



Bank Poczty

Grupa Kapitałowa
Banku Poczтового S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2013 roku

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	7
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne.....	9
2. Skład Grupy.....	9
3. Identyfikacja i zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
4. Skład Zarządu jednostki dominującej.....	10
5. Zasady rachunkowości.....	11
5 a Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o zgodności tego sprawozdania ze standardami rachunkowości.....	11
5 b Zmiany zasad (polityki) rachunkowości.....	14
5 c Profesjonalny osąd.....	14
5 d Niepewność szacunków.....	15
5 e Zmiana szacunków.....	15
5 f Porównywalność danych finansowych.....	15
6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych.....	16
7. Wynik z tytułu odsetek.....	19
8. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	20
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	20
10. Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży.....	21
11. Ogólne koszty administracyjne.....	21
12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	22
13. Pozostałe przychody operacyjne.....	23
14. Pozostałe koszty operacyjne.....	23
15. Podatek dochodowy.....	24
16. Zysk na jedną akcję.....	25
17. Podział wyniku finansowego.....	25
18. Kasa i środki w Banku Centralnym.....	25
19. Należności od innych banków.....	26
19 a Należności od innych banków (netto).....	26
19 b Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości.....	26
19 c Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	26
20. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.....	27
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	28
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	30
22 a Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	30
22 b Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności).....	30
22 c Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.....	31
22 d Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości.....	32
22 e Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	33
23. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	34
24. Rzeczowe aktywa trwałe.....	35
25. Wartości niematerialne.....	38
26. Pozostałe aktywa.....	39
27. Zobowiązania wobec innych banków.....	39
28. Zobowiązania wobec klientów.....	40
29. Rezerwy.....	41
30. Pozostałe zobowiązania.....	42
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	42
32. Zobowiązania podporządkowane.....	43
33. Kapitały własne.....	44
33 a Kapitał zakładowy.....	44
33 b Kapitał zapasowy.....	44
33 c Kapitał z aktualizacji wyceny.....	44
33 d Pozostałe kapitały rezerwowe.....	44
34. Wartość godziwa instrumentów finansowych.....	45
35. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.....	47
36. Informacje uzupełniające do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	49
37. Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe.....	49
38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	50
39. Informacje o podmiotach powiązanych.....	51
40. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	55
41. Zasady zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Poczтового.....	55
42. Zarządzanie kapitałem.....	56

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku

	Nota	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł
Działalność kontynuowana*)			
Przychody z tytułu odsetek	7	219 556	211 872
Koszty z tytułu odsetek	7	(108 510)	(101 946)
Wynik z tytułu odsetek		111 046	109 926
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	36 665	41 172
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	(15 179)	(11 567)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		21 486	29 605
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	1 239	2 781
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	10	5 049	3 472
Ogólne koszty administracyjne	11	(108 709)	(111 964)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	12	(20 027)	(12 060)
Pozostałe przychody operacyjne	13	3 445	2 482
Pozostałe koszty operacyjne	14	(2 076)	(4 371)
Wynik na działalności operacyjnej		11 453	19 871
Zysk brutto		11 453	19 871
Podatek dochodowy	15	(1 874)	(4 374)
Zysk netto		9 579	15 497
z tego przypadające na:			
- akcjonariuszy jednostki dominującej		9 579	15 497
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		9 729 040	9 729 040
Zysk na jedną akcję (w złotych)**)		0,98	1,59

*) W okresie zakończonym 30 czerwca 2013 oraz w okresie porównawczym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

***) Grupa nie wylicza rozwodnionego zysku na jedną akcję z uwagi na brak w okresie bieżącym i okresach poprzednich kategorii kapitałowych powodujących rozwodnienie.

Skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku

Nota	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zysk netto	9 579	15 497
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać zreklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	23.33c (7 348)	4 724
w tym podatek odroczony	15 1 724	(1 108)
Pozostałe dochody razem	(7 348)	4 724
Dochody całkowite	2 231	20 221
z tego przypadające na:		
- akcjonariuszy jednostki dominującej	2 231	20 221

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień 30 czerwca 2013 roku

	Nota	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
		tys. zł	tys. zł
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	294 145	934 743
Należności od innych banków	19	80 650	29 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	2 316	766
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	4 743 461	4 613 934
Inwestycyjne aktywa finansowe	23	1 678 246	1 453 987
- dostępne do sprzedaży	23	1 279 574	1 061 225
- utrzymywane do terminu zapadalności	23	398 672	392 762
Rzeczowe aktywa trwałe	24	43 232	44 213
Wartości niematerialne	25	27 634	27 339
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		222	61
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		14 425	12 137
Pozostałe aktywa	26	19 593	15 279
Aktywa razem		6 903 924	7 132 308
Zobowiązania i kapitał własny			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		26	6
Zobowiązania wobec innych banków	27	24 304	2 824
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	41 814	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	576	17
Zobowiązania wobec klientów	28	5 973 006	6 317 950
Rezerwy	29	4 328	3 995
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	7 826
Pozostałe zobowiązania	30	136 999	77 393
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	205 204	206 282
Zobowiązania podporządkowane	32	142 312	142 891
Zobowiązania razem		6 528 569	6 759 184
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		97 290	97 290
Kapitał zapasowy		33 761	33 761
Kapitał z aktualizacji wyceny		(3 163)	4 185
Pozostałe kapitały rezerwowe		242 207	195 070
Zyski zatrzymane		5 260	42 818
Kapitał własny ogółem	33	375 355	373 124
Zobowiązania i kapitał własny razem		6 903 924	7 132 308

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 56 stanowią jego integralną część.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku

Nota	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane) tys. zł	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	9 579	15 497
Korekty razem:	(587 341)	104 608
Amortyzacja	10 882	10 219
Odsetki	10 939	3 840
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	(11)	(60)
Zmiana stanu należności od innych banków	36 (11 136)	1 059
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 550)	10 014
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(129 527)	(619 682)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	36 (227 421)	175 191
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	(5 910)	19 226
Zmiana stanu innych aktywów	36 (4 211)	(7 529)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	20	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	21 480	(664)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	41 814	109 721
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	559	(161)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(344 944)	393 463
Zmiana stanu rezerw	333	(132)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	36 59 894	5 461
Zapłacony podatek dochodowy	(10 426)	268
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	1 874	4 374
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(577 762)	120 105
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	46	108
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	46	108
Wydatki z działalności inwestycyjnej	10 336	8 310
Nabycie wartości niematerialnych	5 063	4 504
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	5 273	3 806
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(10 290)	(8 202)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Wydatki z działalności finansowej	12 881	4 064
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	312	312
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	12 569	3 752
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(12 881)	(4 064)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(600 933)	107 839
w tym różnice kursowe netto	114	(17)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	941 345	79 849
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	36 340 412	187 688

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 56 stanowią jego integralną część.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku

(niezbadane)	Nota	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zakładowy	Tworzony ustawowo			Pozostały, w tym z nadwyżki przy emisji akcji	Niepodzielony wynik finansowy		Wynik bieżącego okresu
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2013 roku		97 290	24 127	9 634	4 185	195 070	(2 568)	45 386	373 124
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	9 579	9 579
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	(7 348)	0	0	0	(7 348)
Całkowite dochody		0	0	0	(7 348)	0	0	9 579	2 231
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały		0	0	0	0	47 137	(1 751)	(45 386)	0
Na dzień 30 czerwca 2013 roku	33	97 290	24 127	9 634	(3 163)	242 207	(4 319)	9 579	375 356

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2012 roku

	Nota	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zakładowy	Tworzony ustawowo			Pozostały, w tym z nadwyżki przy emisji akcji	Niepodzielony wynik finansowy		Wynik bieżącego okresu
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2012 roku		97 290	24 127	9 174	(2 158)	163 944	0	29 018	321 395
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	45 386	45 386
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	6 343	0	0	0	6 343
Całkowite dochody		0	0	0	6 343	0	0	45 386	51 729
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały		0	0	460	0	31 126	(2 568)	(29 018)	0
Na dzień 31 grudnia 2012 roku	33	97 290	24 127	9 634	4 185	195 070	(2 568)	45 386	373 124

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 56 stanowią jego integralną część.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku

(niezbadane)	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Tworzony ustawowo	Pozostały, w tym z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2012 roku	97 290	24 127	9 174	(2 158)	163 944	0	29 018	321 395
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	15 497	15 497
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	4 724	0	0	0	4 724
Całkowite dochody	0	0	0	4 724	0	0	15 497	20 221
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	0	0	460	0	31 126	(2 568)	(29 018)	0
Na dzień 30 czerwca 2012 roku	97 290	24 127	9 634	2 566	195 070	(2 568)	15 497	341 616

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 56 stanowią jego integralną część.

