



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2015 roku

Spis treści

Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	6
Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Noty do sprawozdania finansowego	10
1. Informacje ogólne.....	10
2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	10
3. Skład Zarządu Banku	11
4. Zasady rachunkowości	11
4.1. Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości.....	11
4.2. Porównywalność danych finansowych	14
4.3. Profesjonalny osąd	16
4.4. Niepewność szacunków	16
4.5. Zmiana szacunków	16
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	16
6. Wynik z tytułu odsetek	20
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat	21
8. Przychody z tytułu dywidend	21
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	22
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	22
11. Ogólne koszty administracyjne	23
12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	24
13. Pozostałe przychody operacyjne	25
14. Pozostałe koszty operacyjne.....	25
15. Podatek dochodowy	26
16. Podział wyniku finansowego	27
17. Kasa i środki w Banku Centralnym.....	27
18. Należności od innych banków	28
18.1. Należności od innych banków (netto)	28
18.2. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości.....	28
18.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	28
19. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	29
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30

21. Instrumenty finansowe zabezpieczające	32
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	34
22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	34
22.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)	34
22.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.....	35
22.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości.....	36
22.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	37
23. Inwestycyjne aktywa finansowe	38
24. Inwestycje w jednostkach zależnych	41
25. Rzeczowe aktywa trwałe	42
26. Wartości niematerialne	45
27. Pozostałe aktywa	47
28. Zobowiązania wobec innych banków	48
29. Zobowiązania wobec klientów	48
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49
31. Zobowiązania podporządkowane	50
32. Rezerwy	51
33. Pozostałe zobowiązania.....	52
34. Kapitały własne	53
34.1 Kapitał zakładowy	53
34.2 Kapitał zapasowy	53
34.3 Kapitał z aktualizacji wyceny.....	53
34.4 Pozostałe kapitały rezerwowe	57
35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	57
36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	64
37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	64
38. Informacje o podmiotach powiązanych	66
39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	72
40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku	72
41. Zarządzanie kapitałem	73

Rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku

Nota	okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Działalność kontynuowana*		
Przychody z tytułu odsetek	<u>6</u> 179 630	209 881
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u> (53 687)	(76 994)
Wynik z tytułu odsetek	125 943	132 887
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u> 46 073	53 261
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u> (21 889)	(20 857)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	24 184	32 404
Przychody z tytułu dywidend	<u>8</u> 1 496	1 859
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>9</u> 510	1 292
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	<u>10</u> 10 482	1 194
Ogólne koszty administracyjne	<u>11</u> (102 255)	(112 230)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>12</u> (29 013)	(28 847)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>13</u> 2 821	4 596
Pozostałe koszty operacyjne	<u>14</u> (2 849)	(2 587)
Wynik na działalności operacyjnej	31 319	30 568
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	31 319	30 568
Podatek dochodowy	<u>15</u> (6 233)	(6 332)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	25 086	24 236

* W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2015 roku oraz w okresie porównawczym w Banku Pocztowym S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana.

Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku

Nota	okres	okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	25 086	24 236
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	<u>23, 34.3.</u>	3 147
- podatek odroczony	<u>15</u>	(738)
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	150	(1 940)
- podatek odroczony	<u>15</u>	455
Zyski/straty z wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(613)	0
- podatek odroczony	144	0
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>34.3.</u>	1 207
Dochody całkowite razem	17 398	25 443

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

na 30 czerwca 2015 roku

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
		tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>17</u>	397 617	757 641
Należności od innych banków	<u>18</u>	46 840	158 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>20</u>	10 086	1 336
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>22</u>	5 232 736	5 164 974
Inwestycyjne aktywa finansowe:	<u>23</u>	1 315 154	1 519 266
- dostępne do sprzedaży	<u>23</u>	828 603	1 100 547
- utrzymywane do terminu zapadalności	<u>23</u>	486 551	418 719
Inwestycje w jednostkach zależnych	<u>24</u>	5 964	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>25</u>	42 100	46 270
Wartości niematerialne	<u>26</u>	35 329	32 307
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		21 486	18 212
Pozostałe aktywa	<u>27</u>	33 920	28 967
Aktywa razem		7 141 232	7 733 203

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
		tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		17	11
Zobowiązania wobec innych banków	<u>28</u>	79 187	4 020
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<u>19</u>	396 911	177 701
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>20</u>	136	94
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>21</u>	790	0
Zobowiązania wobec klientów	<u>29</u>	5 547 070	6 498 057
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>30</u>	388 843	358 256
Zobowiązania podporządkowane	<u>31</u>	141 864	142 090
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 152	2 979
Rezerwy	<u>32</u>	2 501	2 737
Pozostałe zobowiązania	<u>33</u>	113 657	98 552
Zobowiązania razem		6 675 128	7 284 497
Kapitał zakładowy		97 290	97 290
Kapitał zapasowy		32 727	32 727
Kapitał z aktualizacji wyceny		(4 795)	2 893
Pozostałe kapitały rezerwowe		315 796	267 238
Zyski zatrzymane		25 086	48 558
Kapitał własny razem	<u>34</u>	466 104	448 706
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 141 232	7 733 203

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 73 stanowią jego integralną część.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku

Nota	okres	okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	25 086	24 236
Korekty razem:	(399 825)	(57 033)
Amortyzacja 11	9 380	11 143
Dywidendy	(1 496)	(1 859)
Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	(125 943)	(132 887)
Odsetki wypłacone	(43 311)	(64 824)
Odsetki otrzymane	168 368	196 373
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	(56)	0
Zmiana stanu należności od innych banków	110 663	(32 153)
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(8 722)	(11 394)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(45 790)	(52 135)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	262 108	467 376
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	(76 255)	(12 265)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(4 954)	(8 342)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	6	50
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	75 165	(33 213)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	219 210	115 522
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	42	202
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	8	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(951 405)	(521 222)
Zmiana stanu rezerw	(236)	(445)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	13 457	24 985
Zapłacony podatek dochodowy	(6 531)	(8 667)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	6 233	6 332
Inne pozycje	234	390
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(374 739)	(32 797)

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 73 stanowią jego integralną część.

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy z działalności inwestycyjnej	1 556	1 859
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	60	0
Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy)	1 496	1 859
Wydatki z działalności inwestycyjnej	6 823	5 597
Nabycie wartości niematerialnych	5 563	2 427
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	1 260	3 170
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 267)	(3 738)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	30 000	90 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	30 000	90 000
Inne wpływy z działalności finansowej	0	0
Wydatki z działalności finansowej	9 571	92 655
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	0	311
Wykup obligacji z emisji własnej	0	80 000
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	9 571	12 344
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	20 429	(2 655)

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(359 577)	(39 190)
- różnice kursowe netto	(69)	(407)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	762 480	331 687
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	36	402 903

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	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 1 stycznia 2015 roku	97 290	24 127	8 600	2 893	267 238	0	48 558	448 706	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	25 086	25 086	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	(7 688)	0	0	0	(7 688)	
Całkowite dochody	0	0	0	(7 688)	0	0	25 086	17 398	
Podział zysku	0	0	0	0	48 558		(48 558)	0	
Na dzień 31 czerwca 2015 roku (niezbadane)	34	97 290	24 127	8 600	(4 795)	315 796	0	25 086	466 104

za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	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 1 stycznia 2014 roku	97 290	24 127	8 600	(1 350)	242 207	(11 840)	36 871	395 905	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	48 558	48 558	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	4 243	0	0	0	4 243	
Całkowite dochody	0	0	0	4 243	0	0	48 558	52 801	
Podział zysku	0	0	0	0	25 031	11 840	(36 871)	0	
Na dzień 31 grudnia 2014 roku	34	97 290	24 127	8 600	2 893	267 238	0	48 558	448 706

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 73 stanowią jego integralną część.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	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 1 stycznia 2014 roku	97 290	24 127	8 600	(1 350)	242 207	(11 840)	36 871	395 905
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	24 236	24 236
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	1 207	0	0	0	1 207
Całkowite dochody	0	0	0	1 207	0	0	24 236	25 443
Podział zysku	0	0	0	0	25 031	11 840	(36 871)	0
Na dzień 30 czerwca 2014 roku (niezbadane)	97 290	24 127	8 600	(143)	267 238	0	24 236	421 348

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Poczty S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Pocztowego 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.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2015 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	7 296 770	7 296 770	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2 432 270	2 432 270	10	25,0001%
	9 729 040	9 729 040		100%

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2014 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

W dniu 24 kwietnia 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję w trybie oferty publicznej nowych akcji zwykłych na okaziciela serii C z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, zmiany statutu Banku w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, dematerializacji akcji serii C i praw do akcji serii C oraz ubiegania się o dopuszczenie tych akcji i praw do obrotu na rynku regulowanym.

Akcje serii C i prawa do akcji serii C będą przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Z podjętych uchwał wynika, że w przypadku podwyższenia kapitału zakładowego Banku w trybie oferty publicznej nowych akcji serii C, Poczta Polska S.A. zachowa przynajmniej 51 % udziałów w kapitale zakładowym Banku.

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.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 10 sierpnia 2015 roku

3. Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2015 roku przedstawiał się następująco:

- **Szymon Midera** – Prezes Zarządu,
- **Hubert Meronk** – Członek Zarządu,
- **Michał Sobiech** – Członek Zarządu,
- **Paweł Szałowski** – Członek Zarządu.

W dniu 16 stycznia 2015 roku Pan Tomasz Bogus złożył w rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 19 stycznia 2015 roku.

