



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

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

Spis treści

| | |
|--|----------|
| Rachunek zysków i strat | 3 |
| Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów | 4 |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej | 5 |
| Sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 6 |
| Zestawienie zmian w kapitale własnym | 7 |
| Noty do sprawozdania finansowego | 9 |
| 1. Informacje ogólne..... | 9 |
| 2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego..... | 9 |
| 3. Skład Zarządu Banku..... | 9 |
| 4. Zasady rachunkowości..... | 10 |
| 4 a Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o zgodności tego sprawozdania ze standardami rachunkowości..... | 10 |
| 4 b Zmiany zasad (polityki) rachunkowości..... | 13 |
| 4 c Profesjonalny osąd..... | 13 |
| 4 d Niepewność szacunków..... | 13 |
| 4 e Zmiana szacunków..... | 13 |
| 4 f Porównywalność danych finansowych..... | 13 |
| 5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych..... | 14 |
| 6. Wynik z tytułu odsetek..... | 17 |
| 7. Wynik z tytułu prowizji i opłat..... | 18 |
| 8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany..... | 18 |
| 9. Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży..... | 19 |
| 10. Ogólne koszty administracyjne..... | 19 |
| 11. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości..... | 20 |
| 12. Pozostałe przychody operacyjne..... | 21 |
| 13. Pozostałe koszty operacyjne..... | 21 |
| 14. Podatek dochodowy..... | 22 |
| 15. Podział wyniku finansowego..... | 22 |
| 16. Kasa i środki w Banku Centralnym..... | 23 |
| 17. Należności od innych banków..... | 23 |
| 17 a Należności od innych banków (netto)..... | 23 |
| 17 b Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości..... | 24 |
| 17 c Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości..... | 24 |
| 18. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu..... | 24 |
| 19. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu..... | 25 |
| 20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)..... | 27 |
| 20 a Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)..... | 27 |
| 20 b Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)..... | 27 |
| 20 c Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości..... | 28 |
| 20 d Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości..... | 29 |
| 20 e Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości..... | 30 |
| 21. Inwestycyjne aktywa finansowe..... | 31 |
| 22. Inwestycje w jednostkach zależnych..... | 33 |
| 23. Rzeczowe aktywa trwałe..... | 34 |
| 24. Wartości niematerialne..... | 37 |
| 25. Pozostałe aktywa..... | 38 |
| 26. Zobowiązania wobec innych banków..... | 38 |
| 27. Zobowiązania wobec klientów..... | 39 |
| 28. Rezerwy..... | 40 |
| 29. Pozostałe zobowiązania..... | 41 |
| 30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych..... | 41 |
| 31. Zobowiązania podporządkowane..... | 42 |
| 32. Kapitały własne..... | 43 |
| 32 a Kapitał zakładowy..... | 43 |
| 32 b Kapitał zapasowy..... | 43 |
| 32 c Kapitał z aktualizacji wyceny..... | 43 |
| 32 d Pozostałe kapitały rezerwowe..... | 43 |
| 33. Wartość godziwa instrumentów finansowych..... | 44 |
| 34. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych..... | 46 |
| 35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych..... | 48 |
| 36. Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe..... | 48 |
| 37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań..... | 49 |
| 38. Informacje o podmiotach powiązanych..... | 50 |
| 39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym..... | 54 |
| 40. Zasady zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym..... | 54 |
| 41. Zarządzanie kapitałem..... | 55 |

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 | 6 | 219 388 | 211 868 |
| Koszty z tytułu odsetek | 6 | (108 581) | (102 048) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 110 807 | 109 820 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 7 | 36 585 | 41 131 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | 7 | (16 369) | (12 305) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | | 20 216 | 28 826 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 8 | 1 239 | 2 781 |
| Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży | 9 | 5 049 | 3 472 |
| Ogólne koszty administracyjne | 10 | (106 970) | (110 151) |
| Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości | 11 | (20 027) | (12 060) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 12 | 3 940 | 2 911 |
| Pozostałe koszty operacyjne | 13 | (1 964) | (4 262) |
| Wynik na działalności operacyjnej | | 12 290 | 21 337 |
| Zysk brutto | | 12 290 | 21 337 |
| Podatek dochodowy | 14 | (2 014) | (4 583) |
| Zysk netto | | 10 276 | 16 754 |

*) W okresie zakończonym 30 czerwca 2013 roku oraz w okresie porównawczym w Banku Pocztowym S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana.

Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 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 | 10 276 | 16 754 |
| Pozycje, które mogą w przyszłości zostać zreklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | |
| Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | <u>21,32c</u> | 4 724 |
| w tym podatek odroczony | <u>14</u> | (1 108) |
| Pozostałe całkowite dochody razem | (7 348) | 4 724 |
| Dochody całkowite razem | 2 928 | 21 478 |

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień 30 czerwca 2013 roku

| | Nota | Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane) tys. zł | Stan na 31 grudnia 2012 tys. zł |
|---|--------------------|---|---------------------------------------|
| Aktywa | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 16 | 294 141 | 934 735 |
| Należności od innych banków | 17 | 80 628 | 29 828 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 19 | 2 316 | 766 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 20 | 4 750 773 | 4 619 586 |
| Inwestycyjne aktywa finansowe | 21 | 1 678 246 | 1 453 987 |
| - dostępne do sprzedaży | 21 | 1 279 574 | 1 061 225 |
| - utrzymywane do terminu zapadalności | 21 | 398 672 | 392 762 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 22 | 5 964 | 5 964 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 23 | 41 184 | 42 225 |
| Wartości niematerialne | 24 | 27 610 | 27 315 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 163 | 0 |
| Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto | | 12 951 | 10 942 |
| Pozostałe aktywa | 25 | 19 465 | 14 713 |
| Aktywa razem | | 6 913 441 | 7 140 061 |
| Zobowiązania i kapitał własny | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | | 26 | 6 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 26 | 24 304 | 2 824 |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 18 | 41 814 | 0 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 19 | 576 | 17 |
| Zobowiązania wobec klientów | 27 | 5 977 798 | 6 322 397 |
| Rezerwy | 28 | 4 232 | 3 912 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 0 | 7 826 |
| Pozostałe zobowiązania | 29 | 137 838 | 77 497 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 30 | 205 204 | 206 282 |
| Zobowiązania podporządkowane | 31 | 142 312 | 142 891 |
| Zobowiązania razem | | 6 534 104 | 6 763 652 |
| Kapitał własny | | | |
| Kapitał zakładowy | | 97 290 | 97 290 |
| Kapitał zapasowy | | 32 727 | 32 727 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | (3 163) | 4 185 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | | 242 207 | 195 070 |
| Zyski zatrzymane | | 10 276 | 47 137 |
| Kapitał własny ogółem | 32 | 379 337 | 376 409 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | | 6 913 441 | 7 140 061 |

Noty do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 55 stanowią jego integralną część.

