 699
Akcje	0	7 735	7 735
Instrumenty dłużne wyemitowane przez NBP	284 964	0	284 964
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 538 328	7 735	2 546 063

Na dzień 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku w pozycji „Akcje” ujęta została przede wszystkim wartość godziwa akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	284 964	0	697 629
Od 3 miesięcy do 1 roku	156 928	322 798	175 406
Od 1 roku do 5 lat	1 627 655	1 190 593	1 202 728
Powyżej 5 lat	468 781	573 530	488 317
Razem	2 538 328	2 086 921	2 564 080

Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	7 735	5 984	6 042
Razem	7 735	5 984	6 042

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	45 483	11 117	11 454
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	32 637	0	0
Grunty i inne, w tym:	1 183	499	499
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	685	0	0
Ulepszenia w obcych obiektach	3 939	2 035	2 266
Urządzenia i maszyny	13 148	16 156	17 820
Środki trwałe w budowie	3 850	5 284	2 589
Środki transportu, w tym:	1 624	41	47
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	1 589	0	0
Wyposażenie	3 005	2 961	3 233
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	0	45	74
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	72 232	38 138	37 982
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	34 911	0	0

Na 30 czerwca 2019 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 1.848 tys. zł.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

	Budynki i budowle	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Grunty i inne	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Wyposażenie	Razem	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na dzień 31 grudnia 2018 roku	19 075	0	499	0	15 262	64 318	5 284	114	0	25 287	129 839	0
Wpływ wdrożenia MSSF16	36 358	36 358	689	690	0	-51	0	1 734	1 794	0	38 730	38 842
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2019 roku	55 433	36 358	1 188	690	15 262	64 267	5 284	1 848	1 794	25 287	168 569	38 842
Zwiększenia	2 694	307	0	0	2 437	1 515	4 473	75	75	718	11 912	382
Zakupy bezpośrednie	6	0	0	0	14	316	4 473	0	0	50	4 859	0
Aktualizacja wartości	307	307	0	0	0	0	0	75	75	0	382	382
Inne zwiększenia	2 381	0	0	0	2 423	1 199	0	0	0	668	6 671	0
Zmniejszenia	(929)	(12)	0	0	(290)	(722)	(5 907)	(2)	(2)	(380)	(8 230)	(14)
Sprzedaż, likwidacja	(123)	0	0	0	(290)	(718)	(30)	0	0	(380)	(1 541)	0
Aktualizacja wartości	(12)	(12)	0	0	0	(4)	0	(2)	(2)	0	(18)	(14)
Inne zmniejszenia	(794)	0	0	0	0	0	(5 877)	0	0	0	(6 671)	0
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	57 198	36 653	1 188	690	17 409	65 060	3 850	1 921	1 867	25 625	172 251	39 210
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2018	7 958	0			13 227	48 138	0	52	0	22 323	91 698	0
Wpływ wdrożenia MSSF16	0	0	0	0	0	(27)	0	(38)	0		(65)	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2019	7 958	0	0	0	13 227	48 111	0	14	0	22 323	91 633	0
Zwiększenia	4 140	4 016	5	5	515	4 498	0	283	278	638	10 079	4 299
Amortyzacja	4 140	4 016	5	5	515	4 167	0	283	278	638	9 748	4 299
Inne zmiany	0	0	0	0	0	331	0	0	0	0	331	0
Zmniejszenia	(383)	0	0	0	(272)	(697)	0	0	0	(341)	(1 693)	0
Sprzedaż, likwidacja	(52)	0	0	0	(272)	(693)	0	0	0	(341)	(1 358)	0
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	(4)	0	0	0	0	(4)	0
Inne zmniejszenia	(331)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(331)	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	11 715	4 016	5	5	13 470	51 912	0	297	278	22 620	100 019	4 299
Wartość netto środków trwałych na dzień 31 grudnia 2018 roku	11 117	0	499	0	2 035	16 180	5 284	62	0	2 964	38 141	0
Wpływ wdrożenia MSSF16	36 358	36 358	689	690	0	(24)	0	1 772	1 794	0	38 795	38 842
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2019 roku	47 475	36 358	1 188	690	2 035	16 156	5 284	1 834	1 794	2 964	76 936	38 842
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	45 483	32 637	1 183	685	3 939	13 148	3 850	1 624	1 589	3 005	72 232	34 911

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 895	499	17 004	60 898	3 868	55	26 054	110	128 383
Zwiększenia	770	0	291	7 977	4 788	0	826	0	14 652
Zakupy bezpośrednie	2	0	261	5 532	4 788	0	719	0	11 302
Inne zwiększenia	768	0	30	2 445	0	0	107	0	3 350
Zmniejszenia	(1 590)	0	(2 033)	(4 608)	(3 372)	0	(1 593)	0	(13 196)
Sprzedaż, likwidacja	(1 590)	0	(2 033)	(4 708)	(22)	0	(1 489)	0	(9 842)
Inne zmniejszenia	0	0	0	100	(3 350)	0	(104)	0	(3 354)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 075	499	15 262	64 267	5 284	55	25 287	110	129 839
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	8 121	0	14 263	44 682	0	3	22 612	10	89 691
Zwiększenia	497	0	884	7 894	0	11	1 252	55	10 593
Amortyzacja	497	0	884	7 917	0	11	1 229	55	10 593
Inne zmiany	0	0	0	(23)	0	0	23	0	0
Zmniejszenia	(660)	0	(1 920)	(4 465)	0	0	(1 538)	0	(8 583)
Sprzedaż, likwidacja	(660)	0	(1 920)	(4 535)	0	0	(1 468)	0	(8 583)
Inne zmniejszenia	0	0	0	70	0	0	(70)	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 958	0	13 227	48 111	0	14	22 326	65	91 701
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 774	499	2 741	16 216	3 868	52	3 442	100	38 692
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 117	499	2 035	16 156	5 284	41	2 961	45	38 138

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 895	499	17 004	60 898	3 868	55	26 054	110	128 383
Zwiększenia	0	0	122	5 536	744	0	485	0	6 887
Zakupy bezpośrednie	0	0	111	3 598	744	0	433	0	4 886
Inne zwiększenia	0	0	11	1 938	0	0	52	0	2 001
Zmniejszenia	(121)	0	(2 033)	(3 938)	(2 023)	0	(1 546)	0	(9 661)
Sprzedaż, likwidacja	(121)	0	(2 033)	(4 042)	(22)	0	(1 442)	0	(7 660)
Inne zmniejszenia	0	0	0	104	(2 001)	0	(104)	0	(2 001)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 774	499	15 093	62 496	2 589	55	24 993	110	125 609
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	8 121	0	14 263	44 682	0	3	22 612	10	89 691
Zwiększenia	250	0	483	3 796	0	5	642	26	5 202
Amortyzacja	250	0	483	3 817	0	5	621	26	5 202
Inne zwiększenia	0	0	0	(21)	0	0	21	0	0
Zmniejszenia	(51)	0	(1 919)	(3 802)	0	0	(1 494)	0	(7 266)
Sprzedaż, likwidacja	(51)	0	(1 919)	(3 872)	0	0	(1 424)	0	(7 266)
Inne zmniejszenia	0	0	0	70	0	0	(70)	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	8 320	0	12 827	44 676	0	8	21 760	36	87 627
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 774	499	2 741	16 216	3 868	52	3 442	100	38 692
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 454	499	2 266	17 820	2 589	47	74 233	74	37 982

24. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	12 131	12 316	12 788
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	49 491	55 485	58 806
Nakłady na wartości niematerialne	13 118	10 035	7 605
Wartości niematerialne razem	74 740	77 836	79 199

Na 30 czerwca 2019 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 5.872 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	22 194	160 004	10 035	192 233
Zwiększenia	900	2 365	5 135	8 400
Przeniesienie z nakładów	900	701	0	1 601
Zakupy bezpośrednie	0	1 664	4 665	6 329
Inne zwiększenia			470	470
Zmniejszenia	(1)	(560)	(2 052)	(2 613)
Sprzedaż, likwidacja	0	(477)	0	(477)
Rozliczenie nakładów	0	0	(1 601)	(1 601)
Inne zmniejszenia	(1)	(83)	(451)	(535)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	23 093	161 809	13 118	198 020
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	9 878	104 519	0	114 397
Zwiększenia	1 085	8 352	0	9 437
Amortyzacja	1 085	8 352	0	9 437
Zmniejszenia	(1)	(553)	0	(554)
Sprzedaż, likwidacja	0	(470)	0	(470)
Inne zmiany	(1)	(83)	0	(84)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	10 962	112 318	0	123 280
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	12 316	55 485	10 035	77 836
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	12 131	49 491	13 118	74 740

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	13 458	127 217	39 396	180 071
Zwiększenia	8 736	34 168	8 768	51 672
Przeniesienie z nakładów	8 736	29 367	0	38 103
Zakupy bezpośrednie	0	4 801	8 768	13 569
Zmniejszenia	0	(1 381)	(38 129)	(39 510)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 297)	0	(1 297)
Rozliczenie nakładów	0	0	(38 103)	(38 103)
Inne zmniejszenia	0	(84)	(26)	(110)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	22 194	160 004	10 035	192 233
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	7 494	89 421	0	96 915
Zwiększenia	2 384	16 305	0	18 689
Amortyzacja	2 384	16 305	0	18 689
Zmniejszenia	0	(1 207)	0	(1 207)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 207)	0	(1 207)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	9 878	104 519	0	114 397
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	5 964	37 796	39 396	83 156
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	12 316	55 485	10 035	77 836

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	13 458	127 217	39 396	180 071
Zwiększenia	7 830	28 334	2 911	39 075
Przeniesienie z nakładów	7 830	26 819	0	34 649
Zakupy bezpośrednie	0	1 515	2 911	4 426
Zmniejszenia	0	(1 297)	(34 702)	(35 999)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 297)	0	(1 297)
Rozliczenie nakładów	0	0	(34 649)	(34 649)
Inne zmniejszenia	0	0	(53)	(53)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	21 288	154 254	7 605	183 147
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	7 494	89 421	0	96 915
Zwiększenia	1 006	7 234	0	8 240
Amortyzacja	1 006	7 234	0	8 240
Zmniejszenia	0	(1 207)	0	(1 207)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 207)	0	(1 207)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	8 500	95 448	0	103 948
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	5 964	37 796	39 396	83 156
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	12 788	58 806	7 605	79 199

25. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	34 315	32 527	36 362
Przychody do otrzymania	13 448	14 387	12 760
Rozliczenia kart płatniczych	10 236	9 107	13 169
Koszty do rozliczenia w czasie	5 992	5 326	6 185
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	583	615	986
Inne aktywa	468	64	6
Razem pozostałe aktywa brutto	65 042	62 026	69 468
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(17 255)	(19 066)	(16 981)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	47 787	42 960	52 487
aktywa finansowe	40 802	37 343	45 370

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu	19 066	18 317	18 317
Utworzenie/aktualizacja odpisów	2 526	4 888	3 607
Wykorzystanie odpisów	(3 594)	(3 931)	(4 209)
Rozwiązanie odpisów	(743)	(208)	(734)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu	17 255	19 066	16 981

26. Zobowiązania wobec innych banków

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	14 180	18 436	8 561
Depozyty terminowe	0	0	3 199
Razem zobowiązania wobec innych banków, w tym:	14 180	18 436	11 760
Krótkoterminowe (do 1 roku)	14 180	18 436	11 760

27. Zobowiązania wobec klientów

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 285 133	1 233 345	1 200 923
Rachunki bieżące	798 418	818 219	723 157
Depozyty terminowe	435 874	360 074	420 230
Inne zobowiązania, w tym:	50 841	55 052	57 536
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	46 813	46 918	53 889
Klienci indywidualni:	5 555 923	5 311 017	5 112 693
Rachunki bieżące	3 709 560	3 442 868	3 226 927
Depozyty terminowe	1 801 040	1 821 721	1 842 927
Inne zobowiązania, w tym:	45 323	46 428	42 839
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	32	27	4
Instytucje rządowe i samorządowe:	25 333	16 464	24 752
Rachunki bieżące	14 256	7 071	17 120
Depozyty terminowe	11 077	9 386	7 625
Inne zobowiązania, w tym:	0	7	7
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	7	7
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	6 866 389	6 560 826	6 338 368
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 895 961	1 760 624	1 825 755
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	448 194	532 044	545 409
O nieokreślonej zapadalności	4 522 234	4 268 158	3 967 204

28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Według kategorii wyceny	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	145 110	145 121	356 610
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	145 110	145 121	356 610

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	0	41 372
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	170 143
Od 3 miesięcy do 1 roku	145 110	145 121	145 095
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	145 110	145 121	356 610

Stan na	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
30 czerwca 2019 (niezbadane)					tys. zł
Obligacje					
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 110
Razem		145 000			145 110

Stan na	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
31 grudnia 2018					tys. zł
Obligacje					
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 121
Razem		145 000			145 121

Stan na	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
30 czerwca 2018 (niezbadane)					tys. zł
Obligacje					
Nienotowane	B3	40 000	stała 4%	20 sierpnia 2018	41 372
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	170 143
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 095
Razem		355 000			356 610

29. Zobowiązania podporządkowane

Według kategorii wyceny	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	141 949	141 858	141 953
Razem zobowiązania podporządkowane	141 949	141 858	141 953

W I półroczu 2019 roku Bank nie emitował obligacji podporządkowanych. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.