W dniu 16 stycznia 2015 roku Rada Nadzorcza powierzyła Panu Szymonowi Midrze, Wiceprezesowi Zarządu Banku, wykonywanie obowiązków Prezesa Zarządu od 20 stycznia 2015 roku. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu Pana Szymona Midery na funkcję Prezesa Zarządu Banku. W dniu 24 marca 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Szymona Midery na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Od dnia 25 marca 2015 roku Pan Szymon Midera pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 12 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 12 lutego 2015 roku Pana Huberta Meronk w skład Zarządu Banku i powierzyła mu funkcję Członka Zarządu Banku.

4. Zasady rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości

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

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 z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską („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 zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku z tym, że w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2015 roku Bank rozpoczął stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości w porównaniu do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 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.

Standardy i interpretacje opublikowane i zatwierdzone przez UE, które Bank zastosował po raz pierwszy od 1 stycznia 2015 roku

Następujące standardy, 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 2015 roku:

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty” - zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach i wymogi nowej interpretacji. Zmiany oraz interpretacja nie miały znaczącego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdania finansowe.

Standardy i interpretacje, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Sporządzając śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane przez RMSR i zostały zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie).

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w tych standardach. Zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdania finansowe.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na 30 czerwca 2015 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania doroczných poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

W przypadku MSSF 9, zastosowanie tego standardu w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych oraz zasad tworzenia odpisów na utratę wartości instrumentów finansowych będzie miało znaczący wpływ na sprawozdania finansowe Banku. Bank jest w trakcie analizy i oszacowania wpływu wprowadzenia MSSF 9 na wyniki finansowe. Bank przeanalizował pozostałe wymogi nowych standardów i zmiany wprowadzone w standardach. Ich zastosowanie nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdania finansowe.

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2014 roku,
- dla pozycji zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku oraz za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z pozostałych całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku.

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 2015 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 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.2. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym, w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku, Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji niektórych pozycji sprawozdania z pozostałych całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych. Wprowadzone zamiany prezentacyjne spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów i sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

- Zmiany w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów:**

Bank wyodrębnił z pozycji „Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży” pozycję „Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności”. Podobna zmiana prezentacyjna miała miejsce w przypadku podatku odroczonego dotyczącego tej pozycji. Opisane powyżej zmiany i ich wpływ na poszczególne pozycje sprawozdania z pozostałych całkowitych dochodów zaprezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku pokazuje poniższa tabela.

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (przed korektą)	Korekty prezentacyjne	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (po korekcie)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	24 236	0	24 236
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	1 207	1 940	3 147
- podatek odroczonego	(283)	(455)	(738)
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	0	(1 940)	(1 940)
- podatek odroczonego	0	455	455
Pozostałe całkowite dochody razem	1 207	0	1 207
Dochody całkowite razem	25 443	0	25 443

Opisane powyżej zmiany prezentacyjne nie miały wpływu na poziom pozostałych całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku.

- Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych:**

Bank wyodrębnił w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w przepływach środków pieniężnych z działalności operacyjnej pozycję odsetek ujętych w rachunku zysków i strat oraz odsetek zapłaconych i otrzymanych, korygując tym samym inne uwzględniające odsetki pozycje aktywów i zobowiązań. Opisane powyżej zmiany i ich wpływ na poszczególne pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych zaprezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku pokazuje poniższa tabela.

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (przed korektą)	Korekty prezentacyjne	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (po korekcie)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	24 236	0	24 236
Korekty razem:	(57 033)	0	(57 033)
Amortyzacja	11 143	0	11 143
Dywidendy	(1 859)	0	(1 859)
Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)	(685)	(132 202)	(132 887)
Odsetki wypłacone	12 344	(77 168)	(64 824)
Odsetki otrzymane	0	196 305	196 373
Zmiana stanu należności od innych banków	(32 277)	124	(32 153)
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(11 454)	60	(11 394)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(71 572)	19 505	(52 135)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	464 879	2 497	467 376
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	(3 655)	(8 610)	(12 265)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(8 342)	0	(8 342)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	50	0	50
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(33 257)	44	(33 213)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	115 560	(38)	115 522
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	202	0	202
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(520 705)	(517)	(521 222)
Zmiana stanu rezerw	(445)	0	(445)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	24 985	0	24 985
Zapłacony podatek dochodowy	(8 667)	0	(8 667)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	6 332	0	6 332
Inne pozycje	390	0	390
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(32 797)	0	(32 797)

Opisane powyżej zmiany prezentacyjne nie miały wpływu na zmianę stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2014 roku.

Ponadto Bank zmienił prezentację dywidend otrzymanych od spółek zależnych, które w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku prezentowane były w pozycji „Inne wpływy z działalności finansowej”. W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w danych porównawczych dywidendy od spółek zależnych zostały zaprezentowane jako środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej w pozycji „Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy)”.

Opisane powyżej zmiany i ich wpływ na poszczególne pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych zaprezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku pokazuje poniższa tabela.

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	1 859	1 859
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0	0	0
Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy)	0	1 859	1 859
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej	91 859	(1 859)	90 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	90 000	0	90 000
Inne wpływy z działalności finansowej	1 859	(1 859)	0

Opisana powyżej zmiana prezentacyjna nie miała wpływu na zmianę stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2014 roku.

Oprócz powyższych zmian prezentacyjnych w wybranych notach do niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego opisano inne zmiany skutkujące odmienną prezentacją w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku.

W opinii Banku powyższe zmiany przyczyniły się do większej szczegółowości prezentacji informacji w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym.

4.3. Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonany w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2015 roku oraz w okresach porównawczych dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych,
- składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego,
- klasyfikacji umów leasingowych.

4.4. Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank zastosował to samo podejście, które przyjęto i opisano w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku:

- wartość godziwa instrumentów finansowych,
- utrata wartości aktywów finansowych,
- wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów,
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,
- rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe (programy określonych świadczeń).

4.5. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym Bank nie zmieniał istotnie wielkości szacunkowych, które mogły mieć znaczący wpływ na wyniki finansowe okresu bieżącego lub okresów przysłych.

5. 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 pasywów poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. 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 aktualizujących z tytułu utraty wartości z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- ogólne koszty administracyjne,
- relacja koszty/dochody.

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 m.in: gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe i pożyczki hipoteczne), karty kredytowe, produkty ubezpieczeniowe, produkty inwestycyjne i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: Sieć Poczty Polskiej i pośredników finansowych), bankowość internetową Pocztowy24, bankowość mobilną PocztowySMS i telefoniczne Contact Center.

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 skierowanej do segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe w tym kredyt obrotowy odnawialny, kredyty w rachunku bieżącym i kredytowym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancja bankowa), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane w tym lokaty typu overnight, konto oszczędnościowe) oraz usługi rozliczeniowe wzbogacone o atrakcyjną cenowo ofertę produktową mającą na celu ułatwienie przedsiębiorcom efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Produkty są oferowane poprzez sieć własną i sieć Poczty Polskiej S.A.

Segment rozliczeń i skarbu Banku

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej, polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przez Bank. 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: FRA, IRS i swap). 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 oraz podatek dochodowy.

Zmiany w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych

W I półroczu 2015 roku Bank dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych. Zmiany te wynikały z aktualizacji klucza alokacji kosztów ogólnego zarządu do poszczególnych segmentów. Dodatkowo, w związku ze zmianą struktury organizacyjnej Banku w II półroczu 2014 roku, klienci będący mikroprzedsiębiorstwami zostali przeniesieni z segmentu instytucjonalnego do segmentu detalicznego. Ponadto, wynik z tytułu odsetek w segmencie rozliczeń i skarbu został podzielony pomiędzy klientów zewnętrznych i inne segmenty. Dane za I półrocze 2014 roku, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone do porównywalności.

W danych dotyczących aktywów, zobowiązań i kapitału własnego wg stanu na 30 czerwca 2015 roku wyodrębnione zostały aktywa i zobowiązania segmentu rozliczeń i skarbu. Dane na 31 grudnia 2014 roku doprowadzone zostały do porównywalności.

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

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	108 512	11 783	5 648	0	125 943
- sprzedaż klientom zewnątrznym	106 377	9 453	10 113	0	125 943
- sprzedaż innym segmentom	2 135	2 330	(4 465)	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 103	5 304	7 777	0	24 184
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	10 992	1 496	12 488
Wynik na działalności bankowej	119 615	17 087	24 417	1 496	162 615
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	242	42	(312)	0	(28)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(84 693)	(10 094)	(7 468)	0	(102 255)
- amortyzacja	(7 947)	(1 042)	(391)	0	(9 380)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(28 071)	(942)	0	0	(29 013)
Wynik na działalności operacyjnej	7 093	6 093	16 637	1 496	31 319
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	7 093	6 093	16 637	1 496	31 319
Podatek dochodowy	0	0	0	(6 233)	(6 233)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	7 093	6 093	16 637	(4 737)	25 086

* Na pozycję składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i przychody z tytułu dywidend

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	109 982	14 440	8 465	0	132 887
- sprzedaż klientom zewnątrznym	110 162	12 327	10 398	0	132 887
- sprzedaż innym segmentom	(180)	2 113	(1 933)	0	0
Wynik z tytułu prowizji	19 660	5 189	7 555	0	32 404
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	2 486	1 859	4 345
Wynik na działalności bankowej	129 642	19 629	18 506	1 859	169 636
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 259	(260)	10	0	2 009
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(87 675)	(16 951)	(7 604)	0	(112 230)
- amortyzacja	(8 844)	(1 659)	(640)	0	(11 143)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(23 883)	(4 964)	0	0	(28 847)
Wynik na działalności operacyjnej	20 343	(2 546)	10 912	1 859	30 568
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	20 343	(2 546)	10 912	1 859	30 568
Podatek dochodowy	0	0	0	(6 332)	(6 332)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	20 343	(2 546)	10 912	(4 473)	24 236

* Na pozycję składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany i wynik na pozostałych instrumentach finansowych

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: gotówka, konta w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa. Aktywa segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu środki zgromadzone w Banku Centralnym, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz inwestycyjne aktywa finansowe.