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 | 10 276 | 16 754 |
| Korekty razem: | (588 331) | 102 571 |
| Amortyzacja | 10 625 | 9 935 |
| Odsetki | 10 939 | 3 840 |
| Zysk/strata z działalności inwestycyjnej | (6) | (43) |
| Zmiana stanu należności od innych banków | 35 (11 136) | 1 059 |
| Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | (1 550) | 10 014 |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | (131 187) | (621 901) |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży | 35 (227 421) | 175 191 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności | (5 910) | 19 225 |
| Zmiana stanu innych aktywów | 35 (4 632) | (7 364) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego | 20 | 1 |
| 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 | (344 599) | 393 579 |
| Zmiana stanu rezerw | 320 | (132) |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 35 60 628 | 5 289 |
| Zapłacony podatek dochodowy | (10 289) | 399 |
| Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat | 2 014 | 4 583 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | (578 055) | 119 325 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 12 | 48 |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych | 12 | 48 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | 10 006 | 7 467 |
| Nabycie wartości niematerialnych | 5 043 | 4 484 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | 4 963 | 2 983 |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (9 994) | (7 419) |
| 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 | (600 930) | 107 842 |
| w tym różnice kursowe netto | 0 | (17) |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu | 941 316 | 79 766 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu | 35 340 386 | 187 608 |

Noty do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 55 stanowią jego integralną część.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku

| (niezbadane) | Nota | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | | Kapitał własny ogółem |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | | | Tworzony ustawowo | Z nadwyżki przy emisji akcji | | | Niepodzielony wynik finansowy | Wynik bieżącego okresu | |
| | | | | | | | | | |
| Na dzień 1 stycznia 2013 roku | | 97 290 | 24 127 | 8 600 | 4 185 | 195 070 | 0 | 47 137 | 376 409 |
| Zysk za okres | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 276 | 10 276 |
| Pozostałe całkowite dochody | | 0 | 0 | 0 | (7 348) | 0 | 0 | 0 | (7 348) |
| Całkowite dochody | | 0 | 0 | 0 | (7 348) | 0 | 0 | 10 276 | 2 928 |
| Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały rezerwowe | | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 137 | 0 | (47 137) | 0 |
| Na dzień 30 czerwca 2013 roku | 32 | 97 290 | 24 127 | 8 600 | (3 163) | 242 207 | 0 | 10 276 | 379 337 |

| | Nota | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | | Kapitał własny ogółem |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | | | Tworzony ustawowo | Z nadwyżki przy emisji akcji | | | Niepodzielony wynik finansowy | Wynik bieżącego okresu | |
| | | | | | | | | | |
| Na dzień 1 stycznia 2012 roku | | 97 290 | 24 127 | 8 600 | (2 158) | 163 944 | 0 | 31 126 | 322 929 |
| Zysk za okres | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 137 | 47 137 |
| Pozostałe całkowite dochody | | 0 | 0 | 0 | 6 343 | 0 | 0 | 0 | 6 343 |
| Całkowite dochody | | 0 | 0 | 0 | 6 343 | 0 | 0 | 47 137 | 53 480 |
| Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały rezerwowe | | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 126 | 0 | (31 126) | 0 |
| Na dzień 31 grudnia 2012 roku | 32 | 97 290 | 24 127 | 8 600 | 4 185 | 195 070 | 0 | 47 137 | 376 409 |

Noty do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 55 stanowią jego integralną część.

| (niezbadane) | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | | Kapitał własny ogółem |
|--|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|
| | | Tworzony ustawowo | 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 | 8 600 | (2 158) | 163 944 | 0 | 31 126 | 322 929 |
| Zysk za okres | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 754 | 16 754 |
| Pozostałe całkowite dochody | 0 | 0 | 0 | 4 724 | 0 | 0 | 0 | 4 724 |
| Całkowite dochody | 0 | 0 | 0 | 4 724 | 0 | 0 | 16 754 | 21 478 |
| Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały rezerwowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 126 | 0 | (31 126) | 0 |
| Na dzień 30 czerwca 2012 roku | 97 290 | 24 127 | 8 600 | 2 566 | 195 070 | 0 | 16 754 | 344 407 |

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Poczty S.A. ("Bank") został 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. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

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

3. Skład Zarządu Banku

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.

4. Zasady rachunkowości

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

Niniejsze śródroczne skrócone 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 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 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 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 sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku. Nie było zmian w zasadach (polityce) rachunkowości w porównaniu do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku za wyjątkiem zastosowania zmian opisanych w nocie 4b.

Bank zastosował 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 Bank przy sporządzaniu niniejszego śródrocznego skróconego 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 odroczonej: 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 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 Banku.

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

Przygotowując niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował 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 sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował 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).

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Bank zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem wprowadzenia zmian do MSSF 7 i MSSF 9. Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdania finansowe.

Okres i zakres sprawozdania

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

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku 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 sprawozdania finansowego, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku i okresach porównawczych w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4 b Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał 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 Banku wynikających z zawartych umów z zakładami ubezpieczeń.

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

4 c Profesjonalny osąd

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

4 d Niepewność szacunków

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

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku 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.

4 e Zmiana szacunków

Od dnia 1 kwietnia 2013 roku Bank dokonał 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 Bank nie zmieniał innych poza wskazanymi powyżej wielkości szacunkowych, które mogłyby mieć wpływ na okres bieżący lub na okresy przyszłe.

4 f Porównywalność danych finansowych

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

5. 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 Banku 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 Banku

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 Banku

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 oraz pośredników finansowych.

Segment rozliczeń i skarbu Banku

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na 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 przychody i koszty nie przyporządkowane do powyższych segmentów oraz podatek dochodowy.