Wg rodzaju	Wartość nominalna tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych		
				na 30 czerwca 2019 tys. zł	na 31 grudnia 2018 tys. zł	na 30 czerwca 2018 tys. zł
Pożyczki						
Poczta Polska	43 000	WIBOR 6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 083	43 089	43 095
Obligacje						
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 096	49 041	48 981
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	49 769	49 728	49 877
Razem	143 000			141 948	141 858	141 953

Obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zobowiązania podporządkowane, w tym pożyczka podporządkowana i obligacje podporządkowane są instrumentami niezabezpieczonymi.

30. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe tys. zł	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Odprawy dla Zarządu tys. zł	Rezerwa na zwrot prowizji klientom tys. zł	Pozostałe rezerwy tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 1 stycznia 2019	1 750	1 843	933	98	0	271	4 895
Utworzenie rezerw	1 454	0	2 083	833	0	0	4 370
Aktualizacja rezerw	0	0	0	0	0	0	0
Wykorzystanie rezerw	(78)	(7)	0	(817)	0	(222)	(1 124)
Rozwiązanie rezerw	(5)	0	(1 999)	(40)	0	(49)	(2 093)
Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	3 121	1 836	1 017	74	0	0	6 048

	Rezerwy na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe tys. zł	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Odprawy dla Zarządu tys. zł	Rezerwa na zwrot prowizji klientom tys. zł	Pozostałe rezerwy tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 31 grudnia 2017	295	1 382	226	205	6 813	0	8 921
Wpływ wdrożenia MSSF9	0	0	426	0	0	0	426
Stan na 1 stycznia 2018	295	1 382	652	205	6 813	0	9 347
Utworzenie rezerw	1 590	217	8 450	576	0	271	11 104
Aktualizacja rezerw	0	279	0	0	0	0	279
Wykorzystanie rezerw	(90)	(35)	0	(683)	(25)	0	(833)
Rozwiązanie rezerw	(45)	0	(8 169)	0	(6 788)	0	(15 002)
Stan na 31 grudnia 2018	1 750	1 843	933	98	0	271	4 895

	Rezerwy na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe tys. zł	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Odprawy dla Zarządu tys. zł	Rezerwa na zwrot prowizji klientom tys. zł	Pozostałe rezerwy tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 31 grudnia 2017	295	1 382	226	205	6 813	0	8 921
Wpływ wdrożenia MSSF9	0	0	426	0	0	0	426
Stan na 1 stycznia 2018	295	1 382	652	205	6 813	0	9 347
Utworzenie rezerw	1 490	0	65	282	0	0	1 837
Aktualizacja rezerw	0	0	0	0	0	0	0
Wykorzystanie rezerw	(65)	(19)	0	0	(25)	0	(109)
Rozwiązanie rezerw	(22)	0	(49)	0	(6 788)	0	(6 859)
Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	1 698	1 363	668	487	0	0	4 216

Sprawy sporne w toku

W I półroczu 2019 roku Bank dowiazał rezerwę na sprawę sporną w zakresie stosowanej praktyki polegającej na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” w wysokości 1 447 tys. zł.

31. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	22 234	24 532	21 803
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	4 779	24 531	6 652
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 371	13 598	25 066
Rozrachunki międzybankowe	12 531	7 509	12 671
Rozliczenia publiczno - prawne	4 718	4 811	4 369
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	1 909	4 361	4 824
Przychody przyszłych okresów	3 812	4 096	4 297
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	4 459	3 646	4 255
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	962	1 155	6 901
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	36 095	47	75
Razem pozostałe zobowiązania	105 870	88 286	90 913

31.1 Pozostałe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca włącznie	753	0	0
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	1 501	0	0
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	6 591	10	27
Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	25 588	37	48
Powyżej 5 lat	1 662	0	0
Razem zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	36 095	47	75

32. Kapitały własne

32.1 Kapitał zakładowy

			Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913	2 913	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145	18 145
Razem	12 827 808		128 278	128 278	128 278

32.2 Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto. Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

32.3 Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

- efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży/wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych),
- odroczonego podatku dochodowego od wyżej wymienionych pozycji.

Składniki te zostają przeniesione ze skumulowanych innych całkowitych dochodów (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia) w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów, zakończenia stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat).

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	31 grudnia 2018	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2019 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	17 208	1 467	(9 324)	0	0	0	9 351
- podatek odroczony	(4 037)	(344)	2 187	0	0	0	(2 194)
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(100)	0	0	0	0	0	(100)
- podatek odroczony	24	0	0	0	0	0	24
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(84)	0	0	0	90	(41)	(35)
- podatek odroczony	20	0	0	0	(21)	10	9
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	17 024	1 467	(9 324)	0	90	(41)	9 216

	Stan na	Wpływ	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	31 grudnia 2017	wdrożenia MSSF9	1 stycznia 2018	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Skumulowane inne całkowite dochody									
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	6 638	(940)	5 698	19 171	(7 661)	0	0	0	17 208
- podatek odroczony	(1 558)	221	(1 337)	(4 499)	1 799	0	0	0	(4 037)
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	127	0	127	0	0	(227)	0	0	(100)
- podatek odroczony	(29)	0	(29)	0	0	53	0	0	24
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(418)	0	(418)	0	0	0	421	(87)	(84)
- podatek odroczony	98	0	98	0	0	0	(98)	20	20
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	6 347	(940)	5 407	19 171	(7 661)	(227)	421	(87)	17 024

	Stan na	Wpływ	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	31 grudnia 2017	wdrożenia MSSF9	1 stycznia 2018	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowani a do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczając h stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowani a do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Skumulowane inne całkowite dochody									
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	6 638	(940)	5 698	7 762	(5 453)	0	0	0	8 007
- podatek odroczony	(1 558)	221	(1 337)	(1 820)	1 278	0	0	0	(1 879)
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	127		127	0	0	0	0	0	127
- podatek odroczony	(29)		(29)	0	0	0	0	0	(29)
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(418)		(418)	0	0	0	273	(45)	(190)
- podatek odroczony	98		98	0	0	0	(64)	10	44
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	6 347	(940)	5 407	7 762	(5 453)	0	273	(45)	7 944

32.4 Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym i statutem Banku z podziału zysku netto. Składa się na niego fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz kapitał rezerwowy. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i kapitału rezerwowego zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 070	127 069	127 069
Kapitał rezerwowy	177 725	232 716	232 716
Pozostałe kapitały rezerwowe	304 795	359 785	359 785

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2018 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2018 rok zostały zaprezentowane w nocie 18.