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. („Grupa”) jest Bank Poczty S.A. („Bank”, „Jednostka dominująca”). Został on utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z dnia 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 prowadzonym 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 dzień 30 czerwca 2013 roku jest następujący:

Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji	Udział w kapitale podstawowym (%)
Poczta Polska S.A.	7 296 770	7 296 770	10,00	74,9999
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2 432 270	2 432 270	10,00	25,0001

Na dzień 30 czerwca 2013 roku, kapitał akcyjny Banku składa się z 9.729.040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. W porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

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. Skład Grupy

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2013 roku wchodzi Bank Poczty S.A. oraz następujące spółki zależne, konsolidowane metodą pełną:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			30 czerwca 2013	31 grudnia 2012
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100 %	100 %
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %	100 %

Na dzień 30 czerwca 2013 roku i na dzień 31 grudnia 2012 roku udział głosów posiadanych przez Bank w podmiotach zależnych w ogólnej liczbie głosów jest równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek.

Centrum Operacyjne Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zostało utworzone przez Bank w dniu 20 maja 2010 roku na podstawie Aktu założycielskiego Spółki. Spółka rozpoczęła działalność z dniem 28 maja 2010 roku.

Spółka powstała w celu świadczenia usług w zakresie procesów administracyjnych dla produktów i usług podmiotów sektora finansowego. Podstawowa działalność Spółki według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana jako pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – symbol 6619Z.

W 2012 roku i w okresie 6 pierwszych miesięcy 2013 roku Centrum Operacyjne Sp. z o.o. świadczyło usługi na rzecz Banku, Spółek z Grupy Kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 3.284 tys. zł w tym wniesiony aport w wysokości 784 tys. zł.

Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością została utworzona przez Bank w dniu 20 maja 2010 roku na podstawie Aktu założycielskiego Spółki. Spółka rozpoczęła działalność z dniem 28 maja 2010 roku.

Spółka powstała w celu organizacji i prowadzenia działań w ramach mobilnych struktur sprzedażowych dla produktów i usług finansowych, w tym przede wszystkim dotyczących współpracy z Bankiem. Podstawowa działalność Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana jako pozostałe formy udzielania kredytów – symbol 6492Z.

Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. w okresie 6 pierwszych miesięcy 2013 roku oraz w 2012 roku współpracowała głównie z Bankiem w zakresie dystrybucji jego produktów.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 2.680 tys. zł, w tym wniesiony aport w wysokości 680 tys. zł.

3. Identyfikacja i zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 30 września 2013 roku.

4. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku przedstawiał się następująco:

- Tomasz Bogus – Prezes Zarządu,
- Szymon Midera – Wiceprezes Zarządu,
- Radosław Sałata – Członek Zarządu,
- Michał Sobiech – Członek Zarządu.

W okresie od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu Banku.

5. Zasady rachunkowości

5 a Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o zgodności tego sprawozdania ze standardami rachunkowości

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w celu zaliczenia śródrocznego wyniku finansowego do funduszy własnych Banku na użytek kalkulacji współczynnika wypłacalności, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 lit. c ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz w związku z pismem Komisji Nadzoru Finansowego nr DRB/DRB_III/022/1/1/2012/SC z dnia 20 sierpnia 2012 roku ("Pismo KNF"), dotyczącego zasad zaliczania śródrocznego wyniku finansowego do funduszy własnych w kalkulacji współczynnika wypłacalności. Zgodnie z powyższym pismem skrócone sprawozdanie finansowe zawiera przynajmniej bilans, rachunek zysków i strat oraz informację o stosowanych przez Spółkę zasadach rachunkowości.

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

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku. Nie było zmian w zasadach (polityce) rachunkowości w porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku za wyjątkiem zastosowania zmian opisanych w nocie 5b.

Grupa zastosowała MSSF według stanu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2013 roku.

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2013

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone przez UE zostały uwzględnione przez Grupę przy sporządzaniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego od 1 stycznia 2013 roku:

- MSSF 13 „*Ustalenie wartości godziwej*”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „*Zastosowanie MSSF po raz pierwszy*” – Silna hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „*Zastosowanie MSSF po raz pierwszy*” – Pożyczki rządowe, zatwierdzone w UE w dniu 4 marca 2013 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 7 „*Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji*” – Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „*Prezentacja sprawozdań finansowych*” - Prezentacja składników innych całkowitych dochodów, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF opublikowane w dniu 17 maja 2012 roku (MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa, zatwierdzone w UE w dniu 27 marca 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 20 „Koszty usuwania nadkładu na etapie produkcji w kopalniach odkrywkowych”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie).

Wyżej wymienione standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy.

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

Przygotowując niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupa nie zastosowała następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, zatwierdzony przez UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).
- MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, zatwierdzony przez UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).
- MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”, zatwierdzony przez UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”, zatwierdzony przez UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, zatwierdzony przez UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” oraz MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone przez UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja” – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone przez UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Standardy i Interpretacje przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale jeszcze niezatwierdzone przez UE

Przygotowując niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupa nie zastosowała następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane i zatwierdzone przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale które na dzień 30 czerwca 2013 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania przez UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – obowiązkowa data wejścia w życie i przepisy przejściowe,
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – jednostki inwestycyjne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” – Ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” – Nowacja instrumentów pochodnych i dalsze stosowanie rachunkowości zabezpieczeń (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty publiczne” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Zarządy spółek wchodzących w skład Grupy nie przewidują, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem wprowadzenia zmian do MSSF 7 i MSSF 9. Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdania finansowe.

Okres i zakres skonsolidowanego sprawozdania

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- dla pozycji skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku oraz za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku,
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z pozostałych całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2013 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza, na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez jednostki wchodzące w skład Grupy 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 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku i okresach porównawczych w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Zasady konsolidacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdania finansowe jego jednostek zależnych sporządzone za okres 6 miesięcy kończący się w dniu 30 czerwca 2013 roku.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych, po uwzględnieniu korekt doprowadzających do zgodności z MSSF, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym przychody i koszty, niezrealizowane zyski oraz zyski i straty wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane, chyba że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą do dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy jednostka dominująca ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

5 b Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała aktualizacji stosowanej polityki (zasad) rachunkowości odnośnie rozpoznawania opłat i prowizji z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank w zakresie ubezpieczeń nie związanych z produktem bankowym. Miała ona na celu jak najlepsze odzwierciedlenie treści ekonomicznej transakcji jak również charakteru poszczególnych produktów ubezpieczeniowych, w kontekście zobowiązań Grupy wynikających z zawartych umów z zakładami ubezpieczeń.

Opisane zmiany zasad (polityki) rachunkowości zostały wprowadzone prospektywnie ze względu na nieistotność kwot.

5 c Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonany w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2013 roku oraz w okresach porównawczych dotyczą:

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

5 d Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa zastosowała to samo podejście, które przyjęto przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku:

- wartość godziwa instrumentów finansowych,
- utrata wartości aktywów finansowych,
- utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych,
- wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów,
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,
- rezerwy,
- rezerwa na odprawy emerytalne.

5 e Zmiana szacunków

Od dnia 1 kwietnia 2013 roku Grupa dokonała zmiany szacunku okresów użytkowania aktywów podlegających amortyzacji (rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych). Skutkowało to spadkiem kosztów amortyzacji w okresie 6 miesięcy 2013 roku o 418 tys. zł.

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresach porównawczych Grupa nie zmieniała innych poza wskazanymi powyżej wielkości szacunkowych, które mogłyby mieć wpływ na okres bieżący lub na okresy przyszłe.

5 f Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa nie dokonała zmian w stosunku do skonsolidowanego sprawozdania finansowego publikowanego za 2012 rok.

6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

Zgodnie z intencją MSSF 8 prezentacja informacji o segmentach jest dokonana w oparciu o strukturę raportowania używaną dla celów wewnętrznych.

Kryterium wydzielenia segmentu stanowi sposób, w jaki prowadzona jest działalność oraz rodzaj i zakres informacji wykorzystywanych przez zarządzających w danej jednostce.

