



Bank Pocztowy

Grupa Kapitałowa
Banku Poczтового S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2014 roku

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	6
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
1. Informacje ogólne.....	11
2. Skład Grupy	11
3. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
4. Skład Zarządu jednostki dominującej.....	12
5. Zasady rachunkowości.....	13
5 a. Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości.....	13
5 b. Zmiany danych porównawczych.....	16
5 c. Profesjonalny osąd.....	18
5 d. Niepewność szacunków	18
5 e. Zmiana szacunków.....	18
6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	19
7. Wynik z tytułu odsetek.....	22
8. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	23
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	23
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych.....	24
11. Ogólne koszty administracyjne.....	24
12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	25
13. Pozostałe przychody operacyjne.....	26
14. Pozostałe koszty operacyjne	26
15. Podatek dochodowy	27
16. Zysk na jedną akcję.....	28
17. Podział wyniku finansowego	28
18. Kasa i środki w Banku Centralnym.....	29
19. Należności od innych banków	30
19 a. Należności od innych banków (netto).....	30
19 b. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości	30
19 c. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	30
20. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	31
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	32
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	34
22 a. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	34
22 b. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności).....	34
22 c. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości	35
22 d. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości	37

22 e.	Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	38
23.	Inwestycyjne aktywa finansowe	39
24.	Rzeczowe aktywa trwałe	41
25.	Wartości niematerialne	44
26.	Pozostałe aktywa	47
27.	Zobowiązania wobec innych banków	47
28.	Zobowiązania wobec klientów	48
29.	Rezerwy	49
30.	Pozostałe zobowiązania	51
31.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51
32.	Zobowiązania podporządkowane	53
33.	Kapitały własne	54
33 a.	Kapitał zakładowy	54
33 b.	Kapitał zapasowy	55
33 c.	Kapitał z aktualizacji wyceny	55
33 d.	Pozostałe kapitały rezerwowe	55
34.	Wartość godziwa instrumentów finansowych	56
35.	Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	63
36.	Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe	63
37.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	65
38.	Informacje o podmiotach powiązanych	66
39.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	70
40.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Pocztowego	71
41.	Zarządzanie kapitałem	72

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku

Nota	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Działalność kontynuowana**		
Przychody z tytułu odsetek	209 930	223 739
Koszty z tytułu odsetek	(76 931)	(108 510)
Wynik z tytułu odsetek	132 999	115 229
Przychody z tytułu prowizji i opłat	53 551	30 433
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(20 351)	(13 886)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	33 200	16 547
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	1 292	1 239
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1 194	5 049
Ogólne koszty administracyjne	(112 861)	(108 709)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(28 847)	(19 891)
Pozostałe przychody operacyjne	4 112	3 445
Pozostałe koszty operacyjne	(2 717)	(2 076)
Wynik na działalności operacyjnej	28 372	10 833
Zysk brutto	28 372	10 833
Podatek dochodowy	(6 287)	(1 756)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	22 085	9 077
z tego przypadający na:		
- akcjonariuszy jednostki dominującej	22 085	9 077
Średnioważona liczba akcji zwykłych	9 729 040	9 729 040
Zysk podstawowy na jedną akcję zwykłą (w złotych)***	2,27	0,93

* Przekształcony, szczegóły opisano w notcie 5 b

** W okresie zakończonym 30 czerwca 2014 roku oraz w okresie porównawczym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

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

Skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku

Nota	okres	okres
	od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	22 085	9 077
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeklasyfikowane do skonsolidowanego rachunku zysków i strat		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:		
- <i>podatek odroczony</i>	1 207	(7 348)
	(283)	1 724
Pozostałe dochody razem	1 207	(7 348)
Dochody całkowite	23 292	1 729
z tego przypadające na:		
- akcjonariuszy jednostki dominującej	23 292	1 729

* Przekształcony, szczegóły opisano w notcie 5 b

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień 30 czerwca 2014 roku

		Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	Nota	tys. zł	tys. zł
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	285 956	327 242
Należności od innych banków	19	70 781	36 329
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	12 823	1 369
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	5 126 299	5 055 712
Inwestycyjne aktywa finansowe:	23	1 382 302	1 842 036
- dostępne do sprzedaży	23	991 629	1 455 018
- utrzymywane do terminu zapadalności	23	390 673	387 018
Rzeczowe aktywa trwałe	24	41 654	44 666
Wartości niematerialne	25	27 159	30 215
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		48	98
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		23 651	18 004
Pozostałe aktywa	26	34 751	27 074
Aktywa razem		7 005 424	7 382 745
Zobowiązania i kapitał własny			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		61	11
Zobowiązania wobec innych banków	27	8 505	41 762
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	165 170	49 610
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	219	17
Zobowiązania wobec klientów	28	5 710 482	6 230 578
Rezerwy	29	2 974	3 419
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 374	3 138
Pozostałe zobowiązania	30	113 650	88 821
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	440 838	431 597
Zobowiązania podporządkowane	32	142 094	142 027
Zobowiązania razem		6 590 367	6 990 980
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		97 290	97 290
Kapitał zapasowy		34 068	34 068
Kapitał z aktualizacji wyceny		(144)	(1 351)
Pozostałe kapitały rezerwowe		267 238	242 207
Zyski zatrzymane		16 605	19 551
Kapitał własny ogółem	33	415 057	391 765
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 005 424	7 382 745