POZOSTAŁE NOTY

33. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	88 419	28 514
Rachunki bieżące w innych bankach	29 846	19 917
Korekta zmiany stanu innych środków - czeki	(53)	0
Razem	118 212	48 431

34. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	468 749	338 095	218 116
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	455 374	326 102	205 899
-koszyk 1	233 819	164 470	137 888
-koszyk 2	185 446	161 525	67 957
-koszyk 3	36 109	107	54
- limity na kartach kredytowych, w tym	13 375	11 993	12 217
-koszyk 1	7 387	5 951	5 947
-koszyk 2	5 751	5 784	6 046
-koszyk 3	237	258	224
Gwarancyjne	20 683	20 683	20 876
- gwarancje udzielone	20 683	20 683	20 876
Razem	489 432	358 778	238 992

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł		tys. zł
Finansowe	468 749	338 095	218 116
Bez określonego terminu	202 068	230 366	130 640
Do 1 miesiąca	56 334	10 191	8 927
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	49 314	16 168	16 877
Od 3 miesięcy do 1 roku	97 112	75 636	47 967
Od 1 roku do 5 lat	63 921	5 734	13 705
Gwarancyjne	20 683	20 683	20 876
Do 1 miesiąca	0	0	193
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	41
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 008	960	919
Od 1 roku do 5 lat	19 675	19 723	19 723
Razem	489 432	358 778	238 992

W ramach pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych dominują linie kredytowe. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji i bezwarunkowych zobowiązań dotyczących finansowania stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących.

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 084	1 096	1 121
- gwarancje otrzymane	1 084	1 096	1 121
Razem	1 084	1 096	1 121

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 084	1 096	1 121
Do 1 miesiąca	983	0	1 120
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	1
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	995	0
Od 1 roku do 5 lat	101	101	0
Razem	1 084	1 096	1 121

Główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody stanowiące aktywa i zobowiązania warunkowe Banku

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

• Sprawy sądowe

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na 30 czerwca 2019 r. 544 tys. zł, na 31 grudnia 2018 roku 274 tys. zł. oraz na 30 czerwca 2018 r. 301 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

• Postępowania administracyjne

1) Postanowieniem z dnia 26 sierpnia 2016 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytu konsumenckiego dotyczącego produktu "Pożyczka na Poczcie" o koszty prowizji, co może naruszać art. 49 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim.

W dniu 16 lipca 2018 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK z wnioskiem o zawieszenie postępowania do czasu rozpoznania przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej pytania prawnego zadanego przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, zarejestrowanego pod sygnaturą C-383/18-Lexitor. Prezes UOKiK nie uwzględnił tego wniosku. W dniu 31 grudnia 2018 r. sporządził szczegółowe uzasadnienie zarzutów w przedmiotowej sprawie, które zostało doręczone Bankowi w dniu 4 stycznia 2019 r. Bank przedstawił w dniu 15 lutego 2019 roku stanowisko dotyczące szczegółowego uzasadnienia zarzutów.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie w sprawie nie zakończyło się. Z uwagi na charakter postępowania Bank podjął decyzję o zawiązaniu po dacie bilansowej rezerwy w kwocie 511,6 tys. zł.

2) Postanowieniem z dnia 23 stycznia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, co może stanowić naruszenie art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (klauzule modyfikacyjne). W kwietniu 2019 r. Bank przedstawił pełne stanowisko w sprawie.

W związku z wczesnym etapem postępowania, do dnia 30 czerwca 2019 r., Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

3) Poza opisanymi powyżej postępowaniami w sprawie, na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego wobec Banku prowadzone były przez Prezesa UOKiK następujące postępowania wyjaśniające:

- w celu wstępnego ustalenia, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów oraz czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, uzasadniające podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach w zakresie ustalenia przez Bank wysokości opłaty za dostęp do informacji o umowach rachunku bankowego rozwiązanych lub wygasłych z przyczyn określonych w ustawie Prawo bankowe, tj. z powodu śmierci posiadacza rachunku albo braku dyspozycji dotyczących rachunku przez okres 10 lat - tzw. rachunki uśpione,
- w celu wstępnego ustalenia czy wzorce umów stosowane w obrocie konsumenckim przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne – w zakresie postanowień umownych dotyczących zmiany stawek opłat i prowizji za czynności bankowe oraz modyfikacji innych warunków umowy w trakcie jej wykonywania,
- w celu wstępnego ustalenia czy wzorce umowne stosowane przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne, a co za tym idzie, czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, w szczególności w związku ze zmianą wzorców umownych (m.in. Tabele Opłat i Prowizji) określających opłaty za czynności bankowe oraz inne czynności w trakcie trwania umowy zawartej z konsumentem,
- w celu wstępnego ustalenia, czy przy oferowaniu konsumentom kredytów hipotecznych w PLN nie doszło do naruszenia przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 229 ze zmianami) lub innych ustaw chroniących interesy konsumentów.

Powyższe postępowania mają charakter wyjaśniający, stąd Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z ich tytułu.

• Wezwania do zawarcia ugody

Na skutek uprawomocnienia się w dniu 6 października 2015 roku, decyzji Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006 z dnia 29 grudnia 2006 r., dotyczącej uznania praktyki polegającej na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty *interchange* za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski, banki, w tym Bank otrzymały od szeregu podmiotów handlowych wnioski o sądowe zawiązanie do próby ugodowej w zakresie roszczeń o zwrot opłat *interchange*.

• Pozwy wniesione przez Bank

W dniu 3 lutego 2017 roku Bank wniósł do Sądu Okręgowego we Wrocławiu pozew o zasądzenie od Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej: „Bank Zachodni WBK”) kwoty 2 022 808 EUR tytułem zwrotu Bankowi korzyści w postaci kwoty pieniężnej uzyskanej przez Bank Zachodni WBK bez podstawy prawnej, wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz nakazanie Bankowi Zachodniemu WBK wydania Bankowi 726 akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C uzyskanych przez Bank Zachodni WBK bez podstawy prawnej.

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji, przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały (w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez Bank Zachodni WBK stanowi w podanej pozwem części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Bank Zachodni WBK (jako wzbogaconemu).

W sprawie zapadło postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. Postanowienie nie jest prawomocne. W dniu 17 września 2018 r. Bank wniósł zażalenie na ww. postanowienie do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. Postanowieniem z dnia 28 grudnia 2018 r. Sąd Apelacyjny we Wrocławiu oddalił powyższe zażalenie. W dniu 1 marca 2019 r. Bank wniósł do Sądu Najwyższego skargę kasacyjną na postanowienie Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu.

35. Informacje o podmiotach powiązanych

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank nie posiadał inwestycji w jednostki zależne.

Do dnia 31 grudnia 2018 roku zostały zakończone postępowania likwidacyjne dotyczące posiadanych spółek zależnych, w tym będącej w likwidacji na datę 30 czerwca 2018 roku Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank Poczty S.A. nie był jednostką dominującą w rozumieniu MSSF 10.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościowym udziałem Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto, Bank skorzystał ze zwolnień przewidzianych w punktach 25-26 MSR 24 tj. w stosunku do transakcji zawartych z podmiotami zależnymi Skarbu Państwa, przy braku indywidualnie znaczących transakcji, ograniczył się do zbiorowego ujawnienia ich zakresu.