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 | 0 | 0 | 110 807 |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym | 74 294 | 16 692 | 0 | 0 | 19 821 | 110 807 |
| - sprzedaż innym segmentom | 15 957 | 3 864 | 0 | 0 | (19 821) | 0 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 3 527 | 5 490 | 11 199 | 0 | 0 | 20 216 |
| 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 | 0 | 0 | 137 311 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | 1 905 | (54) | 125 | 0 | 0 | 1 976 |
| Ogólne koszty administracyjne, w tym: | (81 840) | (19 868) | (5 262) | 0 | 0 | (106 970) |
| - amortyzacja | (8 240) | (2 032) | (353) | 0 | 0 | (10 625) |
| 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 | 0 | 0 | 12 290 |
| Zysk (strata) brutto | (594) | 534 | 12 350 | 0 | 0 | 12 290 |
| Podatek dochodowy | 0 | 0 | 0 | (2 014) | 0 | (2 014) |
| Zysk (strata) netto | (594) | 534 | 12 350 | (2 014) | 0 | 10 276 |

*) 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 | 0 | 0 | 109 820 |
| - sprzedaż klientom zewnętrznym | 70 686 | 20 649 | 0 | 0 | 18 485 | 109 820 |
| - sprzedaż innym segmentom | 15 384 | 3 101 | 0 | 0 | (18 485) | 0 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 6 979 | 7 351 | 14 496 | 0 | 0 | 28 826 |
| 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 | 0 | 0 | 144 899 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | -532 | (821) | 2 | 0 | 0 | (1 351) |
| Ogólne koszty administracyjne, w tym: | (79 109) | (22 037) | (9 005) | 0 | 0 | (110 151) |
| - amortyzacja | (7 470) | (1 997) | (468) | 0 | 0 | (9 935) |
| Wynik 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 | 0 | 0 | 21 337 |
| Zysk (strata) brutto | 3 120 | 6 471 | 11 746 | 0 | 0 | 21 337 |
| Podatek dochodowy | 0 | 0 | 0 | (4 583) | 0 | (4 583) |
| Zysk (strata) netto | 3 120 | 6 471 | 11 746 | (4 583) | 0 | 16 754 |

*) 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 | 0 | 0 | 6 913 441 |
| Zobowiązania segmentu | 4 844 630 | 2 068 811 | 0 | 0 | 0 | 6 913 441 |

| 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 | 0 | 0 | 7 140 061 |
| Zobowiązania segmentu | 4 560 846 | 2 579 215 | 0 | 0 | 0 | 7 140 061 |

6. 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: | 179 658 | 171 265 |
| od kredytów w rachunku bieżącym | 3 770 | 4 262 |
| od kredytów i pożyczek terminowych: | 175 888 | 167 003 |
| - osoby fizyczne | 145 302 | 132 917 |
| - klienci instytucjonalni | 21 596 | 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 | 219 388 | 211 868 |

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: | 97 030 | 97 579 |
| od rachunków bieżących | 25 881 | 28 334 |
| od depozytów terminowych | 71 149 | 69 245 |
| - osoby fizyczne | 53 512 | 40 381 |
| - klienci instytucjonalni | 16 920 | 26 792 |
| - instytucje samorządowe | 717 | 2 072 |
| Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej | 11 008 | 3 797 |
| Razem | 108 581 | 102 048 |

7. 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 | 1 552 | 1 734 |
| Razem | 36 585 | 41 131 |

| | 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 | 6 499 | 5 308 |
| obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach | 2 494 | 2 401 |
| obsługi kasowej świadczonej na rzecz Banku | 2 684 | 2 453 |
| pozostałych usług | 4 692 | 2 143 |
| Razem | 16 369 | 12 305 |

8. 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: | (313) | 30 |
| FX swap | 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 |

9. 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: | 5 049 | 3 472 |
| instrumenty dłużne | 5 049 | 3 472 |
| Razem | 5 049 | 3 472 |

10. 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 | 42 505 | 46 843 |
| Wynagrodzenia | 35 452 | 39 138 |
| Narzuty na wynagrodzenia | 6 233 | 6 904 |
| Odписы na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 820 | 801 |
| Koszty rzeczowe | 53 840 | 53 373 |
| Inne świadczenia na rzecz pracowników | 2 795 | 2 924 |
| Materiały | 1 530 | 1 628 |
| Koszty usług obcych, w tym: | 30 156 | 29 046 |
| - koszty usług telekomunikacyjnych | 7 320 | 4 943 |
| - koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi | 2 973 | 3 713 |
| - koszty usług transportowych | 51 | 1 774 |
| - koszty remontów i napraw | 740 | 614 |
| - koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej | 665 | 1 178 |
| - koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych | 7 263 | 6 605 |
| - koszty outsourcingu czynności back-officowych | 7 641 | 7 033 |
| - koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring | 2 456 | 2 209 |
| - pozostałe | 1 047 | 977 |
| Koszty ubezpieczeń, czynszów dzierżawy | 9 509 | 8 902 |
| Koszty promocji i reklamy | 5 952 | 7 149 |
| Pozostałe koszty rzeczowe | 416 | 646 |
| Podatki i opłaty | 1 817 | 1 713 |
| Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | 1 665 | 1 365 |
| Amortyzacja, w tym : | 10 625 | 9 935 |
| Amortyzacja środków trwałych, w tym: | 5 882 | 6 032 |
| - leasing finansowy | 287 | 269 |
| Amortyzacja wartości niematerialnych | 4 743 | 3 903 |
| Razem | 106 970 | 110 151 |

11. 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 oceniających indywidualnie | Razem | Ekspozycji ocenianych portfelowo | | Ekspozycji oceniających 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 Bank uwzględnił 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 Banku.

12. 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 | 192 |
| - rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania | 49 | 3 |
| - nadpłat należności | 22 | 23 |
| - inne przychody operacyjne otrzymane od Poczty Polskiej | 409 | 0 |
| - pozostałe | 152 | 166 |
| Przychody uboczne Banku | 1 665 | 1 266 |
| przychody ze sprzedaży towarów i usług | 1 256 | 865 |
| inne przychody uboczne | 409 | 401 |
| Razem | 3 940 | 2 911 |

13. 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 | 129 | 32 |
| 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 | 51 | 194 |
| Razem | 1 964 | 4 262 |

Bank utworzył odpisy aktualizujące na należności od dłużników różnych, na zapasy oraz na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności.

14. Podatek dochodowy

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 | 2 299 | 4 852 |
| Odroczony podatek dochodowy | (285) | (269) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat | 2 014 | 4 583 |

Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach

Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów

| | |
|--------------|----------------|
| 1 724 | (1 108) |
| 1 724 | (1 108) |

| | okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane) | okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane) |
|--|---|---|
| | tys. zł | tys. zł |
| Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej | | |
| Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem | 12 290 | 21 337 |
| Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19% | 2 335 | 4 054 |
| Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym | (321) | 529 |
| - składka na PFRON | 125 | 115 |
| - koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych | 80 | 32 |
| - promocja i reklama | 18 | 27 |
| - spadek/przyrost wartości odpisów aktualizujących, co do których istnieje prawdopodobieństwo nierealizowalności | (555) | 81 |
| - rezerwy na przyszłe zobowiązania i dłużników różnych | 50 | 35 |
| - pozostałe koszty | (39) | 239 |
| Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat | 2 014 | 4 583 |
| Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat | 2 014 | 4 583 |

15. 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.