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

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 567 356	847 549	1 726 327	0	7 141 232
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	4 814 130	1 219 407	1 107 695	0	7 141 232

Stan na 31 grudnia 2014	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 529 748	923 330	2 280 125	0	7 733 203
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 018 735	1 390 563	1 323 905	0	7 733 203

Przychody od głównego kontrahenta Banku w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2015 roku wyniosły 8 462 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie roku 2014 wyniosły 8 163 tys. zł.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	2 612	4 158
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	157 202	181 803
od kredytów w rachunku bieżącym	2 298	3 700
od kredytów i pożyczek terminowych:	154 904	178 103
- osoby fizyczne	137 788	154 287
- klienci instytucjonalni	13 286	17 985
- instytucje samorządowe	3 830	5 831
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	19 744	23 628
dostępne do sprzedaży	10 688	13 243
utrzymywane do terminu zapadalności	9 056	10 385
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	72	292
Razem	179 630	209 881

Kwota przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2015 roku wyniosła 8 388 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego kwota ta wynosiła 7 130 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(167)	(289)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(42 233)	(61 923)
od rachunków bieżących	(9 363)	(16 770)
od depozytów terminowych:	(32 870)	(45 153)
- osoby fizyczne	(27 428)	(35 235)
- klienci instytucjonalni	(5 207)	(9 341)
- instytucje samorządowe	(235)	(577)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(10 190)	(13 337)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 072)	(1 445)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(25)	0
Razem	(53 687)	(76 994)

Wynik z tytułu odsetek	125 943	132 887
-------------------------------	----------------	----------------

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 r. poprzez wydzielenie z pozycji „Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków” pozycji „Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”.

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	20 634	21 089
obsługi rachunków bankowych	11 230	14 524
kart płatniczych i kredytowych	9 784	11 010
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 453	4 101
udzielonych kredytów i pożyczek	597	714
pozostałe	2 375	1 823
Razem	46 073	53 261

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(9 346)	(8 685)
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(6 125)	(4 917)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(3 946)	(4 050)
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	(140)	(561)
pozostałych usług	(2 332)	(2 644)
Razem	(21 889)	(20 857)

Wynik z tytułu prowizji i opłat	24 184	32 404
--	---------------	---------------

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 r. poprzez reklasyfikację kosztów związanych z obsługą kart kredytowych i debetowych oraz kosztów obsługi operacyjnej z pozycji „Pozostałe usługi” odpowiednio do pozycji „Koszty obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach” i „Koszty obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku”.

8. Przychody z tytułu dywidend

	okres	
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	1 434	1 238
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	62	621
Razem	1 496	1 859

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

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	(846)	691
- IRS	(374)	174
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	(465)	664
- OIS	(15)	(2)
- FRA	8	(145)
Wynik z pozycji wymiany	1 364	601
Niefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	(8)	0
Razem	510	1 292

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 672	953
Wynik na papierach wartościowych zakwalifikowanych do kategorii pożyczki i należności	6 810	241
Razem	10 482	1 194

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(42 893)	(45 014)
Wynagrodzenia	(36 030)	(37 621)
Narzuty na wynagrodzenia	(6 037)	(6 536)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(826)	(857)
Koszty rzeczowe	(49 982)	(56 073)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(2 708)	(2 827)
Koszty usług obcych, w tym:	(30 283)	(32 743)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(5 921)	(6 631)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 705)	(2 792)
- koszty remontów i napraw	(977)	(776)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(2 462)	(3 100)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(8 090)	(7 828)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(7 186)	(8 184)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 320)	(2 732)
- pozostałe	(622)	(700)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(6 721)	(8 520)
Koszty promocji i reklamy	(3 412)	(4 944)
Materiały	(1 376)	(1 383)
Podatki i opłaty	(1 905)	(1 815)
Pozostałe koszty rzeczowe*	(3 577)	(3 841)
Amortyzacja, w tym :	(9 380)	(11 143)
Amortyzacja środków trwałych	(5 192)	(5 986)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(4 188)	(5 157)
Razem	(102 255)	(112 230)

* w tym opłata ostrożnościowa i opłata roczna na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w kwocie za 6 miesięcy 2015 roku 4 720 tys. zł oraz za 6 miesięcy 2014 roku 2 584 tys. zł.

Koszty opłat ponoszonych przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ("BFG"), stosownie do stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonego w skierowanym do sektora bankowego piśmie z dnia 12 lutego 2015 roku, są w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym odnoszone w ogólne koszty administracyjne 2015 roku, proporcjonalnie do upływu czasu (liniowo). Opłaty Banku z tego tytułu w 2015 roku wyniosą 9 440 tys. zł, z czego na 30 czerwca 2015 roku jako koszty do rozliczenia w czasie pozostawała jeszcze kwota 4 720 tys. zł.

12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)						Razem	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)						Razem
	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie				Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie			
	bilansowe	pozabilansowe	w tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe			bilansowe	pozabilansowe	w tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe		
	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	(25 522)	98	2 369	(26)	0	(25 450)	(21 634)	134	(1 655)	(347)	0	(21 847)		
- kredyty w rachunku bieżącym	(469)	27	36	0	0	(442)	(263)	38	129	0	0	(225)		
- kredyty gotówkowe i ratalne	(21 986)	(9)	733	0	0	(21 995)	(18 841)	(17)	(3 304)	0	0	(18 858)		
- pożyczki hipoteczne	(1 431)	0	134	(26)	0	(1 457)	36	0	117	(347)	0	(311)		
- kredyty na nieruchomości	(1 433)	(9)	1 382	0	0	(1 442)	(1 998)	28	1 522	0	0	(1 970)		
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(203)	89	84	0	0	(114)	(568)	85	(119)	0	0	(483)		
klienci instytucjonalni	(3 029)	(14)	(20)	(566)	0	(3 609)	(4 769)	304	(1 438)	(2 539)	2	(7 002)		
instytucje samorządowe	46	0	1	0	0	46	2	0	2	0	0	2		
Razem	(28 505)	84	2 350	(592)	0	(29 013)	(26 401)	438	(3 091)	(2 886)	2	(28 847)		

Na kwotę wyniku na odpisach składa się zmiana stanu odpisów aktualizujących na ekspozycje bilansowe i rezerw na ekspozycje pozabilansowe oraz wykorzystanie odpisów z tytułu spisania w ciężar odpisów i sprzedaży wierzytelności.

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 r. poprzez uszczegółowienie prezentacji kredytów i pożyczek dla osób fizycznych i wydzielenie pozycji „Kredytów gotówkowych i ratalnych” oraz pozycji „Pożyczek hipotecznych”. Ponadto, odpisy na kredyty w rachunku bieżącym w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sprawozdaniach finansowych na dzień 30 czerwca 2014 roku, które stanowiły oddzielną pozycję, obecnie zostały przypisane do poszczególnych typów klientów, tj. osób fizycznych, klientów instytucjonalnych i instytucji samorządowych.

13. Pozostałe przychody operacyjne

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	1 249	1 220
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących	136	165
Przychody ze sprzedaży wierzytelności bilansowych	0	1 233
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	228	13
Przychody uboczne Banku, w tym:	1 022	1 753
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	511	1 186
- inne przychody uboczne	511	567
Inne pozostałe przychody operacyjne	186	212
Razem	2 821	4 596

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 r. poprzez wyodrębnienie z pozycji „Inne pozostałe przychody operacyjne” oddzielnej pozycji „Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących”.

14. Pozostałe koszty operacyjne

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu utworzenia odpisów na należności	(991)	(722)
Koszty z tytułu spisania należności	(666)	(1 217)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(176)	(382)
Koszty z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	(375)	(25)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(308)	(173)
Pozostałe	(333)	(68)
Razem	(2 849)	(2 587)

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 r. poprzez wyodrębnienie oddzielnych pozycji „Koszty z tytułu spisania należności” i „Koszty z tytułu utworzenia odpisów na należności”.

Bank utworzył odpisy aktualizujące na należności od dłużników różnych, na zapasy oraz na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności. Odpisy na przeterminowane należności prowizyjne za prowadzenie rachunków bieżących prezentowane są w rachunku zysków i strat w „Wyniku z tytułu prowizji i opłat”.

15. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(7 704)	(11 923)
Odroczony podatek dochodowy	1 471	5 591
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(6 233)	(6 332)

Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów	okres	okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	1 804	(283)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów	1 804	(283)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres
	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	31 319	30 568
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(5 951)	(5 808)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(282)	(524)
- składka na PFRON	(121)	(140)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(10)	(361)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(201)	(81)
- koszty związane z projektem emisji akcji	0	(105)
- opłata ostrożnościowa na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(188)	(133)
- otrzymane dywidendy od spółek zależnych	284	353
- pozostałe koszty	(46)	(57)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(6 233)	(6 332)

16. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 15 kwietnia 2015 roku, zysk netto Banku za rok 2014 w kwocie 48 557 877,55 zł przeznaczono na:

- kapitał rezerwowy w kwocie 42 557 877,55 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 6 000 000,00 zł.

17. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	2 485	4 072
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	395 132	753 569
Razem	397 617	757 641

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Banku Centralnym Bank wykorzystuje na pokrycie rezerwy obowiązkowej oraz na realizację bieżących rozliczeń pieniężnych w ciągu danego dnia. Bank musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w wysokości odpowiadającej wartości z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych. Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej utrzymywanej przez Bank w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 207 515 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2015 roku do 30 lipca 2015 roku.
- 216 147 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2014 roku do 1 lutego 2015 roku.