Dla celów zarządczych działalność Grupy została podzielona na części w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz rozliczeń i skarbu. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze.

Segment detaliczny Grupy

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych. Oferta zawiera produkty depozytowe, kredytowe, ubezpieczeniowe 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 Poczty24, bankowość mobilną PocztySMS i Call Center.

Segment instytucjonalny Grupy

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

Produkty kredytowe, depozytowe oraz usługi rozliczeniowe zostały wzbogacone o atrakcyjną cenowo ofertę produktową mającą na celu ułatwienie przedsiębiorcom efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Produkty są oferowane poprzez sieć własną Banku w Regionach Sprzedaży, sieć Poczty Polskiej S.A. oraz pośredników finansowych.

Segment rozliczeń i skarbu Grupy

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik działalności prowadzonej w zakresie usług rozliczeniowych oraz działalności skarbowej w zakresie księgi handlowej. Najważniejsze usługi rozliczeniowe stanowią: obsługa dokumentów wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych oraz włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych. Obszar Skarbu dokonuje transakcji na rynku międzybankowym, lokuje nadwyżkę środków w instrumentach rynkowych lub pozyskuje środki dla Banku. W transakcjach wewnętrznych odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Pozycje niezaalokowane oraz korekty i wyłączenia

„Wielkości niezaalokowane” obejmują korekty konsolidacyjne oraz podatek dochodowy oraz wyniki i pozycje bilansu Centrum Operacyjnego Sp. z o.o. oraz Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

W zakresie sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych nie było zmian w porównaniu do 31 grudnia 2012 roku.

okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
Wynik z tytułu odsetek	90 251	20 556	0	239	0	111 046
- sprzedaż klientom zewnętrznym	74 294	16 692	0	239	19 821	111 046
- sprzedaż innym segmentom	15 957	3 864	0	0	(19 821)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	3 527	5 490	11 199	1 270	0	21 486
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *)	0	0	6 288	0	0	6 288
Wynik na działalności bankowej	93 778	26 046	17 487	1 509	0	138 820
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1 905	(54)	125	(607)	0	1 369
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(81 840)	(19 868)	(5 262)	(1 739)	0	(108 709)
- amortyzacja	(8 241)	(2 032)	(353)	(256)	0	(10 882)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(14 437)	(5 590)	0	0	0	(20 027)
Wynik na działalności operacyjnej	(594)	534	12 350	(837)	0	11 453
Zysk (strata) brutto	(594)	534	12 350	(837)	0	11 453
Podatek dochodowy	0	0	0	(1 874)	0	(1 874)
Zysk (strata) netto	(594)	534	12 350	(2 711)	0	9 579

*) wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany i wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży.

okres od 01.01.2012 do 30.06. 2012 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
Wynik z tytułu odsetek	86 070	23 750	0	106	0	109 926
- sprzedaż klientom zewnętrznym	70 686	20 649	0	106	18 485	109 926
- sprzedaż innym segmentom	15 384	3 101	0	0	(18 485)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	6 979	7 351	14 496	779	0	29 605
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *)	0	0	6 253	0	0	6 253
Wynik na działalności bankowej	93 049	31 101	20 749	885	0	145 784
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(532)	(821)	2	(538)	0	(1 889)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(79 109)	(22 037)	(9 005)	(1 813)	0	(111 964)
- amortyzacja	(7 470)	(1 997)	(468)	(284)	0	(10 219)
Wynik z na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(10 288)	(1 772)	0	0	0	(12 060)
Wynik na działalności operacyjnej	3 120	6 471	11 746	(1 466)	0	19 871
Zysk (strata) brutto	3 120	6 471	11 746	(1 466)	0	19 871
Podatek dochodowy	0	0	0	(4 374)	0	(4 374)
Zysk (strata) netto	3 120	6 471	11 746	(5 840)	0	15 497

*) wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany i wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży.

Aktywa segmentu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu kredyty i pożyczki netto udzielone klientom Banku oraz zaalokowane zarządczo do segmentu następujące pozycje aktywów: gotówka i środki zgromadzone w Banku Centralnym, należności od innych banków, inwestycyjne aktywa finansowe, inwestycje w jednostkach zależnych, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa.

Zobowiązania segmentu obejmują przypisane bezpośrednio zobowiązania wobec klientów, zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków oraz zaalokowane zarządczo do segmentu następujące pozycje pasywów: zobowiązania przeznaczone do obrotu, wycenę pochodnych instrumentów finansowych, rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania, zobowiązania podporządkowane, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz kapitał własny ogółem.

Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
Aktywa segmentu	5 300 279	1 613 162	0	(9 517)	0	6 903 924
Zobowiązania segmentu	4 844 630	2 068 811	0	(9 517)	0	6 903 924

Stan na 31 grudnia 2012	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
Aktywa segmentu	5 299 949	1 840 112	0	(7 753)	0	7 132 308
Zobowiązania segmentu	4 560 846	2 579 215	0	(7 753)	0	7 132 308

7. Wynik z tytułu odsetek

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od banków	5 518	8 124
Przychody z tytułu należności od klientów, w tym:	179 826	171 269
od kredytów w rachunku bieżącym	3 770	4 262
od kredytów i pożyczek terminowych	176 056	167 007
- osoby fizyczne	145 453	132 921
- klienci instytucjonalni	21 613	22 313
- instytucje samorządowe	8 990	11 773
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	34 212	32 479
dostępne do sprzedaży	23 862	21 409
utrzymywane do terminu zapadalności	10 350	11 070
Razem	219 556	211 872

Kwota przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości w pierwszym półroczu 2013 roku wyniosła 7.455 tys. zł, natomiast w pierwszym półroczu 2012 roku kwota ta wynosiła 5.983 tys. zł.

Różnica w kwocie przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego opublikowanego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku wynika z uwzględnienia w danych porównawczych do niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego tylko naliczonych odsetek od ekspozycji kredytowych dla których na 30 czerwca 2012 roku stwierdzono utratę wartości.

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	543	672
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	96 959	97 477
od rachunków bieżących	25 816	28 239
od depozytów terminowych:	71 143	69 238
- osoby fizyczne	53 511	40 381
- klienci instytucjonalni	16 915	26 785
- instytucje samorządowe	717	2 072
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	11 008	3 797
Razem	108 510	101 946

8. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:		
udzielonych kredytów i pożyczek	569	842
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	17 415	21 915
kart płatniczych i kredytowych	7 125	6 339
obsługi rachunków bankowych	2 273	2 397
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	7 651	7 904
pozostałe	1 632	1 775
Razem	36 665	41 172

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:		
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	6 502	5 312
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	2 494	2 401
obsługi kasowej świadczonej na rzecz Grupy	2 684	2 453
pozostałych usług	3 499	1 401
Razem	15 179	11 567

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

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik na instrumentach pochodnych, w tym:		
- FX swap	(313)	30
- IRS	0	3
- IRS	(313)	0
- FRA	0	27
Wynik z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu	(394)	508
Wynik z pozycji wymiany	1 946	2 243
Razem	1 239	2 781

10. Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:		
instrumenty dłużne	5 049	3 472
Razem	5 049	3 472

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	49 748	53 411
Wynagrodzenia	41 441	44 561
Narzuty na wynagrodzenia	7 204	7 926
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	1 103	924
Koszty rzeczowe	48 079	48 334
Inne świadczenia na rzecz pracowników	2 795	2 924
Materiały	1 800	1 945
Koszty usług obcych, w tym:	23 460	23 147
- koszty usług telekomunikacyjnych	7 437	5 078
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	2 973	3 713
- koszty usług transportowych	52	1 775
- koszty remontów i napraw	777	636
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	666	1 239
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	7 204	6 546
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	144	535
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	2 556	2 298
- pozostałe	1 651	1 327
Koszty ubezpieczeń, czynszów dzierżawy	9 982	9 225
Koszty promocji i reklamy	5 976	7 218
Pozostałe koszty rzeczowe	489	681
Podatki i opłaty	1 912	1 829
Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	1 665	1 365
Amortyzacja, w tym :	10 882	10 219
Amortyzacja środków trwałych, w tym:	6 108	6 274
- leasing finansowy	287	269
Amortyzacja wartości niematerialnych	4 774	3 945
Razem	108 709	111 964