16. 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 | 4 402 | 6 690 |
| Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym | 289 739 | 928 045 |
| Razem | 294 141 | 934 735 |

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Banku Centralnym Bank wykorzystuje na pokrycie rezerwy obowiązkowej oraz na realizację bieżących rozliczeń pieniężnych w ciągu danego dnia. 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 Poczty 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 Banku 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.

17. Należności od innych banków

17 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 | 6 236 | 6 581 |
| Lokaty w innych bankach | 40 009 | 0 |
| Pozostałe należności | 34 383 | 23 247 |
| Należności od banków brutto | 80 628 | 29 828 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości należności | 0 | 0 |
| Należności od banków netto | 80 628 | 29 828 |

| Według terminów zapadalności | Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane) | Stan na 31 grudnia 2012 |
|----------------------------------|--|----------------------------|
| | tys. zł | tys. zł |
| Do 1 miesiąca | 50 436 | 9 588 |
| 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 | 20 240 |
| Razem | 80 628 | 29 828 |

17 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 |
| Rachunki bieżące | 6 236 | 6 236 |
| Lokaty w innych bankach | 40 009 | 40 009 |
| Pozostałe należności | 34 383 | 34 383 |
| Razem | 80 628 | 80 628 |

| 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 | 6 581 | 6 581 |
| Pozostałe należności | 23 247 | 23 247 |
| Razem | 29 828 | 29 828 |

17 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.

18. 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 |

19. 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)

| | Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane) | | Stan na 31 grudnia 2012 | |
|--------------|--|--------------|----------------------------|--------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania |
| | 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 miesiąca | powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący | powyżej 3 miesiący do 1 roku | powyżej 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
|--|---------------|--|------------------------------------|----------------------------|---------------|----------------|
| | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł |
| Walutowe instrumenty pochodne: | | | | | | |
| Swap walutowy | 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 miesiąca | powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący | powyżej 3 miesiący do 1 roku | powyżej 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
|--|---------------|--|------------------------------------|----------------------------|---------------|----------------|
| | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł |
| Walutowe instrumenty pochodne: | | | | | | |
| Swap walutowy | 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 |

20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

20 a Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

| Struktura rodzajowa | Stan na | Stan na |
|--|---------------------------------|------------------|
| | 30 czerwca 2013 (niezbadane) | 31 grudnia 2012 |
| | tys. zł | tys. zł |
| W rachunku bieżącym od klientów | 76 834 | 69 379 |
| Kredyty i pożyczki terminowe, w tym: | 4 788 171 | 4 645 785 |
| osoby fizyczne: | 3 754 336 | 3 584 871 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 483 921 | 1 415 855 |
| - kredyty na nieruchomości | 2 258 020 | 2 158 197 |
| - kredyty w rachunku karty kredytowej | 12 395 | 10 819 |
| klienci instytucjonalni: | 645 723 | 647 482 |
| - kredyty na nieruchomości | 273 975 | 232 994 |
| - kredyty operacyjne | 83 390 | 95 650 |
| - kredyty inwestycyjne | 200 114 | 246 669 |
| - pożyczki hipoteczne pod zastaw nieruchomości | 63 091 | 66 865 |
| - kredyty pozostałe (samochodowe, skupione wierzycelności) | 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 | 4 865 005 | 4 715 164 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości należności | 114 232 | 95 578 |
| Kredyty i pożyczki netto | 4 750 773 | 4 619 586 |

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

| Według terminów zapadalności | Stan na | Stan na |
|---|---------------------------------|------------------|
| | 30 czerwca 2013 (niezbadane) | 31 grudnia 2012 |
| | tys. zł | tys. zł |
| Do 1 miesiąca | 108 490 | 75 687 |
| Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 93 776 | 77 720 |
| Powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 429 796 | 457 716 |
| Powyżej 1 roku do 5 lat | 1 269 353 | 1 209 490 |
| Powyżej 5 lat | 2 766 889 | 2 721 614 |
| Dla których termin zapadalności upłynął | 82 469 | 77 359 |
| Razem | 4 750 773 | 4 619 586 |

20 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: | 61 080 | 4 727 091 | 18 073 | 15 019 | 75 871 | 43 007 | 4 636 201 | 4 679 208 |
| osoby fizyczne: | 0 | 3 754 336 | 0 | 11 428 | 70 766 | 0 | 3 672 142 | 3 672 142 |
| - kredyty konsumpcyjne | 0 | 1 483 921 | 0 | 6 195 | 47 342 | 0 | 1 430 384 | 1 430 384 |
| - kredyty na nieruchomości | 0 | 2 258 020 | 0 | 5 098 | 22 629 | 0 | 2 230 293 | 2 230 293 |
| - kredyty w rachunku karty kredytowej | 0 | 12 395 | 0 | 135 | 795 | 0 | 11 465 | 11 465 |
| klienci instytucjonalni | 56 537 | 589 186 | 18 066 | 2 837 | 5 105 | 38 471 | 581 244 | 619 715 |
| instytucje samorządowe | 4 543 | 383 569 | 7 | 754 | 0 | 4 536 | 382 815 | 387 351 |
| Razem | 68 861 | 4 796 144 | 19 238 | 15 383 | 79 611 | 49 623 | 4 701 150 | 4 750 773 |

| 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: | 42 542 | 4 603 243 | 14 563 | 14 567 | 61 453 | 27 979 | 4 527 223 | 4 555 202 |
| osoby fizyczne: | 0 | 3 584 871 | 0 | 11 969 | 56 941 | 0 | 3 515 961 | 3 515 961 |
| - kredyty konsumpcyjne | 0 | 1 415 855 | 0 | 6 451 | 40 777 | 0 | 1 368 627 | 1 368 627 |
| - kredyty na nieruchomości | 0 | 2 158 197 | 0 | 5 395 | 15 650 | 0 | 2 137 152 | 2 137 152 |
| - kredyty w rachunku karty kredytowej | 0 | 10 819 | 0 | 123 | 514 | 0 | 10 182 | 10 182 |
| klienci instytucjonalni | 42 542 | 604 940 | 14 563 | 2 186 | 4 512 | 27 979 | 598 242 | 626 221 |
| instytucje samorządowe | 0 | 413 432 | 0 | 412 | 0 | 0 | 413 020 | 413 020 |
| Razem | 50 409 | 4 664 755 | 16 547 | 15 020 | 64 011 | 33 862 | 4 585 724 | 4 619 586 |

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.