Istotną część środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym w Banku Centralnym stanowią środki przyjęte od Poczty Polskiej S.A. będące krótkoterminowymi transferami płatności, na które składają się przede wszystkim:

- płatności emerytalno-rentowe, przekazywane przez Poczta Polską S.A. emerytom i rencistom w formie gotówkowej,
- wpłaty o charakterze masowym (np. rachunki za media) dokonane w sieci sprzedaży Poczty Polskiej S.A.,
- środki własne Poczty Polskiej S.A., głównie lokaty jednodniowe.

Środki te charakteryzują się wysoką zmiennością, sięgającą kilkuset milionów złotych w ciągu jednego miesiąca, co prowadzi do istotnych zmian w sumie bilansowej Banku na poszczególne daty bilansowe.

Środki transferowe od Poczty Polskiej S.A. nie są ujmowane w wyliczeniu stabilnej bazy depozytowej służącej finansowaniu podstawowej działalności Banku.

18. Należności od innych banków

18.1. Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 286	4 838
Pozostałe należności, w tym:	41 554	153 428
- dłużne papiery wartościowe banków	40 188	151 818
Należności od banków brutto	46 840	158 266
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0
Należności od banków netto	46 840	158 266

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	6 652	6 448
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	10 004
Od 1 roku do 5 lat	40 188	64 639
Powyżej 5 lat	0	77 175
Razem	46 840	158 266

18.2. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości

Wszystkie należności od innych banków są oceniane indywidualnie. Nie zidentyfikowano dla nich przesłanek utraty wartości zarówno na 30 czerwca 2015 roku jak i 31 grudnia 2014 roku.

18.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na 30 czerwca 2015 roku, jak i na 31 grudnia 2014 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

19. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według kontrahenta)

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2014	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od banków	0	396 911	0	172 389
- od klientów	0	0	0	5 312
Razem	0	396 911	0	177 701

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2014	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- obligacje Skarbu Państwa	0	396 911	0	177 701
Razem	0	396 911	0	177 701

Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (według terminu zapadalności)

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2014	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	396 911	0	173 381
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0	4 320
Razem	0	396 911	0	177 701

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	9 475	0
Instrumenty pochodne	611	1 336
Razem	10 086	1 336

Dłużne papiery wartościowe - struktura rodzajowa	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Obligacje Skarbu Państwa	9 475	0
Razem	9 475	0

Dłużne papiery wartościowe - według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Powyżej 1 roku do 5 lat	9 475	0
Razem	9 475	0

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	136	94
Razem	136	94

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2015 (niezbadane)		31 grudnia 2014	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	2	0	9
FRA	0	0	0	85
IRS	607	134	1 336	0
OIS	4	0	0	0
Razem	611	136	1 336	94

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2015 roku (niezbadane)

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy	402	0	0	0	0	402
kupno	202	0	0	0	0	202
sprzedaż	200	0	0	0	0	200
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS	0	0	0	40 000	0	40 000
kupno	0	0	0	20 000	0	20 000
sprzedaż	0	0	0	20 000	0	20 000
OIS	280 000	0	0	0	0	280 000
kupno	140 000	0	0	0	0	140 000
sprzedaż	140 000	0	0	0	0	140 000
Razem	280 402	0	0	40 000	0	320 402

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2014 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy	1 763	0	0	0	0	1 763
kupno	886	0	0	0	0	886
sprzedaż	877	0	0	0	0	877
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
FRA	0	0	100 000	0	0	100 000
kupno	0	0	100 000	0	0	100 000
IRS	0	0	100 000	40 000	0	140 000
kupno	0	0	50 000	20 000	0	70 000
sprzedaż	0	0	50 000	20 000	0	70 000
Razem	1 763	0	200 000	40 000	0	241 763

21. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Bank na dzień sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje swapy stopy procentowej (IRS).

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty.

Pozycja zabezpieczana

Portfel kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 3M.

Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki

Od 1 kwietnia 2015 roku do 3 kwietnia 2017 roku.

Sposób ujęcia w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej. Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest ujmowana w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny”. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym.

Instrumenty zabezpieczające - wartość godziwa	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2014	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	0	790	0	0
Razem	0	790	0	0

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2015 roku

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	0	0	0	280 000	0	280 000
kupno	0	0	0	140 000	0	140 000
sprzedaż	0	0	0	140 000	0	140 000
Razem	0	0	0	280 000	0	280 000

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(613)
przepływy pieniężne, w tym:	
- podatek dochodowy	144
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(20)
- podatek dochodowy	5
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym:	(6)
- podatek dochodowy	2
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	(639)

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku poprzez uszczegółowienie prezentacji kredytów i pożyczek dla osób fizycznych i wydzielenie pozycji „Kredytów gotówkowych i ratalnych” oraz pozycji „Pożyczek hipotecznych”.

22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 571 741	4 436 395
- kredyty w rachunku bieżącym	34 070	35 836
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 831 398	1 680 076
- pożyczki hipoteczne	237 932	245 792
- kredyty na nieruchomości	2 450 968	2 456 788
- kredyty w rachunku karty kredytowej	17 373	17 903
klienci instytucjonalni:	587 614	599 125
- kredyty w rachunku bieżącym	30 952	34 627
- kredyty na nieruchomości	284 820	297 998
- kredyty operacyjne	81 280	78 936
- kredyty inwestycyjne	144 400	147 344
- pożyczki hipoteczne	37 016	37 079
- pozostałe należności	3 146	3 141
- fundusze i depozyty zabezpieczające	6 000	0
instytucje samorządowe:	276 045	303 362
- kredyty na nieruchomości	429	507
- kredyty inwestycyjne	275 616	302 855
Kredyty i pożyczki brutto	5 435 400	5 338 882
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	202 664	173 908
Kredyty i pożyczki netto	5 232 736	5 164 974

22.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	90 985	89 267
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	94 561	91 050
Od 3 miesięcy do 1 roku	381 038	377 736
Od 1 roku do 5 lat	1 432 373	1 356 368
Powyżej 5 lat	3 108 406	3 132 716
Dla których termin zapadalności upłynął	125 373	117 837
Razem	5 232 736	5 164 974

22.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 287	4 565 454	3 346	17 060	131 763	2 941	4 416 631	4 419 572
- kredyty w rachunku bieżącym	0	34 070	0	412	3 523	0	30 135	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 831 398	0	15 278	82 680	0	1 733 440	1 733 440
- pożyczki hipoteczne	6 287	231 645	3 346	232	8 625	2 941	222 788	225 729
- kredyty na nieruchomości	0	2 450 968	0	920	34 574	0	2 415 474	2 415 474
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17 373	0	218	2 361	0	14 794	14 794
klienci instytucjonalni	51 982	535 632	27 655	4 361	18 460	24 327	512 811	537 138
instytucje samorządowe	0	276 045	0	19	0	0	276 026	276 026
Razem	58 269	5 377 131	31 001	21 440	150 223	27 268	5 205 468	5 232 736

Stan na 31 grudnia 2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 233	4 430 162	3 320	19 357	103 944	2 913	4 306 861	4 309 774
- kredyty w rachunku bieżącym	0	35 836	0	422	3 044	0	32 370	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 680 076	0	16 018	59 954	0	1 604 104	1 604 104
- pożyczki hipoteczne	6 233	239 559	3 320	366	7 060	2 913	232 133	235 046
- kredyty na nieruchomości	0	2 456 788	0	2 293	31 768	0	2 422 727	2 422 727
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17 903	0	258	2 118	0	15 527	15 527
klienci instytucjonalni	47 012	552 113	27 089	4 358	15 775	19 923	531 980	551 903
instytucje samorządowe	0	303 362	0	20	45	0	303 297	303 297
Razem	53 245	5 285 637	30 409	23 735	119 764	22 836	5 142 138	5 164 974

Ekspozycje indywidualnie znaczące, dla których wystąpiła przesłanka utraty wartości, ale finalnie nie stwierdzono utraty wartości, włączane są do kalkulacji grupowej szacowania odpisów z tytułu strat poniesionych, lecz niezareportowanych (IBNR).

22.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
30 czerwca 2015 (niezbadane)							
osoby fizyczne:	276 950	4 294 791	135 109	17 060	141 841	4 277 731	4 419 572
- kredyty w rachunku bieżącym	6 260	27 810	3 523	412	2 737	27 398	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	156 685	1 674 713	82 680	15 278	74 005	1 659 435	1 733 440
- pożyczki hipoteczne	36 826	201 106	11 971	232	24 855	200 874	225 729
- kredyty na nieruchomości	72 938	2 378 030	34 574	920	38 364	2 377 110	2 415 474
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 241	13 132	2 361	218	1 880	12 914	14 794
klienci instytucjonalni	80 265	507 349	46 115	4 361	34 150	502 988	537 138
instytucje samorządowe	0	276 045	0	19	0	276 026	276 026
Razem	357 215	5 078 185	181 224	21 440	175 991	5 056 745	5 232 736

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
31 grudnia 2014							
osoby fizyczne:	247 491	4 188 904	107 264	19 357	140 227	4 169 547	4 309 774
- kredyty w rachunku bieżącym	5 457	30 379	3 044	422	2 413	29 957	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	122 823	1 557 253	59 954	16 018	62 869	1 541 235	1 604 104
- pożyczki hipoteczne	38 539	207 253	10 380	366	28 159	206 887	235 046
- kredyty na nieruchomości	76 634	2 380 154	31 768	2 293	44 866	2 377 861	2 422 727
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 038	13 865	2 118	258	1 920	13 607	15 527
klienci instytucjonalni	78 033	521 092	42 864	4 358	35 169	516 734	551 903
instytucje samorządowe	100	303 262	45	20	55	303 242	303 297
Razem	325 624	5 013 258	150 173	23 735	175 451	4 989 523	5 164 974

22.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały zmiany stanów odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w poszczególnych okresach sprawozdawczych.