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- kluczowy personel kierowniczy Banku tj. członkowie Zarządu i członkowie Rady Nadzorczej,
- główna kadra kierownicza Banku tj. dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy departamentów i ich zastępcy oraz dyrektorzy biur i ich zastępcy,
- kluczowy personel kierowniczy podmiotu dominującego wobec Banku tj. Zarząd Poczty Polskiej S.A.

W okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2019 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanimi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

W I półroczu 2019 roku została zawarta następująca istotna umowa z podmiotami powiązanimi - umowa Konsorcjum (Bank PKO Bank Polski S.A., eService Sp. z o.o. i Bank Poczty S.A.) z dnia 12 marca 2019 roku dotycząca nawiązania współpracy w celu świadczenia Poczcie Polskiej S.A. usług przyjmowania zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych, realizacji innych usług na terminalach POS oraz dzierżawy terminali POS.

Rozrachunki transakcji bilansowych i pozabilansowych z podmiotami powiązаныmi w rozbiu na poszczególne jednostki zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Należności	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2018		Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	20 952	0	16 906	0	20 617
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	1	0	1	0	2	0
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	0	0	0	0	9
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o. w likwidacji**	-	-	-	-	0	5
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	745	0	1 035	0	947
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	321	0	612	0	267
Razem	1	22 018	1	18 553	2	21 845

Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)			Stan na 31 grudnia 2018			Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	140 904	11 377	43 083	83 171	31 905	43 089	127 453	12 721	43 095
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o. w likwidacji**	-	-	-	-	-	-	2 153	143	0
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	6 520	0	0	6 815	0	0	8 844	0	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	0	0	1	0	0	1	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe***	-	-	-	-	-	-	2 107	0	0
Postdata S.A.	7 059	0	0	2 380	0	0	4 044	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	4 615	0	0	2 500	0	0	2 317	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	3 822	315	0	2 798	313	0	3 299	310	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	9 038	0	0	6 372	0	0	1 834	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	2 457	863	0	1 618	751	0	1 313	675	0
Razem	174 415	12 555	43 083	105 655	32 969	43 089	153 365	13 849	43 095

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2018		Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	139 600	0	139 600	0	59 600	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	983	0	994	0	1 120
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	1 083	0	1 083	0	1 083	0
Razem	140 683	983	140 683	994	60 683	1 120

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej/dokonanej zapłaty od/wobec kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym) w rozbiu na poszczególne jednostki:

Przychody	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)			okres od 01.01.2018 do 31.12.2018			okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	7 383	1	2	14 552	647	0	7 336	639
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	0	0	6	0	0	0	0	0
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	0	0	0	80	0	0	52	0
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji*	-	-	-	0	0	4	0	0	4
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.**	-	-	-	0	1	56	0	1	41
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	4	0	0	9	0	0	5	0
Pocztowe Usługi Finansowe***	-	-	-	-	-	-	0	3	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	3	0	0	5	0	0	3	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	5	0	0	11	0	0	6	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	929	2	0	1 443	6	0	776	3
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	4	0	0	8	0	0	1	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 952	3	0	3 287	4	0	1 499	1
Razem	0	10 281	6	8	19 397	717	0	9 683	688

Koszty	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)			okres od 01.01.2018 do 31.12.2018			okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(1 495)	(17 716)	(7 098)	(2 885)	(34 384)	(12 774)	(1 412)	(16 579)	(6 425)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	0	0	0	(39)	0	0	(30)	0
PKO Leasing S.A.	0	0	(19)	0	0	(295)	0	0	(164)
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji*	-	-	-	(4)	0	0	(4)	0	0
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.*	-	-	-	(8)	(891)	(78)	(4)	(769)	(90)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(41)	0	0	(90)	0	0	(48)	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe***	-	-	-	-	-	-	(12)	0	0
Postdata S.A.	(30)	0	0	(41)	0	0	(24)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(7)	0	0	(12)	0	(1 137)	(6)	0	(1 138)
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(42)	0	0	(68)	0	0	(39)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(10)	0	0	(30)	0	0	(5)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(7)	0	0	(19)	0	0	(9)	0	0
Razem	(1 632)	(17 716)	(7 117)	(3 157)	(35 314)	(14 284)	(1 563)	(17 378)	(7 817)

*

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały przedstawione zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat w rozbiu na poszczególne jednostki:

Przychody	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)			okres od 01.01.2018 do 31.12.2018			okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek(*)	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(8 168)	7 383	1	(11 956)	14 552	647	(6 489)	7 336	639
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	0	0	6	0	0	0	0	0
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	0	0	0	80	0	0	52	0
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji*	-	-	-	0	0	4	0	0	4
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.**	-	-	-	(4 599)	1	56	(3 906)	1	41
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	4	0	0	9	0	0	5	0
Pocztowe Usługi Finansowe***	-	-	-	-	-	-	0	3	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	3	0	0	5	0	0	3	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	5	0	0	11	0	0	6	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	375	586	2	1 321	1 300	6	658	641	3
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	4	0	0	8	0	0	1	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 952	3	0	3 287	4	0	1 499	1
Razem	(7 793)	9 938	6	(15 228)	19 254	717	(9 737)	9 548	688

(*) Ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych w ramach efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek.

Koszty	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)			okres od 01.01.2018 do 31.12.2018			okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(1 522)	(9 736)	(7 098)	(2 956)	(20 380)	(12 774)	(1 449)	(10 179)	(6 425)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(15)	0	0	(39)	0	0	(30)	0
PKO Leasing S.A.	0	0	(19)	0	0	(295)	0	0	(164)
Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji*	-	-	-	(4)	0	0	(4)	0	0
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp. z o.o.**	-	-	-	(8)	0	(78)	(4)	0	(90)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(41)	0	0	(90)	0	0	(48)	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe***	-	-	-	-	-	-	(12)	0	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Postdata S.A.	(30)	0	0	(41)	0	0	(24)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(7)	0	0	(12)	0	(1 137)	(6)	0	(1 138)
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(42)	0	0	(68)	0	0	(39)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(10)	0	0	(30)	0	0	(5)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(7)	0	0	(19)	0	0	(9)	0	0
Razem	(1 659)	(9 751)	(7 117)	(3 228)	(20 419)	(14 284)	(1 600)	(10 209)	(7 817)

* W dniu 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji.

** W dniu 21 grudnia 2018 roku nastąpiło złożenie wniosku o wykreślenie Spółki Dystrybucyjnej Banku Poczтового Sp. z o.o. w likwidacji z KRS w związku z zakończeniem procesu jej likwidacji. W dniu 31 grudnia 2018 roku spółka została wykreślona z KRS.