20 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 | 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: | 252 263 | 4 535 908 | 93 944 | 15 019 | 158 319 | 4 520 889 | 4 679 208 |
| osoby fizyczne: | 179 536 | 3 574 800 | 70 766 | 11 428 | 108 770 | 3 563 372 | 3 672 142 |
| - kredyty konsumpcyjne | 112 250 | 1 371 671 | 47 342 | 6 195 | 64 908 | 1 365 476 | 1 430 384 |
| - kredyty na nieruchomości | 65 633 | 2 192 387 | 22 629 | 5 098 | 43 004 | 2 187 289 | 2 230 293 |
| - kredyty w rachunku karty kredytowej | 1 653 | 10 742 | 795 | 135 | 858 | 10 607 | 11 465 |
| klienci instytucjonalni | 68 184 | 577 539 | 23 171 | 2 837 | 45 013 | 574 702 | 619 715 |
| instytucje samorządowe | 4 543 | 383 569 | 7 | 754 | 4 536 | 382 815 | 387 351 |
| Razem | 269 448 | 4 595 557 | 98 849 | 15 383 | 170 599 | 4 580 174 | 4 750 773 |

| 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 | 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: | 207 388 | 4 438 397 | 76 016 | 14 567 | 131 372 | 4 423 830 | 4 555 202 |
| osoby fizyczne: | 155 396 | 3 429 475 | 56 941 | 11 969 | 98 455 | 3 417 506 | 3 515 961 |
| - kredyty konsumpcyjne | 101 269 | 1 314 586 | 40 777 | 6 451 | 60 492 | 1 308 135 | 1 368 627 |
| - kredyty na nieruchomości | 53 035 | 2 105 162 | 15 650 | 5 395 | 37 385 | 2 099 767 | 2 137 152 |
| - kredyty w rachunku karty kredytowej | 1 092 | 9 727 | 514 | 123 | 578 | 9 604 | 10 182 |
| klienci instytucjonalni | 51 992 | 595 490 | 19 075 | 2 186 | 32 917 | 593 304 | 626 221 |
| instytucje samorządowe | 0 | 413 432 | 0 | 412 | 0 | 413 020 | 413 020 |
| Razem | 222 287 | 4 492 877 | 80 558 | 15 020 | 141 729 | 4 477 857 | 4 619 586 |

20 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 |

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

| Stan na dzień 30 czerwca 2013 (niezbadane) | Dostępne do sprzedaży | Utrzymywane do terminu zapadalności | Razem |
|--|-----------------------|--|------------------|
| | | | |
| 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 |
|--|-----------------------|--|------------------|
| | | | |
| 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 amortyzowany 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 kapitale z aktualizacji wyceny gdyby reklasyfikacja nie wystąpiła | Kwoty rozliczone do 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 |

22. Inwestycje w jednostkach zależnych

Bank posiada wyłącznie inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

| Jednostka | Siedziba | Podstawowy przedmiot działalności | Procentowy udział Banku w kapitale | Wartość kapitałów podstawowych stan na 30 czerwca 2013 | Aktywa netto stan na 30 czerwca 2013 | Przychody za okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 | Zysk za okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 |
|--|-----------|---|------------------------------------|--|--------------------------------------|--|---|
| Centrum Operacyjne Sp. z o.o. | Bydgoszcz | Działalność wspomagająca usługi finansowe | 100 % | 3 284 | 4 364 | 7 004 | 51 |
| Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. | Warszawa | Pośrednictwo finansowe | 100 % | 2 680 | 3 012 | 3 230 | 26 |

| Jednostka | Siedziba | Podstawowy przedmiot działalności | Procentowy udział Banku w kapitale | Wartość kapitałów podstawowych stan na 31 grudnia 2012 | Aktywa netto stan na 31 grudnia 2012 | Przychody za okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 | Zysk/Strata za okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 |
|--|-----------|---|------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|
| Centrum Operacyjne Sp. z o.o. | Bydgoszcz | Działalność wspomagająca usługi finansowe | 100 % | 3 284 | 4 313 | 6 680 | (274) |
| Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. | Warszawa | Pośrednictwo finansowe | 100 % | 2 680 | 2 986 | 3 983 | 586 |

23. Rzeczowe aktywa trwałe

| | Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane) | Stan na 31 grudnia 2012 |
|--|--|----------------------------|
| | tys. zł | tys. zł |
| Budynki i budowle | 12 456 | 12 671 |
| Grunty i inne | 499 | 499 |
| Ulepszenia w obcych obiektach | 6 603 | 6 506 |
| Urządzenia i maszyny | 12 461 | 11 377 |
| Środki trwałe w budowie | 1 910 | 3 003 |
| Środki transportu | 48 | 63 |
| Wyposażenie | 6 605 | 7 217 |
| Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego | 602 | 889 |
| Rzeczowe aktywa trwałe razem | 41 184 | 42 225 |

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank posiadał 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 | 18 446 | 499 | 21 898 | 37 368 | 3 003 | 145 | 26 512 | 2 188 | 110 059 |
| Zwiększenia | 16 | 0 | 1 588 | 3 796 | 2 281 | 0 | 1 228 | 0 | 8 909 |
| Zakupy bezpośrednie | 0 | 0 | 136 | 2 359 | 2 281 | 0 | 187 | 0 | 4 963 |
| Inne zwiększenia | 16 | 0 | 1 452 | 1 437 | 0 | 0 | 1 041 | 0 | 3 946 |
| Zmniejszenia | 0 | 0 | (1 098) | (421) | (3 374) | 0 | (1 489) | 0 | (6 382) |
| Sprzedaż, likwidacja | 0 | 0 | (1 098) | (421) | (25) | 0 | (908) | 0 | (2 452) |
| Inne zmniejszenia | 0 | 0 | 0 | 0 | (3 349) | 0 | (581) | 0 | (3 930) |
| Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | 18 462 | 499 | 22 388 | 40 743 | 1 910 | 145 | 26 251 | 2 188 | 112 586 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 5 775 | 0 | 15 392 | 25 991 | 0 | 82 | 19 295 | 1 299 | 67 834 |
| Zwiększenia | 231 | 0 | 1 426 | 2 697 | 0 | 15 | 2 817 | 287 | 7 473 |
| Amortyzacja | 231 | 0 | 1 424 | 2 215 | 0 | 15 | 1 710 | 287 | 5 882 |
| Inne zmiany | 0 | 0 | 2 | 482 | 0 | 0 | 1 107 | 0 | 1 591 |
| Zmniejszenia | 0 | 0 | (1 033) | (406) | 0 | 0 | (2 466) | 0 | (3 905) |
| Sprzedaż, likwidacja | 0 | 0 | (1 033) | (406) | 0 | 0 | (875) | 0 | (2 314) |
| Inne zmniejszenia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1 591) | 0 | (1 591) |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu | 6 006 | 0 | 15 785 | 28 282 | 0 | 97 | 19 646 | 1 586 | 71 402 |
| Wartość netto środków trwałych na początek okresu | 12 671 | 499 | 6 506 | 11 377 | 3 003 | 63 | 7 217 | 889 | 42 225 |
| Wartość netto środków trwałych na koniec okresu | 12 456 | 499 | 6 603 | 12 461 | 1 910 | 48 | 6 605 | 602 | 41 184 |