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2015	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	126 621	39 908	(14 360)	0	152 169
- kredyty w rachunku bieżącym	3 466	1 058	(589)	0	3 935
- kredyty gotówkowe i ratałne	75 972	31 214	(9 228)	0	97 958
- pożyczki hipoteczne	10 746	2 110	(653)	0	12 203
- kredyty na nieruchomości	34 061	4 975	(3 542)	0	35 494
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 376	551	(348)	0	2 579
klienci instytucjonalni	47 222	5 667	(2 072)	(341)	50 476
instytucje samorządowe	65	0	(46)	0	19
Razem	173 908	45 575	(16 478)	(341)	202 664

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2014	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	89 997	60 138	(11 336)	(12 178)	126 621
- kredyty w rachunku bieżącym	2 838	1 808	(1 180)	0	3 466
- kredyty gotówkowe i ratałne	45 804	47 584	(5 260)	(12 156)	75 972
- pożyczki hipoteczne	9 811	2 125	(1 168)	(22)	10 746
- kredyty na nieruchomości	30 098	7 426	(3 463)	0	34 061
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 446	1 195	(265)	0	2 376
klienci instytucjonalni	34 771	17 413	(4 749)	(213)	47 222
instytucje samorządowe	24	45	(4)	0	65
Razem	124 792	77 596	(16 089)	(12 391)	173 908

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

23. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Dostępne do sprzedaży tys. zł	Utrzymywane do terminu zapadalności tys. zł	Razem tys. zł
Notowane	748 533	396 331	1 144 864
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	739 641	396 331	1 135 972
- na pokrycie BFG	0	40 224	40 224
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 892	0	8 892
Nienotowane	80 070	90 220	170 290
Akcje	80	0	80
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	79 990	0	79 990
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	90 220	90 220
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	828 603	486 551	1 315 154

Stan na 31 grudnia 2014	Dostępne do sprzedaży tys. zł	Utrzymywane do terminu zapadalności tys. zł	Razem tys. zł
Notowane	620 592	393 688	1 014 280
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	611 726	393 688	1 005 414
- na pokrycie BFG	0	37 383	37 383
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 866	0	8 866
Nienotowane	479 955	25 031	504 986
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	479 947	0	479 947
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	25 031	25 031
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 100 547	418 719	1 519 266

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	79 990	479 947
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	25 884	91 491
Od 1 roku do 5 lat	708 638	520 235
Powyżej 5 lat	14 011	8 866
O nieokreślonej zapadalności	80	8
Razem	828 603	1 100 547

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	4 996
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	69 957	9 957
Od 3 miesięcy do 1 roku	120 823	214 905
Od 1 roku do 5 lat	224 863	178 233
Powyżej 5 lat	70 908	10 628
Razem	486 551	418 719

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W wyniku zmiany intencji, w 2010 roku i w 2014 roku Bank dokonał reklasyfikacji papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do utrzymywanych do terminu zapadalności zgodnie z kryteriami klasyfikacji opisanymi w MSR 39.

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące wartości nominalnej, wartości bilansowej i wartości godziwej reklasyfikowanych papierów wartościowych na 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku.

Nazwa	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)			Stan na 31 grudnia 2014		
	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	185 000	186 242	193 353	382 271	393 688	406 348
Razem	185 000	186 242	193 353	382 271	393 688	406 348

Wartości, jakie byłyby ujęte w rachunku zysków i strat oraz pozostałych całkowitych dochodach, gdyby reklasyfikacja nie nastąpiła

Nazwa	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)		okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	7 459	(5 204)	10 238	(1 711)
Razem	7 459	(5 204)	10 238	(1 711)

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku w wyniku weryfikacji zaprezentowanego wpływu reklasyfikowanych papierów wartościowych na rachunek zysków i strat oraz pozostałe całkowite dochody.

Wartości, jakie zostały ujęte w rachunku zysków i strat oraz pozostałych całkowitych dochodach po dokonanej reklasyfikacji

Nazwa	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)		okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	7 459	185	10 238	60
Razem	7 459	185	10 238	60

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku w wyniku weryfikacji zaprezentowanego wpływu reklasyfikowanych papierów wartościowych na rachunek zysków i strat oraz pozostałe całkowite dochody.

24. Inwestycje w jednostkach zależnych

Bank posiada wyłącznie inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

			Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)			Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	
Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	3 375	6 707	54
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	3 174	3 791	187

			Stan na 31 grudnia 2014			Okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	
Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	4 755	7 573	507
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	3 083	4 535	282

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	11 765	11 997
Grunty i inne	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	6 251	6 371
Urządzenia i maszyny	14 466	15 553
Środki trwałe w budowie	3 941	7 385
Środki transportu	0	5
Wypożyczenie	5 178	4 460
Rzeczowe aktywa trwałe razem	42 100	46 270

Na 30 czerwca 2015 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 2 563 tys. zł.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Środki trwałe 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	18 704	499	16 505	48 083	7 385	145	26 796	0	118 117
Zwiększenia	2	0	1 023	1 947	469	0	1 715	0	5 156
Zakupy bezpośrednie	2	0	219	404	469	0	166	0	1 260
Inne zwiększenia	0	0	804	1 543	0	0	1 549	0	3 896
Zmniejszenia	0	0	(92)	(1 233)	(3 913)	(145)	(1 137)	0	(6 520)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(92)	(1 233)	(17)	(145)	(1 137)	0	(2 624)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(3 896)	0	0	0	(3 896)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 706	499	17 436	48 797	3 941	0	27 374	0	116 753
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 707	0	10 134	32 530	0	140	22 336	0	71 847
Zwiększenia	234	0	1 131	2 986	0	5	836	0	5 192
Amortyzacja	234	0	1 131	2 986	0	5	836	0	5 192
Inne zmiany	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(80)	(1 185)	0	(145)	(976)	0	(2 386)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(80)	(1 185)	0	(145)	(976)	0	(2 386)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 941	0	11 185	34 331	0	0	22 196	0	74 653
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 997	499	6 371	15 553	7 385	5	4 460	0	46 270
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 765	499	6 251	14 466	3 941	0	5 178	0	42 100

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Środki trwałe 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	18 660	499	23 028	42 831	3 496	158	26 895	2 188	117 755
Zwiększenia	44	0	2 873	7 177	9 413	0	1 258	0	20 765
Zakupy bezpośrednie	44	0	1 018	3 838	9 413	0	953	0	15 266
Inne zwiększenia	0	0	1 855	3 339	0	0	305	0	5 499
Zmniejszenia	0	0	(9 396)	(1 925)	(5 524)	(13)	(1 357)	(2 188)	(20 403)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(9 396)	(1 925)	(25)	(13)	(1 357)	(2 188)	(14 904)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(5 499)	0	0	0	(5 499)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 704	499	16 505	48 083	7 385	145	26 796	0	118 117
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 239	0	16 978	29 053	0	113	20 803	1 882	75 068
Zwiększenia	468	0	2 372	5 389	0	34	2 845	306	11 414
Amortyzacja	468	0	2 362	5 382	0	34	2 845	306	11 397
Inne zwiększenia	0	0	10	7	0	0	0	0	17
Zmniejszenia	0	0	(9 216)	(1 912)	0	(7)	(1 312)	(2 188)	(14 635)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(9 216)	(1 907)	0	(7)	(1 292)	(2 188)	(14 610)
Inne zmniejszenia	0	0	0	(5)	0	0	(20)	0	(25)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 707	0	10 134	32 530	0	140	22 336	0	71 847
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 421	499	6 050	13 778	3 496	45	6 092	306	42 687
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 997	499	6 371	15 553	7 385	5	4 460	0	46 270

26. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	5 692	6 537
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	19 842	22 241
Nakłady na wartości niematerialne	9 795	3 529
Wartości niematerialne razem	35 329	32 307

Na 30 czerwca 2015 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 6 706 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	8 057	82 943	3 529	94 529
Zwiększenia	6	938	6 403	7 347
Przeniesienie z nakładów	6	131	0	137
Zakupy bezpośrednie	0	807	6 403	7 210
Zmniejszenia	0	(2)	(137)	(139)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Rozliczenie nakładów	0	0	(137)	(137)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	8 063	83 879	9 795	101 737
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 520	60 702	0	62 222
Zwiększenia	851	3 337	0	4 188
Amortyzacja	851	3 337	0	4 188
Zmniejszenia	0	(2)	0	(2)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	2 371	64 037	0	66 408
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 537	22 241	3 529	32 307
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	5 692	19 842	9 795	35 329

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	4 482	79 759	2 363	86 604
Zwiększenia	3 762	6 173	6 896	16 831
Przeniesienie z nakładów	2 355	3 179	0	5 534
Zakupy bezpośrednie	1 407	2 994	6 896	11 297
Zmniejszenia	(187)	(2 989)	(5 730)	(8 906)
Sprzedaż, likwidacja	(187)	(2 989)	(196)	(3 372)
Rozliczenie nakładów	0	0	(5 534)	(5 534)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	8 057	82 943	3 529	94 529
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	470	55 927	0	56 397
Zwiększenia	1 071	7 764	0	8 835
Amortyzacja	1 071	7 764	0	8 835
Zmniejszenia	(21)	(2 989)	0	(3 010)
Sprzedaż, likwidacja	(21)	(2 989)	0	(3 010)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	1 520	60 702	0	62 222
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	4 012	23 832	2 363	30 207
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	6 537	22 241	3 529	32 307

27. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Przychody do otrzymania	18 743	17 669
Dłużnicy różni	18 584	14 998
Koszty do rozliczenia w czasie	8 307	3 044
Rozliczenia kart płatniczych	3 832	6 854
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	1 376	1 284
Inne aktywa	840	251
Razem pozostałe aktywa brutto	51 682	44 100
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(17 762)	(15 133)
Razem pozostałe aktywa netto	33 920	28 967

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu	15 133	10 210
Utworzenie/aktualizacja odpisów	2 766	5 779
Wykorzystanie odpisów	(1)	(4)
Rozwiązanie odpisów	(136)	(852)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu	17 762	15 133

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	24 108	26 109
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 723	159
Od 3 miesięcy do 1 roku	5 746	2 695
Razem krótkoterminowe	31 577	28 963
Od 1 roku do 5 lat	2 343	4
Razem długoterminowe	2 343	4
Razem pozostałe aktywa netto	33 920	28 967

28. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	9 184	4 020
Depozyty terminowe*	70 003	0
Razem zobowiązania wobec innych banków	79 187	4 020
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	79 187	4 020
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

*na 30 czerwca 2015 roku na pozycję Depozyty terminowe składał się jeden depozyt krótkoterminowy do 3 miesięcy.

29. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:		
Rachunki bieżące	583 514	598 259
Depozyty terminowe	500 892	1 174 626
Inne zobowiązania, w tym:	17 890	17 021
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	13 072	13 427
Razem - Klienci instytucjonalni:	1 102 296	1 789 906
Klienci indywidualni:		
Rachunki bieżące	2 392 948	2 265 200
Depozyty terminowe	1 965 001	2 323 793
Inne zobowiązania, w tym:	25 297	61 333
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	4
Razem - Klienci indywidualni:	4 383 246	4 650 326
Klienci instytucje rządowe i samorządowe:		
Rachunki bieżące	30 491	50 312
Depozyty terminowe	31 030	7 506
Inne zobowiązania, w tym:	7	7
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7
Razem - Klienci instytucje rządowe i samorządowe	61 528	57 825
Razem zobowiązania wobec klientów	5 547 070	6 498 057
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 065 952	3 207 158
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	474 165	377 128
O nieokreślonej zapadalności	3 006 953	2 913 771

30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Klasyfikacja	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	388 843	358 256
Razem	388 843	358 256

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 381	232
Od 3 miesięcy do 1 roku	30 166	826
Od 1 roku do 5 lat	357 296	357 198
Razem	388 843	358 256

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)					
Nazwa	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Notowane	B2	147 850	WIBOR 6M + 1,40pp	13 grudnia 2016	147 873
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M + 1,45pp	17 grudnia 2018	169 845
Nienotowane	B3	40 000	4%	20 sierpnia 2018	41 364
Nienotowane	D8	30 000	WIBOR 3M + 0,60pp	02 listopada 2015	29 761
Razem		387 850			388 843

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Stan na 31 grudnia 2014					
Nazwa	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Notowane	B2	147 850	WIBOR 6M + 1,40pp	13 grudnia 2016	147 845
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M + 1,45pp	17 grudnia 2018	169 847
Nienotowane	B3	40 000	4%	20 sierpnia 2018	40 564
Razem		357 850			358 256

Bank wprowadził w I kwartale 2014 roku obligacje serii B2 do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji..

31. Zobowiązania podporządkowane

Klasyfikacja	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu, w tym:		
- pożyczki	43 095	43 106
- obligacje	98 769	98 984
Razem	141 864	142 090

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)				
Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 095
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	48 551
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50pp	5 października 2022	50 218
Razem	140 340			141 864

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

Stan na 31 grudnia 2014				
Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan Zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 106
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	48 714
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50pp	5 października 2022	50 270
Razem	140 340			142 090

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

32. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015	1 260	550	631	296	2 737
Utworzenie rezerw	175	0	498	200	873
Wykorzystanie rezerw	(38)	(32)	0	(229)	(299)
Rozwiązanie rezerw	(228)	0	(582)	0	(810)
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	1 169	518	547	267	2 501
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 169	0	547	267	1 983
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	518	0	0	518
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	1 169	518	547	267	2 501

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2014 roku	1 371	649	1 125	166	3 311
Utworzenie	576	91	2 225	224	3 116
Aktualizacja rezerw	0	(171)	0	0	(171)
Wykorzystanie rezerw	(44)	(19)	0	(94)	(157)
Rozwiązanie rezerw	(643)	0	(2 719)	0	(3 362)
Stan na 31 grudnia 2014	1 260	550	631	296	2 737
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 225	15	631	296	2 167
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	35	535	0	0	570
Stan na 31 grudnia 2014	1 260	550	631	296	2 737

Opis najistotniejszych spraw spornych Banku

W 2001 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta ("Prezes UOKiK") wszczął postępowanie antymonopolowe przeciwko organizacjom kartowym Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard w zakresie praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard.

W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające 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 oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2 895 tys. zł (uczestniczący wówczas tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006). Bank utworzył na powyższą karę rezerwę w pełnej wysokości.

Od powyższej decyzji odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ("SOKiK") złożył Bank oraz inni uczestnicy postępowania. Na skutek tych odwołań, wyrokiem z 12 listopada 2008 roku SOKiK zmienił zaskarżoną decyzję nie stwierdzając w związku z przedmiotową sprawą stosowania przez banki praktyki ograniczającej konkurencję. Na skutek apelacji Prezesa UOKiK, Sąd Apelacyjny w dniu 22 kwietnia 2010 roku uchylił powyższy wyrok w całości i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia przez SOKiK.

Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK:

- zmienił zaskarżoną decyzję w zakresie wysokości kar pieniężnych nałożonych na wymienione w wyroku banki, w przypadku Banku redukując nałożoną karę do kwoty 25,4 tys. zł (sąd zakwestionował przyjętą przez Prezesa UOKiK metodologię indywidualizacji kary na podstawie kwoty bazowej równowartości w złotych kwoty 5 mln euro

oraz orzekł w tym zakresie na podstawie własnej metody opartej o wysokość przychodów poszczególnych banków na koniec 2005 roku),

- oddalił odwołania w pozostałym zakresie,
- zniósł wzajemnie między stronami koszty postępowania.

Od powyższego wyroku Bank wniósł 3 lutego 2014 roku apelację w części dotyczącej oddalenia odwołania. W dniu 12 lutego 2014 roku Prezes UOKiK złożył apelację od powyższego wyroku w części dotyczącej kar i kosztów postępowania. Wobec wniesienia apelacji przez Prezesa UOKiK i niektóre z banków, wyrok jest nieprawomocny.

Biorąc pod uwagę ocenę co do prawdopodobieństwa utrzymania niższego wymiaru kary dla Banku oraz analizując stanowiska Prezesa UOKiK oraz SOKiK w zakresie ustalenia wysokości nałożonych kar, jak również poszczególne scenariusze co do dalszego przebiegu postępowania, Bank oszacował wartość rezerwy na ewentualną karę pieniężną przy korzystnym dla Prezesa UOKiK wyroku Sądu Apelacyjnego, według stanu na 30 czerwca 2015 roku, na kwotę 1 043 tys. zł.

33. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	29 634	39 941
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	46 681	23 338
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	16 120	15 783
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	2 635	5 980
Rozrachunki międzybankowe	8 919	4 410
Rozliczenia publiczno - prawne	4 321	3 941
Przychody przyszłych okresów	1 884	1 920
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	2 945	1 872
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	518	1 367
Razem pozostałe zobowiązania	113 657	98 552
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	112 968	98 265
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	689	287

34. Kapitały własne

34.1 Kapitał zakładowy

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)			
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Razem	9 729 040		97 290

Stan na 31 grudnia 2014			
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Razem	9 729 040		97 290

Na 30 czerwca 2015 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 9 729 040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w ilości 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane, co do prawa głosu i są uprzywilejowane, co do podziału majątku w razie likwidacji Banku w proporcji 5 do 1 w stosunku do akcji zwykłych. Zbycie akcji serii A podmiotowi spoza akcjonariuszy założycieli powoduje utratę przez akcję uprzywilejowania,
- akcje imienne serii B - w ilości 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w ilości 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

W okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2014 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

Szczegółowe informacje co do uchwał podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w zakresie emisji akcji serii C zostały zawarte w Nocie 1 „Informacje ogólne” niniejszego sprawozdania finansowego.

34.2 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.

34.3 Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży w kwocie netto, efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto oraz zysków i strat aktuarialnych netto dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych).

Składniki te zostają przeniesione z kapitału z aktualizacji wyceny (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych netto 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).