12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)				okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)			
	Ekspozycji ocenianych portfelowo		Ekspozycji ocenianych indywidualnie	Razem	Ekspozycji ocenianych portfelowo		Ekspozycji ocenianych indywidualnie	Razem
	w tym IBNR				w tym IBNR			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty w rachunku bieżącym od klientów	(1 057)	(127)	819	(238)	199	221	(995)	(796)
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	(16 279)	(504)	(3 510)	(19 789)	(9 694)	(1 498)	(1 570)	(11 264)
osoby fizyczne	(14 358)	550	0	(14 358)	(10 180)	(2 497)	0	(10 180)
- kredyty konsumpcyjne	(6 323)	251	0	(6 323)	(4 745)	(262)	0	(4 745)
- kredyty na nieruchomości	(7 547)	344	0	(7 547)	(5 435)	(2 208)	0	(5 435)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(488)	(45)	0	(488)	0	(27)	0	0
klienci instytucjonalni	(1 559)	(719)	(3 503)	(5 062)	756	1 237	(1 570)	(814)
instytucje samorządowe	(362)	(335)	(7)	(369)	(270)	(238)	0	(270)
Razem	(17 336)	(631)	(2 691)	(20 027)	(9 495)	(1 277)	(2 565)	(12 060)

W wyniku na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości Grupa uwzględniła odpisy aktualizujące na odsetki naliczone do dnia stwierdzenia utraty wartości w kwocie 1.941 tys. zł korespondujące ze wzrostem przychodów odsetkowych o tę samą kwotę. Zastosowany sposób prezentacji powoduje wzrost o tę samą kwotę kosztów odpisów aktualizujących i przychodów odsetkowych i jest on neutralny dla wyniku finansowego Grupy.

13. Pozostałe przychody operacyjne

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Spłaty kosztów windykacji należności, komorniczych i sądowych	1 643	1 453
Inne z tytułu:	632	231
- rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	49	3
- nadpłat należności	22	23
- inne przychody operacyjne otrzymane od Poczty Polskiej	409	0
- pozostałe	152	205
Przychody uboczne Grupy	1 170	798
przychody ze sprzedaży towarów i usług	754	386
inne przychody uboczne	416	412
Razem	3 445	2 482

14. Pozostałe koszty operacyjne

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	126	16
Koszty z tytułu przekazania darowizn	137	149
Koszty z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	11	130
Koszty z tytułu odpisów na należności oraz koszty spisania należności	1 636	3 757
Pozostałe	166	319
Razem	2 076	4 371

Grupa utworzyła 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.

15. Podatek dochodowy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Główne składniki obciążenia podatkowego za okres zakończony 30 czerwca 2013 roku i 30 czerwca 2012 roku przedstawiają się następująco:

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	2 439	4 975
Odroczony podatek dochodowy	(565)	(601)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	1 874	4 374
Skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów		
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	1 724	(1 108)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów	1 724	(1 108)
Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej		
	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	11 453	19 871
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	2 176	3 775
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(302)	599
- składka na PFRON	139	127
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	80	32
- promocja i reklama	18	28
- spadek/przyrost wartości odpisów aktualizujących co do których istnieje prawdopodobieństwo nierealizowalności	(555)	81
- rezerwy na przyszłe zobowiązania i dłużników różnych	50	35
- pozostałe koszty	(34)	296
Podatek dochodowy wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	1 874	4 374
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	1 874	4 374

16. Zysk na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres, przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Banku przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia podstawowego zysku na jedną akcję:

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	9 579	15 497
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	9 729 040	9 729 040
Zysk na jedną akcję (w zł)	0,98	1,59

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W opisywanym okresie Bank nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje zwykłe (nie ma akcji uprzywilejowanych). Ze względu na powyższe wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję. W okresie między dniem bilansowym a dniem sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły żadne inne transakcje dotyczące akcji zwykłych lub potencjalnych akcji zwykłych.

17. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 15 marca 2013 roku, zysk za rok 2012 w kwocie 47.137 tys. zł przeznaczono na:

- kapitał rezerwowy w kwocie 42.137 tys. zł
- fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 5.000 tys. zł.

18. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 406	6 698
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	289 739	928 045
Razem	294 145	934 743

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

Istotną część tej pozycji 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 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 Grupy na poszczególne daty bilansowe.

Dodatkowo, na wysokość salda na rachunku w Banku Centralnym w danym dniu bilansowym ma także wpływ dzienny poziom realizacji rezerwy obowiązkowej, którą Bank jest zobowiązany utrzymywać w trakcie miesiąca.

19. Należności od innych banków

19 a Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	6 258	6 602
Lokaty w innych bankach	40 009	0
Pozostałe należności	34 383	23 247
Należności od banków brutto	80 650	29 849
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0
Należności od banków netto	80 650	29 849

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	50 458	9 610
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
Powyżej 1 roku do 5 lat	10 003	0
Powyżej 5 lat	20 189	20 239
Razem	80 650	29 849

19 b 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.

Stan na dzień 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Należności od innych banków (wartość brutto)	Należności od innych banków (wartość brutto)
	oceniane portfelowo	bez przesłanki utraty wartości
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	6 258	6 258
Lokaty w innych bankach	40 009	40 009
Pozostałe należności	34 383	34 383
Razem	80 650	80 650

Stan na dzień 31 grudnia 2012	Należności od innych banków (wartość brutto)	Należności od innych banków (wartość brutto)
	oceniane portfelowo	bez przesłanki utraty wartości
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	6 602	6 602
Pozostałe należności	23 247	23 247
Razem	29 849	29 849

19 c Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na dzień 30 czerwca 2013 roku, jak i na 31 grudnia 2012 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

20. 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 2013 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2012	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od banków	0	41 814	0	0
Razem	0	41 814	0	0

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

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2012	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Obligacje Skarbu Państwa	0	41 814	0	0
Razem	0	41 814	0	0

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

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2012	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	41 814	0	0
Razem	0	41 814	0	0

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Wartości godziwe posiadanych aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2013 roku i na dzień 31 grudnia 2012 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzajów)	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	2 316	766
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 316	766

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzajów)	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	576	17
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	576	17

Instrumenty pochodne (według rodzaju)

	Aktywa		Zobowiązania	
	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2012	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
FX swap	23	36	0	17
IRS	2 293	540	766	0
Razem	2 316	576	766	17

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 30 czerwca 2013 roku

(niezbadane)	do 1	powyżej 1	powyżej 3	powyżej 1 roku	powyżej 5 lat	Razem
	miesiąca	miesiąca do 3	miesiący do 1	do 5 lat	powyżej 5 lat	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy	9 035	86 807	0	0	0	95 842
kupno	4 530	43 515	0	0	0	48 045
sprzedaż	4 505	43 292	0	0	0	47 797
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS	0	0	0	100 000	0	100 000
kupno	0	0	0	50 000	0	50 000
sprzedaż	0	0	0	50 000	0	50 000
Razem instrumenty pochodne	9 035	86 807	0	100 000	0	195 842

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 31 grudnia 2012 roku

	do 1	powyżej 1	powyżej 3	powyżej 1 roku	powyżej 5 lat	Razem
	miesiąca	miesiąca do 3	miesiący do 1	do 5 lat	powyżej 5 lat	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy	9 805	82 150	0	0	0	91 955
kupno	4 899	41 268	0	0	0	46 167
sprzedaż	4 906	40 882	0	0	0	45 788
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS	0	0	0	100 000	0	100 000
kupno	0	0	0	50 000	0	50 000
sprzedaż	0	0	0	50 000	0	50 000
Razem instrumenty pochodne	9 805	82 150	0	100 000	0	191 955

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

22 a Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

Struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	76 834	69 379
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	4 780 859	4 640 133
osoby fizyczne	3 747 093	3 579 230
- kredyty konsumpcyjne	1 482 937	1 415 061
- kredyty na nieruchomości	2 251 761	2 153 350
- kredyty w rachunku karty kredytowej	12 395	10 819
klienci instytucjonalni	645 654	647 471
- kredyty na nieruchomości	273 971	232 995
- kredyty operacyjne	83 350	95 638
- kredyty inwestycyjne	200 099	246 670
- pożyczki hipoteczne pod zastaw nieruchomości	63 081	66 864
- kredyty pozostałe (samochodowe, skupione wierzitelności)	228	228
- obligacje komercyjne	24 925	5 076
instytucje samorządowe	388 112	413 432
- kredyty na nieruchomości	751	820
- kredyty operacyjne	23 474	26 991
- kredyty inwestycyjne	363 887	385 621
Kredyty i pożyczki brutto	4 857 693	4 709 512
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	114 232	95 578
Kredyty i pożyczki netto	4 743 461	4 613 934