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 | 20 120 | 33 675 | 3 317 | 156 | 25 526 | 2 446 | 104 018 |
| Zwiększenia | 167 | 0 | 1 836 | 4 583 | 3 856 | 0 | 1 841 | 15 | 12 298 |
| Zakupy bezpośrednie | 167 | 0 | 743 | 2 690 | 3 856 | 0 | 540 | 0 | 7 996 |
| Inne zwiększenia | 0 | 0 | 1 093 | 1 893 | 0 | 0 | 1 301 | 15 | 4 302 |
| Zmniejszenia | 0 | 0 | (58) | (890) | (4 170) | (11) | (855) | (273) | (6 257) |
| Sprzedaż, likwidacja | 0 | 0 | (58) | (890) | (10) | (11) | (727) | (273) | (1 969) |
| Inne zmniejszenia | 0 | 0 | 0 | 0 | (4 160) | 0 | (128) | 0 | (4 288) |
| Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | 18 446 | 499 | 21 898 | 37 368 | 3 003 | 145 | 26 512 | 2 188 | 110 059 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 5 317 | 0 | 12 290 | 22 511 | 0 | 59 | 16 297 | 1 026 | 57 500 |
| Zwiększenia | 458 | 0 | 3 163 | 4 219 | 0 | 30 | 3 722 | 546 | 12 138 |
| Amortyzacja | 458 | 0 | 3 163 | 4 219 | 0 | 30 | 3 722 | 546 | 12 138 |
| Zmniejszenia | 0 | 0 | (61) | (739) | 0 | (7) | (724) | (273) | (1 804) |
| Sprzedaż, likwidacja | 0 | 0 | (55) | (769) | 0 | (7) | (692) | (273) | (1 796) |
| Inne zmniejszenia | 0 | 0 | (6) | 30 | 0 | 0 | (32) | 0 | (8) |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu | 5 775 | 0 | 15 392 | 25 991 | 0 | 82 | 19 295 | 1 299 | 67 834 |
| Wartość netto środków trwałych na początek okresu | 12 962 | 499 | 7 830 | 11 164 | 3 317 | 97 | 9 229 | 1 420 | 46 518 |
| Wartość netto środków trwałych na koniec okresu | 12 671 | 499 | 6 506 | 11 377 | 3 003 | 63 | 7 217 | 889 | 42 225 |

24. Wartości niematerialne

| | Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane) | Stan na 31 grudnia 2012 |
|--|--|----------------------------|
| | tys. zł | tys. zł |
| Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie | 22 080 | 22 758 |
| Nakłady na wartości niematerialne | 5 530 | 4 557 |
| Wartości niematerialne razem | 27 610 | 27 315 |

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank posiadał 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 | 69 394 | 4 557 | 73 951 |
| Zwiększenia | 4 070 | 3 569 | 7 639 |
| Przeniesienie z inwestycji | 2 596 | 0 | 2 596 |
| Zakupy bezpośrednie | 1 474 | 3 569 | 5 043 |
| 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 | 73 459 | 5 530 | 78 989 |
| Skumulowana amortyzacja na początek okresu | 46 636 | 0 | 46 636 |
| Zwiększenia | 4 743 | 0 | 4 743 |
| Amortyzacja | 4 743 | 0 | 4 743 |
| Zmniejszenia | 0 | 0 | 0 |
| Sprzedaż, likwidacja i aport | 0 | 0 | 0 |
| Skumulowana amortyzacja na koniec okresu | 51 379 | 0 | 51 379 |
| Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu | 22 758 | 4 557 | 27 315 |
| Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 22 080 | 5 530 | 27 610 |

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 | 57 954 | 5 150 | 63 104 |
| Zwiększenia | 11 561 | 6 868 | 18 429 |
| Przeniesienie z inwestycji | 7 503 | 0 | 7 503 |
| Zakupy bezpośrednie | 4 058 | 6 868 | 10 926 |
| Zmniejszenia | (121) | (7 461) | (7 582) |
| Sprzedaż, likwidacja | (79) | 0 | (79) |
| Rozliczenie nakładów | (42) | (7 461) | (7 503) |
| Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu | 69 394 | 4 557 | 73 951 |
| Skumulowana amortyzacja na początek okresu | 38 437 | 0 | 38 437 |
| Zwiększenia | 8 249 | 0 | 8 249 |
| Amortyzacja | 8 249 | 0 | 8 249 |
| Zmniejszenia | (50) | 0 | (50) |
| Sprzedaż, likwidacja i aport | (50) | 0 | (50) |
| Skumulowana amortyzacja na koniec okresu | 46 636 | 0 | 46 636 |
| Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu | 19 517 | 5 150 | 24 667 |
| Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 22 758 | 4 557 | 27 315 |

25. 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 | 6 856 | 4 268 |
| Koszty do rozliczenia w czasie | 4 357 | 2 157 |
| Rozliczenia kart płatniczych | 1 476 | 1 698 |
| Zapasy związane z działalnością uboczną Banku | 872 | 1 089 |
| Inne aktywa | 280 | 998 |
| Razem pozostałe aktywa | 19 465 | 14 713 |

26. 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 |

27. 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 | 14 008 | 10 344 |
| Depozyty terminowe | 61 322 | 105 676 |
| Inne zobowiązania, w tym: | 496 | 418 |
| - z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 419 | 402 |
| - pozostałe | 77 | 16 |
| Razem - podmioty finansowe inne niż banki | 75 826 | 116 438 |
| Klienci instytucjonalni: | | |
| Rachunki bieżące | 463 209 | 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 | 1 515 471 | 1 916 869 |
| Klienci indywidualni | | |
| Rachunki bieżące | 2 352 291 | 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 | 4 224 759 | 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, w tym: | 5 977 798 | 6 322 397 |
| Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy) | 5 642 481 | 5 961 817 |
| Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy) | 335 317 | 360 580 |