	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2015	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 053	(4 251)	(2 974)	0	0	0	0	(3 172)
- podatek odroczony	(952)	997	698	0	0	0	0	743
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 523)	0	0	150	0	0	0	(1 373)
- podatek odroczony	359	0	0	(35)	0	0	0	324
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	363	0	0	0	0	0	0	363
- podatek odroczony	(85)	0	0	0	0	0	0	(85)
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	0	(619)	6	(613)
- podatek odroczony	0	0	0	0	0	146	(2)	144
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	2 893	(4 251)	(2 974)	150	0	(619)	6	(4 795)

	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2014	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnymi do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	(1 871)	7 151	(1 227)	0	0	0	0	4 053
- podatek odroczony	438	(1 678)	288	0	0	0	0	(952)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	297	0	0	(1 820)	0	0	0	(1 523)
- podatek odroczony	(69)	0	0	428	0	0	0	359
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	224	0	0	0	139	0	0	363
- podatek odroczony	(53)	0	0	0	(32)	0	0	(85)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(1 350)	7 151	(1 227)	(1 820)	139	0	0	2 893

	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2014	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnymi do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	(1 871)	3 919	(772)	0	0	0	0	1 276
- podatek odroczony	438	(919)	181	0	0	0	0	(300)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	297	0	0	(1 940)	0	0	0	(1 643)
- podatek odroczony	(69)	0	0	455	0	0	0	386
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	224	0	0	0	0	0	0	224
- podatek odroczony	(53)	0	0	0	0	0	0	(53)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(1 350)	3 919	(772)	(1 940)	0	0	0	(143)

34.4 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 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	114 345	108 345
Kapitał rezerwowy	201 451	158 893
Pozostałe kapitały rezerwowe	315 796	267 238

35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałaby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłaby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 30 czerwca 2015 roku oraz na 31 grudnia 2014 roku Bank dokonał następującej klasyfikacji tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w wartości godziwej oraz aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej:

- Poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) na aktywnych rynkach za identyczne aktywa lub zobowiązania, do których Bank ma dostęp w dniu wyceny.
- Poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na Poziomie I, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio.
- Poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.

A. instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wartości godziwej, stanowią składniki wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub kosztu historycznego takie jak:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach oraz dłużne papiery wartościowe banków zaklasyfikowane do kategorii pożyczek i należności.

Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności przyjmuje się, że wartość godziwa jest zbieżna z ich wartością bilansową.

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych banków zaklasyfikowanych do kategorii pożyczek i należności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną tego papieru z uwzględnieniem realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z tego papieru przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank ujmuje kredyty i pożyczki oraz dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane zgodnie z MSR 39 do kategorii pożyczki i należności.

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki, zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe, wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe, wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego, powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną obligacji z uwzględnieniem realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z obligacji przy założeniu utrzymania obligacji do terminu zapadalności.

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Wartość godziwa obligacji Skarbu Państwa jest wyznaczana bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku.

Wyznaczenie wartości godziwej innych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną dłużnego papieru wartościowego z uwzględnieniem realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z dłużnego papieru wartościowego przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych i zobowiązań finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości Bank uznaje, że wartość godziwa jest zbieżna z wartością bilansową, co wynika z charakteru tych grup np. krótki termin do zapadalności lub wymagalności, unikalny charakter instrumentu. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych oraz bieżących należności i zobowiązań. Przyjmuje się, że wartość godziwą dla depozytów terminowych banków, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych zobowiązań finansowych stanowi ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu zapadalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których

przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia bilansowego przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji.

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 2015 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2014	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	397 617	397 617	757 641	757 641
Należności od innych banków	46 840	46 813	158 266	164 340
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 232 736	5 342 069	5 164 974	5 114 268
osoby fizyczne	4 419 572	4 510 377	4 309 774	4 298 500
- kredyty w rachunku bieżącym	30 135	30 135	32 370	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 733 440	1 682 218	1 604 104	1 520 141
- pożyczki hipoteczne	225 729	245 654	235 046	253 393
- kredyty na nieruchomości	2 415 474	2 537 576	2 422 727	2 477 069
- kredyty w rachunku karty kredytowej	14 794	14 794	15 527	15 527
klienci instytucjonalni	537 138	554 899	551 903	512 476
instytucje samorządowe	276 026	276 793	303 297	303 292
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	486 551	492 401	418 719	431 636
Pozostałe aktywa	39 884	39 884	34 931	34 931
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	17	17	11	11
Zobowiązania wobec innych banków	79 187	79 187	4 020	4 020
Zobowiązania wobec klientów	5 547 070	5 563 468	6 498 057	6 512 483
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	388 843	389 833	358 256	359 920
Zobowiązania podporządkowane	141 864	140 650	142 090	140 563
Pozostałe zobowiązania	113 657	113 657	98 552	98 552

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem tys. zł
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	397 617	0	397 617
Należności od innych banków	0	6 652	40 161	46 813
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	81 762	5 260 307	5 342 069
osoby fizyczne	0	44 929	4 465 448	4 510 377
- kredyty w rachunku bieżącym	0	30 135	0	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 682 218	1 682 218
- pożyczki hipoteczne	0	0	245 654	245 654
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 537 576	2 537 576
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 794	0	14 794
klienci instytucjonalni	0	36 833	518 066	554 899
instytucje samorządowe	0	0	276 793	276 793
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	402 199	0	90 202	492 401
Pozostałe aktywa	0	0	39 884	39 884
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	17	0	17
Zobowiązania wobec innych banków	0	79 187	0	79 187
Zobowiązania wobec klientów	0	3 006 953	2 556 515	5 563 468
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	389 833	389 833
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 650	140 650
Pozostałe zobowiązania	0	0	113 657	113 657

Stan na 31 grudnia 2014	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem tys. zł
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	757 641	0	757 641
Należności od innych banków	0	6 449	157 891	164 340
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	75 139	5 039 129	5 114 268
osoby fizyczne	0	47 897	4 250 603	4 298 500
- kredyty w rachunku bieżącym	0	32 370	0	32 370
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 520 141	1 520 141
- pożyczki hipoteczne	0	0	253 393	253 393
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 477 069	2 477 069
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	15 527	0	15 527
klienci instytucjonalni	0	27 242	485 234	512 476
instytucje samorządowe	0	0	303 292	303 292
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	406 556	0	25 080	431 636
Pozostałe aktywa	0	0	34 931	34 931
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	11	0	11
Zobowiązania wobec innych banków	0	4 020	0	4 020
Zobowiązania wobec klientów	0	2 913 771	3 598 712	6 512 483
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	359 920	359 920
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 563	140 563
Pozostałe zobowiązania	0	0	98 552	98 552

B. Instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Aktywa finansowe, w tym:	749 116	80 601	8 892	838 609
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 475	611	0	10 086
Inwestycyjne aktywa finansowe	739 641	79 990	8 892	828 523
- dostępne do sprzedaży	739 641	79 990	8 892	828 523
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	926	0	926
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	136	0	136
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	790	0	790

Stan na 31 grudnia 2014	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Aktywa finansowe, w tym:	611 726	481 283	8 866	1 101 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 336	0	1 336
Inwestycyjne aktywa finansowe	611 726	479 947	8 866	1 100 539
- dostępne do sprzedaży	611 726	479 947	8 866	1 100 539
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	94	0	94
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	94	0	94

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

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny, Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2015 roku oraz okresie porównawczym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015	8 866
Zyski lub straty	285
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	255
- przychody z tytułu odsetek	256
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(1)
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych:	30
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	30
Zakupy	0
Sprzedaże	0
Zapłacone odsetki	(259)
Transfery	0
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	8 892

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2014	29 740
Zyski lub straty	1 595
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	1 771
- przychody z tytułu odsetek	3 072
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(1 301)
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych:	(176)
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	(176)
Zakupy	103 427
Sprzedaże	(118 500)
Zapłacone odsetki	(7 396)
Transfery	0
Stan na 31 grudnia 2014	8 866

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej 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 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje i bony Skarbu Państwa	Aktywa: 749 116	Aktywa: 611 726	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	Aktywa: 79 990	Aktywa: 479 947	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 611 Zobowiązania: 924	Aktywa: 1 336 Zobowiązania: 0	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.
4	FRA	Zobowiązania: 0	Zobowiązania: 85	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.
5	FX swap	Zobowiązania: 2	Zobowiązania: 9	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.
6	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 8 892	Aktywa: 8 866	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Stosowane spready obligacji BPS: 463pb	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.

W pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” sprawozdania z sytuacji finansowej Bank prezentuje instrumenty kapitałowe o wartości bilansowej 80 tys. zł na 30 czerwca 2015 roku i 8 tys. zł na 31 grudnia 2014 roku, które wyceniane są w koszcie nabycia w związku z tym, że ich wartość godziwa nie może być w wiarygodny sposób określona. Bank nie ujmuje tych instrumentów w analizie hierarchii wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	397 617	285 954
Rachunki bieżące	5 286	6 543
Razem	402 903	292 497

37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	143 117	125 543
- niewykorzystane linie kredytowe	131 326	111 666
- limity na kartach kredytowych	11 791	13 877
Gwarancyjne	45 840	49 959
- gwarancje udzielone	45 840	49 959
Razem	188 957	175 502

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	143 117	125 543
Bez określonego terminu	80 936	79 479
Do 1 miesiąca	3 413	3 017
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 516	7 964
Od 3 miesięcy do 1 roku	23 235	21 034
Od 1 roku do 5 lat	27 017	14 049
Gwarancyjne	45 840	49 959
Do 1 miesiąca	250	1 087
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	20	98
Od 3 miesięcy do 1 roku	101	3 564
Od 1 roku do 5 lat	45 442	45 210
Powyżej 5 lat	27	0
Razem	188 957	175 502

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
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 299	1 235
- gwarancje otrzymane	1 299	1 235
Razem	1 299	1 235

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2015 (niezbadane)	31 grudnia 2014
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 299	1 235
Do 1 miesiąca	0	60
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2	234
Od 3 miesięcy do 1 roku	937	941
Od 1 roku do 5 lat	360	0
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	1 299	1 235

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

Sprawy sądowe

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2015 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. Wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organem administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

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 2015 roku 413 tys. zł oraz na 31 grudnia 2014 roku 323 tys. zł.

38. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- jednostki zależne od Banku: Centrum Operacyjne Sp. z o.o., Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- główna kadra kierownicza Banku: członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej oraz dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy departamentów i ich zastępcy oraz dyrektorzy biur i ich zastępcy,
- główna kadra kierownicza podmiotu dominującego wobec Banku.