*** W dniu 22 listopada 2018 roku nastąpiło wykreślenie spółki Pocztowe Usługi Finansowe Sp. z o.o. z KRS. Spółka połączyła się z Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i PKO Banku Polskiego S.A. oraz jego jednostkami zależnymi są związane z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków). Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz PKO Banku Polskiego S.A. i jego jednostek zależnych.

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2018		Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	23 445	109 356	49 258	124 723	50 952	147 887
Należności od innych banków	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23 146	109 355	49 125	124 722	50 825	147 886
Inne należności	299	1	133	1	127	1
Zobowiązania	14 629	25 322	11 744	16 458	10 068	24 748
Depozyty otrzymane	14 495	25 322	11 692	16 458	9 982	24 748
Inne zobowiązania	134	0	52	0	86	0

	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)		Stan na od 01.01.2018 do 31.12.2018		okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	2 331	1 414	1 806	3 774	324	1 964
- z tytułu odsetek	1 447	1 413	1 531	3 619	245	1 897
- z tytułu prowizji	884	1	275	155	79	67
Koszty	(1 445)	(45)	(1 688)	(102)	(739)	(47)
- z tytułu odsetek	(3)	(45)	(3)	(102)	(1)	(47)
- z tytułu prowizji	(4)	0	(7)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(1 438)	0	(1 678)	0	(738)	0

Wysokość transakcji zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, z kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku i członkami głównej kadry kierowniczej Banku

Na dzień 30 czerwca 2019 roku i na okresy porównywalne wartość transakcji, łącznie z odpowiadającymi im kosztami i przychodami, zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadrą kierowniczą kształtowała się następująco:

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	0	280	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	280	0
Zobowiązania	0	0	284	0
Depozyty otrzymane	0	0	284	0
Operacje pozabilansowe	0	0	13	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	13	0
- udzielone	0	0	13	0

*Dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	0	8	0
- z tytułu odsetek	0	0	7	0
- z tytułu prowizji	0	0	1	0
Koszty	0	0	(1)	0
- z tytułu odsetek	0	0	(1)	0

*Jw.

Stan na 31 grudnia 2018	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	18	2 858	1 449
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	18	2 858	1 449
Zobowiązania	4	32		313
Depozyty otrzymane	4	32	482	313
Inne zobowiązania	0	0	1	0
Operacje pozabilansowe	0	0	30	255
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	30	255
- udzielone	0	0	30	255

*Jw.

okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	2		58
- z tytułu odsetek	0	0	77	49
- z tytułu prowizji	0	2	7	9
Koszty	0	0		(1)
- z tytułu odsetek	0	0	0	0
- z tytułu prowizji	0	0	0	(1)

*Jw.

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	21	759	190
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	21	759	190
Zobowiązania	1	32	314	6
Depozyty otrzymane	1	32	314	5

*Jw.

okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	5	25	7
- z tytułu odsetek	0	3	22	6
- z tytułu prowizji	0	2	3	1
Koszty	0	0	(2)	0
- z tytułu odsetek	0	0	(2)	0

*Jw.

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zarząd	1 153	3 144	1 215
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	929	2 404	1 215
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	224	740	0
Rada Nadzorcza	284	666	423
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	284	666	423
Razem	1 437	3 810	1 638

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 (niezbadane)	okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	8 284	13 266	8 372
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	286	25	62
Razem	8 570	13 291	8 434

36. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

37. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku i nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku wobec opisanego w nim stanu.

37.1 Hierarchia wartości godziwej dla instrumentów finansowych podlegających wycenie w wartości godziwej

Poniższa tabela pokazuje klasyfikację aktywów i zobowiązań finansowych, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentowane są w wartości godziwej, według hierarchii wartości godziwej.

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 253 364	285 716	7 735	2 546 815
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	462	0	462
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	290	0	290
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 253 364	284 964	7 735	2 546 063
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 253 364	284 964	0	2 538 328
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	7 735	7 735
Zobowiązania finansowe	0	0	0	0

Stan na 31 grudnia 2018				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 086 921	667	5 984	2 093 572
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	667	0	667
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 086 921	0	5 984	2 092 905
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 086 921	0	0	2 086 921
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	5 984	5 984
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	563	0	563
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	177	0	177
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	386	0	386

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)				
	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	1 872 182	692 834	6 042	2 571 058
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	730	0	730
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	206	0	206
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 872 182	691 898	6 042	2 570 122
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 872 182	691 898	0	2 564 080
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	6 042	6 042
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	378	0	378
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	378	0	378

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II. Ponadto, nie miały miejsca przesunięcia do Poziomu III.

Bank na 30 czerwca 2019 roku posiada akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc., które stanowiły część zapłaty za akcje Visa Europe. Z uwagi na zastosowanie w wycenie akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc dyskonta w wysokości 15% w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych głównie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub za pośrednictwem KDPW_CCP (transakcje IRS, OIS, FRA w PLN), na datę sprawozdawczą Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględniał ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku oraz w okresach porównawczych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2019	Stan na 1 stycznia 2018	Stan na 1 stycznia 2018
Stan na początek okresu	5 984	13 919	13 919
Zyski lub straty w okresie	1 764	1 212	1 249
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	1 764	1 212	1 249
- przychody z tytułu odsetek	0	85	85
- przychody z dywidend	13	41	20
- wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	(40)	(40)
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	1 751	1 126	1 184
Zakupy	0	26	26
Sprzedaże	0	(9 000)	(9 000)
Zapłacone odsetki	0	(132)	(132)
Dywidendy zapłacone	(13)	(41)	(20)
	Stan na 30 czerwca 2019	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018
Stan na koniec okresu	7 735	5 984	6 042

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na			Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)				
		tys. zł	tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 2 253 364	Aktywa: 2 086 921	Aktywa: 1 872 182	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 284 964	n.d.	Aktywa: 691 898	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 752	Aktywa: 667	Aktywa: 936	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 0	Zobowiązania: 386	Zobowiązania: 117				
4	FX swap	nd.	Zobowiązania: 177	Zobowiązania: 261	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depo oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
5	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 7 628	Aktywa: 5 875	Aktywa: 5 931	Poziom 3	Wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany.	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.
6	Inne akcje	Aktywa: 107	Aktywa: 109	Aktywa: 111	Poziom 3	Wycena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