28. 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 | 2 469 | 593 | 166 | 684 | 3 912 |
| Utworzenie/aktualizacja rezerw | 11 | 0 | 0 | 2 360 | 2 371 |
| Wzrost kwoty zdyskontowanej | 46 | 0 | 0 | 0 | 46 |
| Wykorzystanie rezerw | (48) | (5) | 0 | 0 | (53) |
| Rozwiązanie rezerw | (49) | 0 | 0 | (1 995) | (2 044) |
| Stan na 31 marca 2013 | 2 429 | 588 | 166 | 1 049 | 4 232 |
| Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy) | 30 | 34 | 166 | 1 049 | 1 279 |
| Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy) | 2 399 | 554 | 0 | 0 | 2 953 |
| Stan na 30 czerwca 2013 | 2 429 | 588 | 166 | 1 049 | 4 232 |

| | 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 | 784 | 166 | 1 284 | 4 703 |
| Utworzenie/aktualizacja rezerw | 110 | 0 | 0 | 2 506 | 2 616 |
| Wzrost kwoty zdyskontowanej | 74 | 0 | 0 | 0 | 74 |
| Wykorzystanie rezerw | (148) | (23) | 0 | 0 | (171) |
| Rozwiązanie rezerw | (36) | (168) | 0 | (3 106) | (3 310) |
| Stan na 31 grudnia 2012 | 2 469 | 593 | 166 | 684 | 3 912 |
| Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy) | 117 | 39 | 166 | 684 | 1 006 |
| Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy) | 2 352 | 554 | 0 | 0 | 2 906 |
| Stan na 31 grudnia 2012 | 2 469 | 593 | 166 | 684 | 3 912 |

Rezerwy na sprawy sporne dotyczą spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym. Bank prowadzi szczegółową ewidencję spraw spornych. W sprawach, w których na Banku 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, Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw. Bank rozpoznał rezerwy na wszystkie szacowane straty. Szacunkowe terminy realizacji rezerw na sprawy sporne wynoszą, co do zasady, powyżej 1 roku.

29. 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 | 22 314 | 24 623 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego | 602 | 889 |
| Rozliczenia publiczno - prawne | 6 364 | 4 343 |
| Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska | 77 819 | 9 457 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 11 403 | 4 764 |
| Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia | 3 136 | 6 371 |
| Rezerwy na urlopy wypoczynkowe | 2 894 | 1 906 |
| Przychody przyszłych okresów | 4 381 | 1 255 |
| Inne | 502 | 124 |
| Pozostałe zobowiązania razem | 137 838 | 77 497 |
| w tym: | | |
| Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy) | 134 591 | 76 963 |
| Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy) | 3 247 | 534 |

30. 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.

31. 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 |
|------------------|-------------------|---|---------------------|--------------------------------------|
| | tys. zł | | | tys. zł |
| Pożyczki | | | | |
| Poczta Polska | 43 000 | WIBOR6M+3pp | 8 lipca 2016 | 43 000 |
| Obligacje | | | | |
| Notowane | 47 340 | WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5 pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021) | 8 lipca 2021 | 48 977 |
| Notowane | 50 000 | WIBOR6M+3,50pp | 5 października 2022 | 50 335 |
| | 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 |
|------------------|-------------------|---|---------------------|--------------------------------------|
| | tys. zł | | | tys. zł |
| Pożyczki | | | | |
| Poczta Polska | 43 000 | WIBOR6M+3pp | 8 lipca 2016 | 43 030 |
| Obligacje | | | | |
| Notowane | 47 340 | WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5 pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021) | 8 lipca 2021 | 49 255 |
| Notowane | 50 000 | WIBOR6M+3,50pp | 5 października 2022 | 50 606 |
| | 140 340 | | | 142 891 |

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

32. Kapitały własne

32 a Kapitał zakładowy

| | Stan na 30 czerwca 2013 | | 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.

32 b Kapitał zapasowy

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

32 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 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 reklasifikowanych do utrzymywanych do terminu zapadalności | 561 | 760 |
| Podatek odroczone od wyceny ujętej w kapitale z aktualizacji wyceny | 742 | (982) |
| Kapitał z aktualizacji wyceny razem | (3 163) | 4 185 |

32 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.

33. 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.

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

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

- 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 Banku 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 Banku, których termin wymagalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności 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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości Bank 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 sprawozdania, a sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty 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 sprawozdania, odpowiadająca liczbie dni pozostałych od daty 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 Banku, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku 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 | 294 141 | 294 141 | 934 735 | 934 735 |
| Należności od innych banków | 80 628 | 80 454 | 29 828 | 29 863 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom: | 4 750 773 | 4 633 634 | 4 619 586 | 4 512 453 |
| W rachunku bieżącym od klientów | 71 565 | 71 565 | 64 384 | 64 384 |
| Kredyty i pożyczki terminowe, w tym: | 4 679 208 | 4 562 069 | 4 555 202 | 4 448 069 |
| Osoby fizyczne | 3 672 142 | 3 553 987 | 3 515 961 | 3 434 155 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 430 384 | 1 374 110 | 1 368 627 | 1 328 132 |
| - kredyty na nieruchomości | 2 230 293 | 2 168 412 | 2 137 152 | 2 095 841 |
| - kredyty w rachunku karty kredytowej | 11 465 | 11 465 | 10 182 | 10 182 |
| Klienci instytucjonalni | 619 715 | 624 969 | 626 221 | 604 589 |
| 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 |
| Pozostałe aktywa finansowe (inwestycje w jednostki zależne) | 5 964 | 5 964 | 5 964 | 5 964 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 26 | 26 | 6 | 6 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 24 304 | 24 304 | 2 824 | 2 824 |
| Zobowiązania wobec klientów | 5 977 798 | 5 934 814 | 6 322 397 | 6 268 477 |
| 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 |

34. Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku Bank dokonał następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank posiadał w Poziomie III obligacje komercyjne i obligacje drogowe BGK.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiu 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 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.

35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

| | Stan na 30 czerwiec 2013 (niezbadane) | Stan na 30 czerwiec 2012 (niezbadane) |
|----------------------------------|---|---|
| | tys. zł | tys. zł |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 294 141 | 169 640 |
| Rachunki bieżące | 6 236 | 5 868 |
| Lokaty bankowe do 3 miesięcy | 40 009 | 12 100 |
| Razem | 340 386 | 187 608 |

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

Sprawy sądowe

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2013 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. Wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organem administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw. Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na dzień 30 czerwca 2013 roku 508 tys. zł oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku 464 tys. zł.