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 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa, których lista jest publikowana na stronach internetowych Ministerstwa 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.

W okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2015 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.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanimi:

- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polska S.A. oraz Umowa Agencyjna zawarta w dniu 19 lipca 2013 roku ze Spółką Dystrybucyjną Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowy zawierane w ramach działalności bancassurance, w tym w szczególności umowa generalna grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków dla kredytobiorców Banku Pocztowego S.A. z 10 stycznia 2010 roku (obowiązującej do końca marca 2015 roku), umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 8 kwietnia 2015 r. oraz umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 30 listopada 2010 r.,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polska S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku),
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych,
- umowa dotycząca udostępnienia stanowisk pracy oraz najmu/podnajmu pomieszczeń/lokali Spółce Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. przez Bank,
- umowy dotyczące świadczenia usług backoffice'owych dla potrzeb Banku, w tym w szczególności z Centrum Operacyjnym Sp. z o.o.

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku

(dane w tysiącach złotych)



Rozrachunki oraz przychody i koszty z transakcji z podmiotami powiązаныmi zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	17 809	47	40	5 199	31
Rachunki nostro	0	7	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	5 199	0
Inne należności *	17 809	40	40	0	31
Zobowiązania	233 954	4 795	5 590	803	82 945
Depozyty otrzymane **	137 467	0	4 214	803	80 075
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	4 795	0	0	0
Inne zobowiązania *	96 487	0	1 376	0	2 870
Operacje pozabilansowe	45 000	926	0	31	273
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	45 000	926	0	31	273
- udzielone	45 000	0	0	31	273
- otrzymane	0	926	0	0	0

* wartość rozliczeń z podmiotem dominującym z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Banku w ujęciu netto

** w przypadku Podmiotu dominującego w tym środki transferowe, ZUS i wpłaty standard

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym).

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 462	67	456	85	7 009
- z tytułu odsetek	0	0	0	83	0
- z tytułu prowizji	8 456	67	3	2	6 997
- z tytułu innych przychodów	6	0	453	0	12
Koszty	(28 962)	(1 167)	(10 034)	(9 401)	(486)
- z tytułu odsetek	(1 983)	0	(35)	(6)	(486)
- z tytułu prowizji	(19 264)	(57)	(2 965)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(7 715)	(1 110)	(7 034)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(9 395)	0

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat.

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	2 407	67	(4 893)	87	6 476
- z tytułu odsetek*	(6 055)	0	(5 349)	85	5 557
- z tytułu prowizji	8 456	67	3	2	907
- z tytułu innych przychodów	6	0	453	0	12
Koszty	(23 682)	(1 167)	(7 069)	(9 401)	(486)
- z tytułu odsetek	(2 606)	0	(35)	(6)	(486)
- z tytułu prowizji	(13 361)	(57)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(7 715)	(1 110)	(7 034)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(9 395)	0

* ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych według efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek

Stan na 31 grudnia 2014	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	57 611	10	138	5 825	279
Rachunki nostro	0	10	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	5 825	0
Inne należności*	57 611	0	138	0	279
Zobowiązania	764 574	0	7 389	786	68 838
Depozyty otrzymane **	646 738	0	6 028	786	60 441
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	5 312
Inne zobowiązania*	117 836	0	1 361	0	3 085
Operacje pozabilansowe	48 800	941	0	25	277
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	48 800	941	0	25	277
- udzielone	48 800	0	0	25	277
- otrzymane	0	941	0	0	0

* wartość rozliczeń z podmiotem dominującym z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Banku w ujęciu netto

** w przypadku Podmiotu dominującego w tym środki transferowe, ZUS i wpłaty standard

Przychody i koszty w powyższej tabeli zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym).

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 163	135	508	91	19 437
- z tytułu odsetek	0	0	0	91	4
- z tytułu prowizji	8 161	135	3	0	19 423
- z tytułu innych przychodów	2	0	505	0	10
Koszty	(32 269)	(1 449)	(12 547)	(7 183)	(565)
- z tytułu odsetek	(4 390)	0	(64)	(15)	(440)
- z tytułu prowizji	(18 944)	(692)	(4 491)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(8 935)	(757)	(7 992)	0	(125)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(7 168)	0

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat.

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	3 752	135	(2 497)	98	7 686
- z tytułu odsetek*	(4 411)	0	(3 005)	98	5 672
- z tytułu prowizji	8 161	135	3	0	2 004
- z tytułu innych przychodów	2	0	505	0	10
Koszty	(27 306)	(1 449)	(8 056)	(7 183)	(565)
- z tytułu odsetek	(5 382)	0	(64)	(15)	(440)
- z tytułu prowizji	(12 989)	(692)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(8 935)	(757)	(7 992)	0	(125)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(7 168)	0

* ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych według efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek

Bank dokonał w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zmiany prezentacji w stosunku do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 r. poprzez uwzględnienie w kolumnie "Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne" przychodów i kosztów od jednostek zależnych Banku PKO Banku Polskiego S.A. Ponadto, w kolumnie „Główna kadra kierownicza Banku” zostały uwzględnione należności, zobowiązania, operacje pozabilansowe, przychody i koszty dotyczące menedżerów wymienionych we wstępie do niniejszej noty.

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 2015 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2014	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	20 147	276 074	131 775	303 395
Należności od innych banków	20 145	0	131 775	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	276 072	0	303 395
Inne należności	2	2	0	0
Zobowiązania	52 041	61 506	22 132	57 826
Depozyty otrzymane	52 038	61 506	22 132	57 825
Inne zobowiązania	3	0	0	1

	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)		okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	563	3 891	851	5 949
- z tytułu odsetek	535	3 823	808	5 829
- z tytułu prowizji	28	67	43	110
- z tytułu innych przychodów	0	1	0	10
Koszty	(278)	(383)	(1 067)	(1 100)
- z tytułu odsetek	(111)	(383)	(242)	(1 065)
- z tytułu prowizji	0	0	(692)	(27)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(167)	0	(133)	0
- z tytułu innych kosztów	0	0	0	(8)

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).

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jednostek zależnych Banku oraz podmiotu dominującego wobec Banku

Transakcje zawierane z kadrami zarządzającą zawierane są w ramach standardowej oferty produktowej.

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	396	0	560	81
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	396	0	560	81
Zobowiązania	58	51	1	16
Depozyty otrzymane	58	51	1	16

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	5	0	8	1
- z tytułu odsetek	5	0	8	1
Koszty	(1)	0	0	0
- z tytułu odsetek	(1)	0	0	0
- z tytułu prowizji	0	0	0	0

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

Stan na 31 grudnia 2014	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	392	0	814	167
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	392	0	814	167
Zobowiązania	56	50	0	44
Depozyty otrzymane	56	50	0	44

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	6	0	13	0
- z tytułu odsetek	6	0	13	0
Koszty	(1)	0	0	0
- z tytułu odsetek	(1)	0	0	0

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku.

40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku

Zasady zarządzania ryzykiem w Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2015 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym na koniec grudnia 2014 roku.

Ryzyko kredytowe

Na 30 czerwca 2015 roku oraz na 31 grudnia 2014 roku kredyty z utratą wartości i udział kredytów z utratą wartości w portfelu brutto kształtowały się w następujący sposób

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2014	
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto) tys. zł	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii %	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto) tys. zł	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii %
osoby fizyczne	276 950	6,1%	247 491	5,6%
- kredyty w rachunku bieżącym	6 260	18,4%	5 457	15,2%
- kredyty gotówkowe i ratalne	156 685	8,6%	122 823	7,3%
- pożyczki hipoteczne	36 826	15,5%	38 539	15,7%
- kredyty na nieruchomości	72 938	3,0%	76 634	3,1%
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 241	24,4%	4 038	22,6%
klienci instytucjonalni	80 265	13,7%	78 033	13,0%
instytucje samorządowe	0	0,0%	100	0,0%
Razem	357 215	6,6%	325 624	6,1%

Na dzień 30 czerwca 2015 roku wartość wskaźnika NPL wyniosła 6,6%, gdzie na 31 grudnia 2014 roku wskaźnik NPL wyniósł 6,1%. Wzrost tego wskaźnika o 0,5 p.p. wynikał głównie z większej szkodowości kredytów gotówkowych i ratalnych dla osób fizycznych. NPL dla kredytów gotówkowych i ratalnych wzrósł o 1,3 p.p., co oznacza stabilny wzrost w stosunku do drugiego półrocza 2014 roku. Jednocześnie, Bank zanotował wzrost poziomu pokrycia kredytów gotówkowych i ratalnych z utratą wartości odpisami aktualizacyjnymi, co wynika z dojrzewania portfela kredytowego.

Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2014 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 30 czerwca 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku.

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2014	Limit
M1 (w tys. zł)	341 989	694 826	0
M2	1,27	1,49	1
M3	4,57	4,74	1
M4	1,12	1,19	1

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2014 roku poziom ryzyka rynkowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2014 roku poziom ryzyka stopy procentowej Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2014 roku poziom ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2014 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

41. Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitałowa

Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2015 roku utrzymywał się na poziomie powyżej wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych dotyczących współczynnika wypłacalności i wskaźnika Tier 1.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

10 sierpnia 2015 roku Szymon Midera Prezes Zarządu

10 sierpnia 2015 roku Hubert Meronk Członek Zarządu

10 sierpnia 2015 roku Michał Sobiech Członek Zarządu

10 sierpnia 2015 roku Paweł Szałowski Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

10 sierpnia 2015 roku Michał Sasim Dyrektor Departamentu
Rachunkowości