37.2 Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

W poniższych tabelach przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową (wartość bilansowa oprocentowanych aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych została zaprezentowana wraz z narosłymi odsetkami) i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku oraz klasyfikację według hierarchii wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2018		Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	88 419	88 419	461 506	461 506	28 514	28 514
Należności od innych banków	30 890	30 890	15 556	15 556	20 711	20 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 984 104	4 777 366	4 774 908	5 342 147	4 693 266	4 588 107
osoby fizyczne	4 201 958	4 021 538	4 078 240	4 570 970	4 025 956	3 920 657
- kredyty w rachunku bieżącym	15 589	15 589	17 791	17 791	19 572	19 572
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 609 033	1 565 864	1 608 433	2 019 368	1 614 255	1 518 214
- pożyczki hipoteczne	155 560	148 640	160 979	187 131	168 985	173 822
- kredyty na nieruchomości	2 410 964	2 280 633	2 279 743	2 335 386	2 210 930	2 196 835
- kredyty w rachunku karty kredytowej	10 812	10 812	11 294	11 294	12 214	12 214
klienci instytucjonalni	672 792	646 364	571 946	646 215	519 425	519 259
instytucje samorządowe	109 354	109 464	124 722	124 962	147 885	148 191
Pozostałe aktywa	47 787	47 787	42 960	42 960	54 609	54 609
Zobowiązania wobec innych banków	14 180	14 180	18 436	18 436	11 760	11 760
Zobowiązania wobec klientów	6 866 389	6 897 358	6 560 826	6 593 433	6 338 368	6 376 665
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	145 110	145 600	145 121	145 172	356 610	357 217
Zobowiązania podporządkowane	141 949	144 261	141 858	143 978	141 953	145 250
Pozostałe zobowiązania	105 870	105 870	91 505	91 505	90 913	90 913

Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	88 419	0	88 419
Należności od innych banków	0	30 890	0	30 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	64 484	4 712 882	4 777 366
osoby fizyczne	0	26 401	3 995 137	4 021 538
- kredyty w rachunku bieżącym	0	15 589	0	15 589
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 565 864	1 565 864
- pożyczki hipoteczne	0	0	148 640	148 640
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 280 633	2 280 633
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	10 812	0	10 812
klienci instytucjonalni	0	38 083	608 281	646 364
instytucje samorządowe	0	0	109 464	109 464
Pozostałe aktywa	0	0	47 787	47 787
Zobowiązania wobec innych banków	0	14 180	0	14 180
Zobowiązania wobec klientów	0	4 522 234	2 375 124	6 897 358
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	145 600	145 600
Zobowiązania podporządkowane	0	0	144 261	144 261
Pozostałe zobowiązania	0	0	105 870	105 870

Stan na 31 grudnia 2018	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	461 506	0	461 506
Należności od innych banków	0	15 556	0	15 556
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	67 168	5 274 979	5 342 147
osoby fizyczne	0	29 085	4 541 885	4 570 970
- kredyty w rachunku bieżącym	0	17 791	0	17 791
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	2 019 368	2 019 368
- pożyczki hipoteczne	0	0	187 131	187 131
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 335 386	2 335 386
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	11 294	0	11 294
klienci instytucjonalni	0	38 083	608 132	646 215
instytucje samorządowe	0	0	124 962	124 962
Inne aktywa	0	0	42 960	42 960
Zobowiązania wobec innych banków	0	18 436	0	18 436
Zobowiązania wobec klientów	0	4 268 158	2 325 275	6 593 433
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	145 172	145 172
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 978	143 978
Pozostałe zobowiązania	0	0	91 505	91 505

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	28 514	0	28 514
Należności od innych banków	0	20 711	0	20 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	74 948	4 513 159	4 588 107
osoby fizyczne	0	31 786	3 888 871	3 920 657
- kredyty w rachunku bieżącym	0	19 572	0	19 572
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 518 214	1 518 214
- pożyczki hipoteczne	0	0	173 822	173 822
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 196 835	2 196 835
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	12 214	0	12 214
klienci instytucjonalni	0	43 162	476 097	519 259
instytucje samorządowe	0	0	148 191	148 191
Pozostałe aktywa	0	0	54 609	54 609
Zobowiązania wobec innych banków	0	11 760	0	11 760
Zobowiązania wobec klientów	0	3 967 204	2 409 461	6 376 665
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	357 217	357 217
Zobowiązania podporządkowane	0	0	145 250	145 250
Pozostałe zobowiązania	0	0	90 913	90 913

38. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2018 roku.

Ryzyko kredytowe

1) Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w podziale na klasy instrumentów finansowych)

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	88 419	461 506
Należności od innych banków	30 890	15 556
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	462	667
Instrumenty finansowe zabezpieczające	290	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 984 104	4 774 908
- osoby fizyczne	4 201 958	4 078 240
- klienci instytucjonalni	672 792	571 946
- instytucje samorządowe	109 354	124 722
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	2 538 328	2 086 921
- notowane	2 253 364	2 086 921
- nienotowane	284 964	0
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7 735	984
- nienotowane	7 735	5
		984
Pozostałe aktywa finansowe	40 802	37
Razem	7 690 740	7 382 885

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 34.

Stan na	Wartość bilansowa	Wartość godziwa zabezpieczenia	Główna forma zabezpieczenia
30 czerwca 2019 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	462	0	NIEZABEZPIECZONE
Kredyty i pożyczki, w tym:	5 637 339	2 710 115	
osoby fizyczne:	4 776 848	2 535 389	
- kredyty w rachunku bieżącym	21 249	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 102 218	984	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	188 124	181 417	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	2 451 214	2 352 988	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	14 043	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	751 112	174 726	
- kredyty w rachunku bieżącym	93 983	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty na nieruchomości	384 254	816	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	66 122	17 995	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	177 395	136 170	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	27 239	19 745	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 119	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	109 379	0	
- kredyty inwestycyjne	109 379	0	NIEZABEZPIECZONE

W celu zapobieżenia nadmiernej koncentracji zaangażowań, Bank stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”), Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF. Szczegółowy wykaz przyjętych i monitorowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej. W szczególności można wyróżnić wewnętrzne limity koncentracji zaangażowań kredytowych oraz poziomy referencyjne ze względu na:

- rodzaj branży,
- rodzaj zabezpieczenia,
- rodzaj produktu,
- rodzaj klienta.

Poziom wykorzystania poszczególnych limitów monitorowany jest z częstotliwością miesięczną w cyklicznych raportach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym. W okresach rocznych w Banku dokonywany jest natomiast przegląd i ewentualna aktualizacja limitów wewnętrznych oraz parametryzacja limitów pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego, która wynika z przyjętego poziomu apetytu na ryzyko.

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

2) Struktura jakościowa

W ramach stosowanej polityki zarządzania ryzykiem, Bank dokonuje podziału portfela na cztery Koszyki:

- Koszyk 1 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* nie wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczony jest w horyzoncie 12 miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 liczony jest w horyzoncie *lifetime*, do daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 3 - stan *default* (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). ECL dla instrumentów finansowych w *defaultie* liczony w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych,

- Koszyk 4 (zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets POCI*) - instrumenty finansowe udzielone bądź zakupione z głębokim dyskontem, i w związku z tym traktowane jako *default* na moment udzielenia. ECL dla takich instrumentów finansowych liczony jest w horyzoncie do daty zapadalności instrumentu finansowego.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2019 roku, 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku.