37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Stan na
30 czerwca 2013 (niezbadane)

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

38. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- jednostki zależne od Banku: Centrum Operacyjne Sp. z o.o., Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.: Poczta Agencja Usług Finansowych S.A., Post-Tel Sp. z o.o., Postdata S.A., Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Pocztylion-Arka PTE S.A., Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o. , Pocztove Likwidacja Szkód Sp. z o.o.,
- główna kadra kierownicza: członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej oraz dyrektorzy Banku,
- główna kadra kierownicza podmiotu dominującego wobec Banku.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Polskiego, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa, których lista jest publikowana na stronach internetowych Ministerstwa Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2013 roku i w 2012 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanymi:

- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku Pocztowego S.A. w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z dnia 2 września 2011 r. zawarta z Poczta Polska S.A. oraz Umowa Agencyjna zawarta w dniu 1 września 2010 r. ze Spółką Dystrybucyjną Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz podmiotu powiązanego Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- pakiet umów związanych z obsługą finansową przez Bank Poczty S.A., w tym w szczególności umowa cash processingu,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce Banku Pocztowego S.A. w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych,
- umowa dotycząca udostępnienia stanowisk pracy oraz najmu/podnajmu pomieszczeń/lokali Spółce Dystrybucyjnej Banku Pocztowego sp. z o.o. przez Bank Poczty S.A.,
- umowy dotyczące świadczenia usług backoffice'owych dla potrzeb Banku, w tym w szczególności z Centrum Operacyjnym Sp. z o.o.

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 dominujący | Podmiot o znaczącym wpływie na Bank | Jednostki zależne | Główna kadra kierownicza | Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. |
|---|-----------------------|--|----------------------|-----------------------------|---|
| | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł |
| Należności | 7 891 | 53 | 546 | 3 912 | 2 040 |
| Rachunki nostro | 0 | 53 | 0 | 0 | 0 |
| Kredyty udzielone | 0 | 0 | 0 | 3 912 | 750 |
| Inne należności | 7 891 | 0 | 546 | 0 | 1 290 |
| Zobowiązania | 914 210 | 0 | 5 985 | 1 903 | 35 995 |
| Depozyty otrzymane | 782 830 | 0 | 4 303 | 1 903 | 35 964 |
| Inne zobowiązania | 131 380 | 0 | 1 682 | 0 | 31 |
| Operacje pozabilansowe | 30 000 | 1 469 | 0 | 240 | 3 182 |
| Warunkowe zobowiązania pozabilansowe | 30 000 | 1 469 | 0 | 240 | 3 182 |
| - udzielone | 30 000 | 0 | 0 | 240 | 3 182 |
| - otrzymane | 0 | 1 469 | 0 | 0 | 0 |

| Okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane) | Podmiot dominujący | Podmiot o znaczącym wpływie na Bank | Jednostki zależne | Główna kadra kierownicza | Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. |
|---|-----------------------|--|----------------------|-----------------------------|---|
| | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł |
| Przychody | 11 940 | 0 | 504 | 112 | 6 281 |
| - z tytułu odsetek | 0 | 0 | 0 | 108 | 32 |
| - z tytułu prowizji | 11 528 | 0 | 2 | 3 | 6 242 |
| - z tytułu innych przychodów | 412 | 0 | 502 | 1 | 7 |
| Koszty | (33 437) | (264) | (12 002) | (5 487) | (608) |
| - z tytułu odsetek | (9 972) | 0 | (71) | (15) | (509) |
| - z tytułu prowizji | (13 208) | (254) | (3 328) | (1) | 0 |
| - z tytułu kosztów rzeczowych | (10 257) | (10) | (8 603) | 0 | (99) |
| - z tytułu kosztów osobowych | 0 | 0 | 0 | (5 471) | 0 |

| Stan na 31 grudnia 2012 | Podmiot | Podmiot o | Jednostki | Główna kadra | Pozostałe |
|---|------------------|----------------------------------|--------------|--------------|--|
| | dominujący | znaczącym wpływie na Grupę | zależne | kierownicza | jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. |
| | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł |
| Należności | 75 497 | 21 | 5 | 2 487 | 2 467 |
| Rachunki nostro | 0 | 21 | 0 | 0 | 0 |
| Kredyty udzielone | 0 | 0 | 0 | 2 487 | 1 160 |
| Inne należności | 75 497 | 0 | 5 | 0 | 1 307 |
| Zobowiązania | 1 136 820 | 0 | 5 843 | 1 086 | 27 017 |
| Depozyty otrzymane | 1 009 974 | 0 | 4 449 | 1 078 | 26 802 |
| Inne zobowiązania | 126 846 | 0 | 1 394 | 8 | 215 |
| Operacje pozabilansowe | 28 044 | 1 409 | 0 | 81 | 3 170 |
| Warunkowe zobowiązania pozabilansowe | 28 044 | 1 409 | 0 | 81 | 3 170 |
| - udzielone | 28 044 | 0 | 0 | 81 | 3 170 |
| - otrzymane | 0 | 1 409 | 0 | 0 | 0 |

| Okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane) | Podmiot | Podmiot o | Jednostki | Główna kadra | Pozostałe |
|---|-----------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|--|
| | dominujący | znaczącym wpływie na Grupę | zależne | kierownicza | jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. |
| | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł | tys. zł |
| Przychody | 15 989 | 189 | 484 | 64 | 1 653 |
| - z tytułu odsetek | 0 | 181 | 0 | 59 | 69 |
| - z tytułu prowizji | 15 987 | 0 | 2 | 5 | 1 578 |
| - z tytułu innych przychodów | 2 | 8 | 482 | 0 | 6 |
| Koszty | (40 171) | (265) | (10 642) | (10 560) | (802) |
| - z tytułu odsetek | (19 584) | (46) | (103) | (28) | (657) |
| - z tytułu prowizji | (11 450) | (210) | (3 876) | 0 | 0 |
| - z tytułu kosztów rzeczowych | (9 137) | (9) | (6 663) | 0 | (145) |
| - z tytułu kosztów osobowych | 0 | 0 | 0 | (10 532) | 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 Banku, jednostek zależnych Banku oraz podmiotu dominującego wobec Banku

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.

39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

40. Zasady zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym

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) tys. zł | Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii % | Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto) tys. zł | Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii % |
| W rachunku bieżącym od klientów | 17 185 | 22,4% | 14 899 | 21,5% |
| Kredyty i pożyczki terminowe, w tym: | 252 263 | 5,3% | 207 388 | 4,5% |
| osoby fizyczne: | 179 536 | 4,8% | 155 396 | 4,3% |
| - kredyty konsumpcyjne | 112 250 | 7,6% | 101 269 | 7,2% |
| - kredyty na nieruchomości | 65 633 | 2,9% | 53 035 | 2,5% |
| - kredyty w rachunku karty kredytowej | 1 653 | 13,3% | 1 092 | 10,1% |
| klienci instytucjonalni | 68 184 | 10,6% | 51 992 | 8,0% |
| instytucje samorządowe | 4 543 | 1,2% | 0 | 0,0% |
| Razem | 269 448 | | 222 287 | |

Ryzyko płynności

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

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 Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko walutowe

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

Ryzyko operacyjne

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

41. Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitałowa

Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku 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