22 b Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	108 497	75 520
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	93 760	77 698
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	429 654	457 613
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 268 455	1 208 858
Powyżej 5 lat	2 760 794	2 716 992
Dla których termin zapadalności upłynął	82 301	77 253
Razem	4 743 461	4 613 934

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

Stan na dzień 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	7 781	69 053	1 165	364	3 740	6 616	64 949	71 565
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	61 064	4 719 795	18 073	15 019	75 871	42 991	4 628 905	4 671 896
osoby fizyczne	0	3 747 092	0	11 428	70 766	0	3 664 898	3 664 898
- kredyty konsumpcyjne	0	1 482 937	0	6 195	47 342	0	1 429 400	1 429 400
- kredyty na nieruchomości	0	2 251 760	0	5 098	22 629	0	2 224 033	2 224 033
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	12 395	0	135	795	0	11 465	11 465
klienci instytucjonalni	56 521	589 134	18 066	2 837	5 105	38 455	581 192	619 647
instytucje samorządowe	4 543	383 569	7	754	0	4 536	382 815	387 351
Razem	68 845	4 788 848	19 238	15 383	79 611	49 607	4 693 854	4 743 461

Stan na dzień 31 grudnia 2012	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	7 867	61 512	1 984	453	2 558	5 883	58 501	64 384
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	42 531	4 597 602	14 563	14 567	61 453	27 968	4 521 582	4 549 550
osoby fizyczne	0	3 579 230	0	11 969	56 941	0	3 510 320	3 510 320
- kredyty konsumpcyjne	0	1 415 061	0	6 451	40 777	0	1 367 833	1 367 833
- kredyty na nieruchomości	0	2 153 350	0	5 395	15 650	0	2 132 305	2 132 305
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	10 819	0	123	514	0	10 182	10 182
klienci instytucjonalni	42 531	604 940	14 563	2 186	4 512	27 968	598 242	626 210
instytucje samorządowe	0	413 432	0	412	0	0	413 020	413 020
Razem	50 398	4 659 114	16 547	15 020	64 011	33 851	4 580 083	4 613 934

Ekspozycje indywidualnie znaczące, dla których nie stwierdzono przesłanek wskazujących na utratę wartości, ale dla których stwierdzono przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia poniesionych ale nie rozpoznanych strat, są włączane do kalkulacji grupowej szacowania odpisów

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku
(dane w tysiącach złotych)

22 d .Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości

Stan na dzień 30 czerwca 2013 (niezbadane)	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	
W rachunku bieżącym od klientów	17 185	59 649	4 905	364	12 280	59 285	71 565
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	251 983	4 528 876	93 944	15 019	158 039	4 513 857	4 671 896
osoby fizyczne	179 257	3 567 835	70 766	11 428	108 491	3 556 407	3 664 898
- kredyty konsumpcyjne	112 133	1 370 804	47 342	6 195	64 791	1 364 609	1 429 400
- kredyty na nieruchomości	65 471	2 186 289	22 629	5 098	42 842	2 181 191	2 224 033
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 653	10 742	795	135	858	10 607	11 465
klienci instytucjonalni	68 183	577 472	23 171	2 837	45 012	574 635	619 647
instytucje samorządowe	4 543	383 569	7	754	4 536	382 815	387 351
Razem	269 168	4 588 525	98 849	15 383	170 319	4 573 142	4 743 461

Stan na dzień 31 grudnia 2012	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	
W rachunku bieżącym od klientów	14 899	54 480	4 542	453	10 357	54 027	64 384
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	207 187	4 432 946	76 016	14 567	131 171	4 418 379	4 549 550
osoby fizyczne	155 195	3 424 035	56 941	11 969	98 254	3 412 066	3 510 320
- kredyty konsumpcyjne	101 188	1 313 873	40 777	6 451	60 411	1 307 422	1 367 833
- kredyty na nieruchomości	52 915	2 100 435	15 650	5 395	37 265	2 095 040	2 132 305
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 092	9 727	514	123	578	9 604	10 182
klienci instytucjonalni	51 992	595 479	19 075	2 186	32 917	593 293	626 210
instytucje samorządowe	0	413 432	0	412	0	413 020	413 020
Razem	222 086	4 487 426	80 558	15 020	141 528	4 472 406	4 613 934

22 e 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.

(niezbadane)	Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2013	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	Stan odpisów aktualizujących na dzień 30 czerwca 2013
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	4 995	1 220	(946)	0	5 269
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	90 583	27 001	(7 613)	(1 008)	108 963
osoby fizyczne	68 910	21 065	(6 916)	(865)	82 194
- kredyty konsumpcyjne	47 228	11 856	(5 539)	(8)	53 537
- kredyty na nieruchomości	21 045	8 793	(1 254)	(857)	27 727
- kredyty w rachunku karty kredytowej	637	416	(123)	0	930
Klienci instytucjonalni	21 261	5 586	(696)	(143)	26 008
instytucje samorządowe	412	350	(1)	0	761
Razem	95 578	28 221	(8 559)	(1 008)	114 232

	Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2012	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	Stan odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	3 727	2 543	(1 210)	(65)	4 995
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	76 290	42 607	(17 769)	(10 545)	90 583
osoby fizyczne	58 989	31 679	(11 213)	(10 545)	68 910
- kredyty konsumpcyjne	50 282	17 202	(9 789)	(10 467)	47 228
- kredyty na nieruchomości	8 574	13 940	(1 391)	(78)	21 045
- kredyty w rachunku karty kredytowej	133	537	(33)	0	637
Klienci instytucjonalni	16 984	10 800	(6 523)	0	21 261
instytucje samorządowe	317	128	(33)	0	412
Razem	80 017	45 150	(18 979)	(10 610)	95 578

23. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na dzień 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	829 761	383 804	1 213 565
Obligacje Skarbu Państwa, w tym	799 252	383 804	1 183 056
na pokrycie BFG	0	32 754	32 754
papiery z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	41 814	0	41 814
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	30 509	0	30 509
Nienotowane	449 813	14 868	464 681
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	449 805	0	449 805
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	14 868	14 868
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 279 574	398 672	1 678 246

Stan na dzień 31 grudnia 2012	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	891 297	392 762	1 284 059
Obligacje Skarbu Państwa, w tym	832 374	392 762	1 225 136
na pokrycie BFG	0	32 362	32 362
Bony skarbowe	49 855	0	49 855
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	9 068	0	9 068
Nienotowane	169 928	0	169 928
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	169 920	0	169 920
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 061 225	392 762	1 453 987

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	624 491	219 775
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	214 766	655 230
Powyżej 1 roku do 5 lat	327 174	176 711
Powyżej 5 lat	113 135	9 501
O nieokreślonej zapadalności	8	8
Razem	1 279 574	1 061 225

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	4 991	0
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 964	0
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	78 434	20 214
Powyżej 1 roku do 5 lat	310 283	372 548
Razem	398 672	392 762

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W 2010 roku Bank w wyniku zmiany intencji dokonał reklasyfikacji papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do utrzymywanych do terminu zapadalności zgodnie z kryteriami klasyfikacji opisanymi w MSR 39. Na dzień dokonania reklasyfikacji wartość bilansowa tych papierów wartościowych odpowiadająca ich wartości godziwej uznana została jako ich nowy zamortyzowany koszt. Zyski i straty związane z tymi papierami wartościowymi, które poprzednio odniesiono na kapitał własny są amortyzowane i ujmowane w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu zapadalności tych papierów wartościowych, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Data bilansowa	Wartość bilansowa po reklasyfikacji	Wartość bilansowa gdyby reklasyfikacja nie wystąpiła	Wycena ujęta w skonsolidowanym kapitale z aktualizacji wyceny gdyby reklasyfikacja nie wystąpiła	Kwoty rozliczone do skonsolidowanego rachunku zysków i strat po reklasyfikacji
30 czerwca 2013	383 804	398 474	15 288	199
31 grudnia 2012	392 762	411 504	19 501	404

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	12 960	13 198
Grunty i inne	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	6 906	6 809
Urządzenia i maszyny	13 098	11 980
Środki trwałe w budowie	2 101	3 104
Środki transportu	71	97
Wypożyczenie	6 995	7 637
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	602	889
Rzeczowe aktywa trwałe razem	43 232	44 213