A. Struktura jakościowa należności od innych banków

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	30 890	0	30 890	100,0%
Razem	30 890	0	30 890	100,0%

	Stan na 31 grudnia 2018			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	15 556	0	15 556	100,0%
Razem	15 556	0	15 556	100,0%

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	20 711	0	20 711	100,0%
Razem	20 711	0	20 711	100,0%

B. Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 546 063	0	2 546 063	100.0%
Razem	2 546 063	0	2 546 063	100.0%

	Stan na 31 grudnia 2018			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 092 905	0	2 092 905	100.0%
Razem	2 092 905	0	2 092 905	100.0%

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 570 122	0	2 570 122	100%
Razem	2 570 122	0	2 570 122	100.0%

C. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
31 grudnia 2018	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 211 663	21 383	3 190 280	66,9%	171 504	150	171 354	47,9%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	1 467 629	42 873	1 424 756	29,8%	186 909	556	186 353	52,1%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	711 739	551 867	159 872	3,3%	365	227	138	0,0%
Razem	5 391 031	616 123	4 774 908	100,0%	358 778	933	357 845	100%

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
31 grudnia 2018	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 211 663	21 383	3 190 280	66,9%	171 504	150	171 354	47,9%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	1 467 629	42 873	1 424 756	29,8%	186 909	556	186 353	52,1%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	711 739	551 867	159 872	3,3%	365	227	138	0,0%
Razem	5 391 031	616 123	4 774 908	100,0%	358 778	933	357 845	100%

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
31 grudnia 2018	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 211 663	21 383	3 190 280	66,9%	171 504	150	171 354	47,9%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	1 467 629	42 873	1 424 756	29,8%	186 909	556	186 353	52,1%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	711 739	551 867	159 872	3,3%	365	227	138	0,0%
Razem	5 391 031	616 123	4 774 908	100,0%	358 778	933	357 845	100%

Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące wg stanu na 30 czerwca 2019 roku.

	Stan na 30 czerwca 2019 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2018	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Limit
M3	3.92	4.87	4.39	1
M4	1.37	1.40	1.39	1
LCR	215%	242%	226%	100%

Na 30 czerwca 2019 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku poziom ryzyka rynkowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku poziom ryzyka stopy procentowej Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku poziom ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

39. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza ryzykami istotnymi,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadaniem poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty w celu bieżącego monitorowania adekwatności kapitałowej:

- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz dla Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na 30 czerwca 2019 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Dla celów wyznaczania funduszy własnych Bank stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 w ujęciu jednostkowym (Bank na mocy przepisów Rozporządzenia CRR zwolniony jest z ustalenia wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym).

Według stanu na 30 czerwca 2019 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski z bieżącego okresu w części uznanej i potwierdzonej przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- oraz zastosowanie MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

Według stanu na 30 czerwca 2019 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 roku pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł udzielonej przez Poczტę Polską S.A. oraz dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku).

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej wg stanu na 30 czerwca 2019 roku są wyższe o 53,5 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniających rozwiązań przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe wg stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku oraz okresy poprzednie.

Fundusze własne	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane)	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	569 838	574 310	563 494
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111	127 111
Zyski zatrzymane *, w tym:	0	(62 035)	(62 035)
- straty zatrzymane w poprzednich latach	0	(62 035)	(62 035)
- zysk bieżącego okresu	10 867	7 045	10 281
- część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	(10 867)	(7 045)	(10 281)
Skumulowane inne całkowite dochody	9 216	17 024	7 944
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I**	53 563	59 865	59 865
Kapitał rezerwowy	201 853	256 843	256 843
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069	127 069
Inne wartości niematerialne	(74 740)	(77 836)	(79 199)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 512)	(2 009)	(2 382)
Kapitał uzupełniający Tier 2	113 274	117 534	121 864
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	113 274	117 534	121 864
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2	0	0	0
Fundusze własne	683 112	691 844	685 358

*zyski i straty wynikające z ostatecznego zastosowania wyniku finansowego zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości;

**korekta wynikająca z zastosowania MSSF 9 w okresie przejściowym

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego do sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019
(dane w tysiącach złotych)



Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2019 (niezbadane) tys. zł	31 grudnia 2018 tys. zł	30 czerwca 2018 (niezbadane) tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	273 398	265 530	254 525
z wagą ryzyka 0%	0	0	0
z wagą ryzyka 2%	1	1	0
z wagą ryzyka 4%	0	64	35
z wagą ryzyka 10%	104	0	0
z wagą ryzyka 20%	2 232	2 213	2 428
z wagą ryzyka 35%	64 155	60 811	58 443
z wagą ryzyka 50%	2	3	46
z wagą ryzyka 75%	111 384	109 195	109 328
z wagą ryzyka 100%	84 563	76 785	71 390
z wagą ryzyka 150%	3 176	7 905	3 120
z wagą ryzyka 250%	7 769	8 540	9 716
pozostałe wagi ryzyka	0	0	0
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	11	13	19
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	0	0	1
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	43 178	42 966	42 966
Całkowity wymóg kapitałowy	316 576	308 496	297 492
Współczynnik wypłacalności	17.3%	17.9%	18.4%
Tier 1	14.4%	14.9%	15.2%

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego do sprawozdania finansowego Banku Poczтового S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019
(dane w tysiącach złotych)

Fundusze własne		30 czerwca 2019	31 grudnia 2018	30 czerwca 2018
		(niezbadane)	(niezbadane)	(niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	569 838	574 310	563 494
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	516 275	514 445	503 629
3	Kapitał Tier 1	569 838	574 309	563 494
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	516 275	514 445	503 629
5	Łączny kapitał	683 112	691 844	685 358
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	629 549	631 979	625 494
Aktywa ważone ryzykiem				
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem*	3 417 330	3 318 954	3 181 324
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów*	3 368 564	3 268 759	3 124 868
Współczynniki kapitałowe				
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,4%	14,9%	15,2%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,2%	13,5%	13,8%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,4%	14,9%	15,2%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,2%	13,5%	13,8%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,3%	17,9%	18,4%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,1%	16,6%	17,1%
Wskaźnik dźwigni finansowej				
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	8 069 310	7 782 828	7 659 264
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,1%	7,4%	7,4%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,5%	6,6%	6,6%

* aktywa ważone ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego

Podpisy wszystkich członków Zarządu

23 września 2019 roku Robert Kuraskiewicz Prezes Zarządu

23 września 2019 roku Tomasz Dąbrowski Członek Zarządu

23 września 2019 roku Tomasz Jodłowski Członek Zarządu

23 września 2019 roku Paweł Kopeć Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

23 września 2019 roku Monika Kruczek Dyrektor Departamentu Rachunkowości