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa posiadała umowy skutkujące powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 0,6 mln zł.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 (niezbadane)

	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	19 046	499	22 201	38 345	3 104	210	27 144	2 188	112 737
Zwiększenia	40	0	1 588	3 931	2 371	33	1 281	0	9 244
Zakupy bezpośrednie	24	0	136	2 479	2 371	32	231	0	5 273
Inne zwiększenia	16	0	1 452	1 452	0	1	1 050	0	3 971
Zmniejszenia	0	0	(1 098)	(424)	(3 374)	(30)	(1 507)	0	(6 433)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 098)	(424)	(25)	(30)	(908)	0	(2 485)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(3 349)	0	(599)	0	(3 948)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 086	499	22 691	41 852	2 101	213	26 918	2 188	115 548
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	5 848	0	15 392	26 365	0	113	19 507	1 299	68 524
Zwiększenia	278	0	1 426	2 796	0	30	2 882	287	7 699
Amortyzacja	278	0	1 424	2 314	0	30	1 775	287	6 108
Inne zmiany	0	0	2	482	0	0	1 107	0	1 591
Zmniejszenia	0	0	(1 033)	(407)	0	(1)	(2 466)	0	(3 907)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 033)	(407)	0	(1)	(875)	0	(2 316)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(1 591)	0	(1 591)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 126	0	15 785	28 754	0	142	19 923	1 586	72 316
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	13 198	499	6 809	11 980	3 104	97	7 637	889	44 213
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	12 960	499	6 906	13 098	2 101	71	6 995	602	43 232

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012

	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	18 279	499	20 423	34 473	3 317	265	25 810	2 446	105 512
Zwiększenia	767	0	1 836	4 771	4 793	36	2 290	15	14 508
Zakupy bezpośrednie	167	0	743	2 856	4 793	1	809	0	9 369
Inne zwiększenia	600	0	1 093	1 915	0	35	1 481	15	5 139
Zmniejszenia	0	0	(58)	(899)	(5 006)	(91)	(956)	(273)	(7 283)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(58)	(899)	(10)	(91)	(828)	(273)	(2 159)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(4 996)	0	(128)	0	(5 124)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 046	499	22 201	38 345	3 104	210	27 144	2 188	112 737
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	5 325	0	12 290	22 645	0	74	16 449	1 026	57 809
Zwiększenia	523	0	3 163	4 462	0	50	3 882	546	12 626
Amortyzacja	523	0	3 163	4 462	0	50	3 882	546	12 626
Zmniejszenia	0	0	(61)	(742)	0	(11)	(824)	(273)	(1 911)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(55)	(772)	0	(11)	(792)	(273)	(1 903)
Inne zmniejszenia	0	0	(6)	30	0	0	(32)	0	(8)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	5 848	0	15 392	26 365	0	113	19 507	1 299	68 524
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 954	499	8 133	11 828	3 317	191	9 361	1 420	47 703
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	13 198	499	6 809	11 980	3 104	97	7 637	889	44 213

25. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	22 104	22 782
Nakłady na wartości niematerialne	5 530	4 557
Wartości niematerialne razem	27 634	27 339

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa posiadała umowy skutkujące powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 4,8 mln zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 (niezbadane)

	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	69 492	4 557	74 049
Zwiększenia	4 101	3 569	7 670
Przeniesienie z inwestycji	2 607	0	2 607
Zakupy bezpośrednie	1 494	3 569	5 063
Zmniejszenia	(5)	(2 596)	(2 601)
Sprzedaż, likwidacja	(5)	0	(5)
Rozliczenie nakładów	0	(2 596)	(2 596)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	73 588	5 530	79 118
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	46 710	0	46 710
Zwiększenia	4 774	0	4 774
Amortyzacja	4 774	0	4 774
Zmniejszenia	0	0	0
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	51 484	0	51 484
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	22 782	4 557	27 339
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	22 104	5 530	27 634

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012

	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	58 128	5 150	63 278
Zwiększenia	11 596	6 868	18 464
Przeniesienie z inwestycji	7 503	0	7 503
Zakupy bezpośrednie	4 093	6 868	10 961
Zmniejszenia	(232)	(7 461)	(7 693)
Sprzedaż, likwidacja	(190)	0	(190)
Rozliczenie nakładów	(42)	(7 461)	(7 503)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	69 492	4 557	74 049
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	38 477	0	38 477
Zwiększenia	8 283	0	8 283
Amortyzacja	8 283	0	8 283
Zmniejszenia	(50)	0	(50)
Sprzedaż, likwidacja	(50)	0	(50)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	46 710	0	46 710
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	19 651	5 150	24 801
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	22 782	4 557	27 339

26. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Przychody do otrzymania	5 624	4 503
Dłużnicy różni	6 744	4 708
Koszty do rozliczenia w czasie	4 477	2 159
Rozliczenia kart płatniczych	1 476	1 698
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	872	1 089
Inne aktywa	400	1 122
Razem pozostałe aktywa netto	19 593	15 279

27. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	24 304	2 824
Razem zobowiązania wobec innych banków	24 304	2 824
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	24 304	2 824
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0	0

28. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Podmioty finansowe inne niż banki		
Rachunki bieżące	9 895	6 586
Depozyty terminowe	60 641	104 987
Inne zobowiązania, w tym:	496	418
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	419	402
- pozostałe	77	16
Razem - podmioty finansowe inne niż banki	71 032	111 991
Klienci instytucjonalni:		
Rachunki bieżące	463 210	476 037
Depozyty terminowe	1 046 038	1 434 520
Inne zobowiązania, w tym:	6 224	6 312
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 605	4 245
- pozostałe	2 619	2 067
Razem - Klienci instytucjonalni	1 515 472	1 916 869
Klienci indywidualni		
Rachunki bieżące	2 352 292	2 001 352
Depozyty terminowe	1 857 528	1 986 560
Inne zobowiązania, w tym:	14 940	75 126
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	4
- pozostałe	14 936	75 122
Razem - Klienci indywidualni	4 224 760	4 063 038
Klienci sektora budżetowego		
Rachunki bieżące	127 191	182 535
Depozyty terminowe	34 544	43 510
Inne zobowiązania, w tym:	7	7
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7
- pozostałe	0	0
Razem - Klienci sektora budżetowego	161 742	226 052
Razem	5 973 006	6 317 950
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	5 637 689	5 957 370
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	335 317	360 580

29. Rezerwy

(niezbadane)	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwa na odprawy dla organów Banku	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2013	2 470	675	166	684	3 995
Utworzenie/aktualizacja rezerw	11	19	0	2 360	2 390
Wzrost kwoty zdyskontowanej	45	0	0	0	45
Wykorzystanie rezerw	(48)	(10)	0	0	(58)
Rozwiązanie rezerw	(49)	0	0	(1 995)	(2 044)
Stan na 30 czerwca 2013	2 429	684	166	1 049	4 328
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	30	48	166	1 049	1 293
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 399	636	0	0	3 035
Stan na 30 czerwca 2013	2 429	684	166	1 049	4 328

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwa na odprawy dla organów Banku	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2012	2 469	908	166	1 284	4 827
Utworzenie/aktualizacja rezerw	111	0	0	2 506	2 617
Wzrost kwoty zdyskontowanej	74	0	0	0	74
Wykorzystanie rezerw	(148)	(28)	0	0	(176)
Rozwiązanie rezerw	(36)	(205)	0	(3 106)	(3 347)
Stan na 31 grudnia 2012	2 470	675	166	684	3 995
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	118	39	166	684	1 007
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 352	636	0	0	2 988
Stan na 31 grudnia 2012	2 470	675	166	684	3 995

Rezerwy na sprawy sporne dotyczą spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym. Grupa prowadzi szczegółową ewidencję spraw spornych. W sprawach, w których na Grupie ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów, mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, Grupa tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw. Grupa rozpoznała rezerwy na wszystkie szacowane straty. Szacunkowe terminy realizacji rezerw na sprawy sporne wynoszą, co do zasady, powyżej 1 roku.

30. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	8 423	23 765
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	20 129	23 617
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	602	889
Rozliczenia publiczno - prawne	6 761	4 816
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	77 819	9 457
^Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 531	4 763
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	3 620	6 771
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	3 184	1 954
Przychody przyszłych okresów	4 881	1 237
Inne	49	124
Razem	136 999	77 393
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	133 752	76 859
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	3 247	534

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Klasyfikacja	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	205 204	206 282
Razem	205 204	206 282

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
od 1 roku do 5 lat	199 813	199 722
Odsetki	5 391	6 560
Razem	205 204	206 282

Obligacje są notowane w Alternatywnym Systemie Obrotu rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

32. Zobowiązania podporządkowane

Klasyfikacja	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	142 312	142 891
- pożyczki	43 000	43 030
- obligacje	99 312	99 861
Razem	142 312	142 891

Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)

Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	w tys. zł			w tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska S.A.	43 000	WIBOR6M+3 pp	8 lipca 2016	43 000
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR6M+3,75 pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75 pp + 1,5 pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	48 977
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50 pp	5 października 2022	50 335
Razem	140 340			142 312

Obligacje podporządkowane są notowane w Alternatywnym Systemie Obrotu rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

Stan na 31 grudnia 2012

Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	w tys. zł			w tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska S.A.	43 000	WIBOR6M+3 pp	8 lipca 2016	43 030
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR6M+3,75 pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75 pp + 1,5 pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	49 255
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50 pp	5 października 2022	50 606
Razem	140 340			142 891

Obligacje podporządkowane są notowane w Alternatywnym Systemie Obrotu rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

33. Kapitały własne

33 a Kapitał zakładowy

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2012	
	liczba akcji	wartość akcji tys. zł	liczba akcji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2 913	291 300	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	94 377	9 437 740	94 377
Razem	9 729 040	97 290	9 729 040	97 290

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zakładowy Banku składa się z 9.729.040 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje 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 akcje uprzywilejowania;
- akcje 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.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku, w porównaniu do 31 grudnia 2012 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

33 b Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto.

33 c Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w kwocie netto (po uwzględnieniu podatku odroczonego). Składniki te zostają wyksięgowane z kapitału z aktualizacji wyceny w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do skonsolidowanego rachunku zysków i strat).

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(4 466)	4 407
Z tytułu wyceny papierów z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do utrzymywanych do terminu zapadalności	561	760
Podatek odroczonej od wyceny ujętej w kapitale z aktualizacji wyceny	742	(982)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(3 163)	4 185

33 d Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 z późniejszymi zmianami) („Prawo bankowe”) i statutem Banku z podziału zysku netto i składa się na niego fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz pozostałe kapitały.

34. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa została zdefiniowana jako cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Grupa jest w posiadaniu instrumentów finansowych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej.

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa dla kategorii „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy wartością bilansową kredytu a sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu, zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości) powiększoną o aktualną marżę produktu. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu obejmowały przepływy kapitałowe, wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe, wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości powiększoną o indywidualną marżę początkową dla każdego kredytu. Aktualna marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia marża dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę sprawozdania. 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, przyjęto korektę zerową.

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

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

Należności od innych banków

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

Wartość godziwa dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Grupy, których termin wymagalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności bilansowa jest równa ich wartości bilansowej.

Dla papierów komercyjnych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w obligację 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.

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

W przypadku grup aktywów finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości Grupa uznaje, że wartość godziwa jest zgodna 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, bieżących należności i inwestycji w jednostkach zależnych oraz zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości godziwej w stosunku do wartości bilansowej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy wartością bieżącą wynikającą z salda kapitału i naliczonych odsetek na dzień skonsolidowanego sprawozdania, a sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty skonsolidowanego sprawozdania

do terminu zapadalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową powiększoną o marżę stanowiącą różnicę pomiędzy oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia zawarcia depozytu. Dla każdego depozytu terminowego została przypisana rynkowa stopa procentowa według kwotowań z dnia skonsolidowanego sprawozdania, odpowiadająca liczbie dni pozostałych od daty skonsolidowanego sprawozdania do terminu zapadalności. Dla depozytów bieżących przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania finansowe inne niż wobec klientów

Wartość godziwa dla bieżących zobowiązań, depozytów terminowych banków, których termin wymagalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych zobowiązań finansowych stanowi ich wartość bilansowa.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i emisji własnej odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji.

W tabeli poniżej przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową (wartość bilansowa kredytów oraz zobowiązań została zaprezentowana wraz z narosłymi odsetkami) i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Grupy, które nie są ujmowane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według wartości godziwej.

	Stan na 30 czerwca 2013		Stan na 31 grudnia 2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	294 145	294 145	934 743	934 743
Należności od innych banków	80 650	80 476	29 849	29 885
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	4 743 461	4 626 322	4 613 934	4 506 801
W rachunku bieżącym od klientów	71 565	71 565	64 384	64 384
Kredyty i pożyczki terminowe:	4 671 896	4 554 757	4 549 550	4 442 417
osoby fizyczne:	3 664 898	3 546 743	3 510 320	3 428 514
- kredyty konsumpcyjne	1 429 400	1 373 126	1 367 833	1 327 338
- kredyty na nieruchomości	2 224 033	2 162 152	2 132 305	2 090 994
- kredyty w rachunku karty kredytowej	11 465	11 465	10 182	10 182
klienci instytucjonalni	619 647	624 901	626 210	604 578
instytucje samorządowe	387 351	383 113	413 020	409 325
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	398 672	408 914	392 762	411 617
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	26	26	6	6
Zobowiązania wobec innych banków	24 304	24 304	2 824	2 824
Zobowiązania wobec klientów	5 973 006	5 930 022	6 317 950	6 264 030
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	602	602	889	889
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	205 204	205 320	206 282	206 422
Zobowiązania podporządkowane	142 312	140 972	142 891	143 213

35. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku Grupa dokonała następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

- *Poziom I:* aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa oraz bony skarbowe.
- *Poziom II:* aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje bony pieniężne oraz następujące instrumenty pochodne: FX Swap, IRS, FRA które są wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych.
- *Poziom III:* aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku. Do kategorii tej należą dłużne papiery wartościowe (obligacje komercyjne), dla których Grupa samodzielnie szacuje spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta. Instrumenty te są wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem spreadu kredytowego. Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa posiadała w Poziomie III obligacje komercyjne i obligacje drogowe BGK.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne poziomy wyceny według stanu na 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku.

Stan na 30 czerwca 2013

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	799 260	452 121	30 509	1 281 890
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	2 316	0	2 316
Inwestycyjne aktywa finansowe	799 260	449 805	30 509	1 279 574
- dostępne do sprzedaży	799 260	449 805	30 509	1 279 574
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	576	0	576
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	576	0	576

Stan na 31 grudnia 2012

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	882 237	170 686	9 068	1 061 991
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	766	0	766
Inwestycyjne aktywa finansowe	882 237	169 920	9 068	1 061 225
- dostępne do sprzedaży	882 237	169 920	9 068	1 061 225
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	17	0	17
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	17	0	17

W analizowanym okresie nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy pierwszą i drugą kategorią. Ponadto, nie miały miejsca przesunięcia z oraz do trzeciej kategorii.

Potencjalny wpływ na zmianę wartość godziwej obligacji z Poziomu III przy wzroście spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi -3 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych w I połowie 2013 roku, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

Poziom III	Inwestycyjne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2013	9 068
Zyski lub straty	351
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	450
- przychody z tytułu odsetek	532
- wynik na działalności inwestycyjnej	(82)
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych	(99)
Zakupy	21 461
Sprzedaże	0
Zapłacone odsetki	(371)
Transfery	0
Stan na 30 czerwca 2013	30 509

Poziom III	Inwestycyjne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2012	192 598
Zyski lub straty	15 097
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	14 856
- przychody z tytułu odsetek	9 318
- wynik na działalności inwestycyjnej	5 538
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych	241
Zakupy	9 000
Sprzedaże	(198 775)
Zapłacone odsetki	(8 852)
Transfery	0
Stan na 31 grudnia 2012	9 068

Zmiana stosowanych modeli lub zmiennych w tych modelach mogłaby mieć wpływ na szacunki księgowe w zakresie wyceny. Wpływ wzrostu rynkowych stóp procentowych o 1 p.b. na zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych ujmowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosi dla inwestycyjnych aktywów finansowych -101 tys. zł oraz dla aktywów finansowych i pasywów finansowych przeznaczonych do obrotu -12 tys. zł.

36. Informacje uzupełniające do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	294 145	169 644
Rachunki bieżące	6 258	5 944
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	40 009	12 100
Razem	340 412	187 688

37. Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	245 648	236 149
- niewykorzystane linie kredytowe	231 019	221 827
- limity na kartach kredytowych	14 629	14 322
Gwarancyjne	11 032	14 019
- gwarancje udzielone	11 032	14 019
Razem	256 680	250 168

Zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2012
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	245 648	236 149
Bez określonego terminu	122 016	125 964
Do 1 miesiąca	16 222	13 430
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 868	26 328
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	78 275	63 561
Powyżej 1 roku do 5 lat	5 267	6 866
Gwarancyjne	11 032	14 019
Do 1 miesiąca	363	835
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 490	1 933
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 171	7 494
Powyżej 1 roku do 5 lat	3 008	3 757
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	256 680	250 168

W ramach zobowiązań warunkowych dominują linie kredytowe. W procesie zarządzania ryzykiem w Grupie 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 wyliczenia odpisów aktualizujących.

Sprawy sądowe

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2013 roku Grupa nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy. 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 Grupa jest stroną pozwaną, dla których Grupa szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na dzień 30 czerwca 2013 roku 508 tys. zł oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku 464 tys. zł.

38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Stan na
30 czerwca 2013 (niezbadane)

Rodzaj aktywów Grupy stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	32 211	32 754
Razem		32 211	32 754

Stan na
31 grudnia 2012

Rodzaj aktywów Grupy stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	30 208	32 362
Razem		30 208	32 362

Salda należności i zobowiązań na dzień bilansowy oraz przychodów i kosztów w okresach sprawozdawczych wynikające z transakcji z podmiotami powiązаныmi zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę		Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.	
	Podmiot dominujący				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	7 891	75	4 241	2 043	
Rachunki nostro	0	75	0	0	
Kredyty udzielone	0	0	4 241	750	
Inne należności	7 891	0	0	1 293	
Zobowiązania	914 210	0	2 272	35 995	
Depozyty otrzymane	782 830	0	2 272	35 964	
Inne zobowiązania	131 380	0	0	31	
Operacje pozabilansowe	30 000	1 469	240	3 182	
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	30 000	1 469	240	3 182	
- udzielone	30 000	0	240	3 182	
- otrzymane	0	1 469	0	0	

Okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę		Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.	
	Podmiot dominujący				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	11 940	0	119	6 305	
- z tytułu odsetek	0	0	115	32	
- z tytułu prowizji	11 528	0	3	6 266	
- z tytułu innych przychodów	412	0	1	7	
Koszty	(33 437)	(265)	(7 050)	(618)	
- z tytułu odsetek	(9 972)	0	(25)	(509)	
- z tytułu prowizji	(13 208)	(255)	(1)	0	
- z tytułu kosztów rzeczowych	(10 257)	(10)	0	(109)	
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(7 024)	0	

Stan na 31 grudnia 2012	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę		Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	Podmiot dominujący			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	75 497	42	2 826	2 469
Rachunki nostro	0	42	0	0
Kredyty udzielone	0	0	2 826	1 160
Inne należności	75 497	0	0	1 309
Zobowiązania	1 136 826	0	1 086	27 025
Depozyty otrzymane	1 009 974	0	1 078	26 802
Inne zobowiązania	126 852	0	8	223
Operacje pozabilansowe	28 044	1 409	81	3 170
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	28 044	1 409	81	3 170
- udzielone	28 044	0	81	3 170
- otrzymane	0	1 409	0	0

Okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę		Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	Podmiot dominujący			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	15 989	189	96	1 664
- z tytułu odsetek	0	181	90	69
- z tytułu prowizji	15 987	0	6	1 578
- z tytułu innych przychodów	2	8	0	17
Koszty	(40 213)	(266)	(13 174)	(810)
- z tytułu odsetek	(19 584)	(46)	(28)	(657)
- z tytułu prowizji	(11 450)	(211)	(2)	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(9 179)	(9)	0	(153)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(13 144)	0

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego
 sprawozdania finansowego
 Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku
 (dane w tysiącach złotych)

	Stan na 31 czerwca 2013 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2012	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	85 078	389 199	61 213	413 558
Kredyty udzielone	43 414	389 185	40 970	413 535
Inne należności	41 664	14	20 243	23
Zobowiązania	1 673	161 735	1 080	226 052
Depozyty otrzymane	1 673	161 734	1 046	226 052
Inne zobowiązania	0	1	34	0
Operacje pozabilansowe	71 577	23 586	67 592	6 446
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	71 577	23 586	67 592	6 446
- udzielone	0	23 586	0	6 446
- otrzymane	71 577	0	67 592	0
	Okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)		Okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	1 110	9 227	1 183	12 388
- z tytułu odsetek	1 066	8 981	366	11 885
- z tytułu prowizji	44	244	45	501
- z tytułu innych przychodów	0	2	772	2
Koszty	(616)	(2 446)	(723)	(3 404)
- z tytułu odsetek	(429)	(2 436)	(555)	(3 402)
- z tytułu prowizji	(1)	(9)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(186)	0	(168)	(2)
- z tytułu innych kosztów	0	(1)	0	0

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. są związane głównie z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków).

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank nie posiadał zaangażowania kredytowego wobec Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, Członków Rady Nadzorczej jednostek zależnych Banku oraz Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank posiadał zaangażowanie kredytowe wobec jednego z Członków Zarządu jednostki zależnej Banku w wysokości 329 tys. zł.

Również na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank nie posiadał zaangażowania kredytowego wobec Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku oraz Członków Rady Nadzorczej i Zarządu jednostek zależnych Banku.

Natomiast na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank posiadał zaangażowanie kredytowe w wysokości 29 tys. zł wobec jednego z Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku.

40. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do momentu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Grupy.

41. Zasady zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Pocztowego

Zarządzanie ryzykiem w Grupie odbywa się na poziomie Banku. W I półroczu 2013 roku Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. przyjęła zaktualizowane „Generalne zasady zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.”. Aktualizacja dokumentu wynikała przede wszystkim z dalszego rozwoju metod zarządzania ryzykiem w Banku oraz potrzeby uwzględnienia w w/w dokumencie zmian w regulacjach nadzorczych.

Ryzyko kredytowe

Na 30 czerwca 2013 roku kredyty z utratą wartości i udział kredytów z utratą wartości w portfelu brutto kształtował się w następujący sposób:

	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2012	
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii
	tys. zł	%	tys. zł	%
W rachunku bieżącym od klientów	17 185	22,4%	14 899	21,5%
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	251 983	5,3%	207 187	4,5%
osoby fizyczne:	179 257	4,8%	155 195	4,3%
- kredyty konsumpcyjne	112 133	7,6%	101 188	7,2%
- kredyty na nieruchomości	65 471	2,9%	52 915	2,5%
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 653	13,3%	1 092	10,1%
klienci instytucjonalni	68 183	10,6%	51 992	8,0%
instytucje samorządowe	4 543	1,2%	0	0,0%
Razem	269 168		222 086	

Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 roku poziom ryzyka płynności Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko płynności Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko płynności jest nieistotne.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku.

	<u>30 czerwca 2013</u>	<u>31 grudnia 2012</u>	<u>Limit</u>
M1 (w tys. zł)	785 110	702 417	0
M2	1,68	1,48	1
M3	3,36	4,15	1
M4	1,20	1,19	1

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 roku poziom ryzyka rynkowego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko rynkowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko rynkowe jest nieistotne.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 roku poziom ryzyka stopy procentowej Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 roku poziom ryzyka walutowego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 roku profil ryzyka operacyjnego Grupy nie uległ istotnym zmianom. Jednocześnie w I półroczu 2013 roku zrealizowane zostały działania mające na celu dostosowanie działalności Banku do wymogów znowelizowanej Rekomendacji M.

42. Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitałowa

Poziom miar adekwatności kapitałowej Grupy w okresie 6 pierwszych miesięcy 2013 roku utrzymywał się na poziomie powyżej wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych dotyczących współczynnika wypłacalności i wskaźnika Tier 1.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

30 września 2013 roku Tomasz Bogus Prezes Zarządu

30 września 2013 roku Szymon Midera Wiceprezes Zarządu

30 września 2013 roku Radosław Sałata Członek Zarządu

30 września 2013 roku Michał Sobiech Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

30 września 2013 roku Michał Sasim Dyrektor Departamentu
Rachunkowości