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 72 stanowią jego integralną część.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku

Nota	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane) tys. zł	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)* tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	22 085	9 077
Korekty razem:	(52 797)	(586 839)
Amortyzacja	11 419	10 882
Odsetki naliczone	(685)	(1 631)
Odsetki zapłacone	12 344	12 569
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	0	(11)
Zmiana stanu należności od innych banków	(32 277)	(11 136)
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(11 454)	(1 550)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(70 587)	(127 268)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	464 879	(227 421)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	(3 655)	(5 910)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(7 677)	(4 314)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	50	20
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(33 257)	21 480
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	115 560	41 814
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	202	559
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(520 096)	(344 944)
Zmiana stanu rezerw	(445)	333
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	25 135	58 256
Zapłacony podatek dochodowy	(8 930)	(10 426)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	6 287	1 756
Inne pozycje	390	103
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(30 712)	(577 762)

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	46
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0	46
Wydatki z działalności inwestycyjnej	5 744	10 336
Nabycie wartości niematerialnych	2 476	5 063
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	3 268	5 273
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 744)	(10 290)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	90 000	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych	90 000	0
Wydatki z działalności finansowej	92 655	12 881
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	311	312
Wykup obligacji z emisji własnej	80 000	0
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	12 344	12 569
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(2 655)	(12 881)

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(39 111)	(600 933)
w tym różnice kursowe netto	(666)	114
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	331 700	941 345
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	35	292 589
		340 412

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2014 roku	97 290	25 468	8 600	(1 351)	242 207	(16 476)	36 027	391 765
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	22 085	22 085
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	1 207	0	0	0	1 207
Całkowite dochody	0	0	0	1 207	0	0	22 085	23 292
Podział zysku	0	0	0	0	25 031	10 996	(36 027)	0
Na dzień 30 czerwca 2014 roku	97 290	25 468	8 600	(144)	267 238	(5 480)	22 085	415 057

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2013 roku	97 290	25 161	8 600	4 381	195 070	(7 981)	38 949	361 470
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	36 027	36 027
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	(5 732)	0	0	0	(5 732)
Całkowite dochody	0	0	0	(5 732)	0	0	36 027	30 295
Podział zysku	0	307	0	0	47 137	(8 495)	(38 949)	0
Na dzień 31 grudnia 2013 roku	97 290	25 468	8 600	(1 351)	242 207	(16 476)	36 027	391 765

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2013 roku	97 290	25 161	8 600	4 381	195 070	(7 981)	38 949	361 470
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	9 077	9 077
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	(7 348)	0	0	0	(7 348)
Całkowite dochody	0	0	0	(7 348)	0	0	9 077	1 729
Podział zysku	0	0	0	0	47 137	(8 188)	(38 949)	0
Na dzień 30 czerwca 2013 roku (niezbadane)	97 290	25 161	8 600	(2 967)	242 207	(16 169)	9 077	363 199

* Przekształcony, szczegóły opisano w notcie 5 b

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. („Grupa”) jest Bank Poczty S.A. („Bank”, „Jednostka dominująca”). Został on utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z dnia 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Pocztowego Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

Bank zarejestrowano pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku 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 2014 roku jest następujący:

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

W porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

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

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i Statutu Banku.

2. Skład Grupy

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2014 roku wchodzi Bank oraz następujące spółki zależne, konsolidowane metodą pełną:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	100%
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	100%

Na dzień 30 czerwca 2014 roku i na dzień 31 grudnia 2013 roku udział głosów posiadanych przez Bank w podmiotach zależnych w ogólnej liczbie głosów jest równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek. Ponadto, Bank posiada większość członków Rady Nadzorczej w każdej ze spółek i tym samym ma prawo mianowania wszystkich członków Zarządu każdej ze spółek.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Centrum Operacyjne Sp. z o.o. kontynuowało świadczenie usług na rzecz Banku, Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. oraz Poczтового Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych.

Na dzień 30 czerwca 2014 roku, podobnie jak na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 3 284 tys. zł w tym kwota wniesiona aportem w wysokości 784 tys. zł.

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

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

Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o. na dzień 30 czerwca 2014 roku, tak jak w 2013 roku współpracowała głównie z Bankiem w zakresie dystrybucji jego produktów.

Na dzień 30 czerwca 2014 roku, podobnie jak na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał zakładowy Spółki wynosił 2 680 tys. zł, w tym kwota wniesiona aportem w wysokości 680 tys. zł.

3. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 9 września 2014 roku.

4. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku przedstawiał się następująco:

- Tomasz Bogus – Prezes Zarządu,
- Szymon Midera – Wiceprezes Zarządu,
- Michał Sobiech – Członek Zarządu,
- Paweł Szałowski – Członek Zarządu.

W dniu 12 maja 2014 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o odwołaniu z dniem 12 maja 2014 roku z funkcji Członka Zarządu Banku Pana Radosława Sałatę. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu z dniem 19 maja 2014 roku Pana Pawła Szałowskiego w skład Zarządu Banku i powierzyła mu funkcję Członka Zarządu Banku.

5. Zasady rachunkowości

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

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

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

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku. Nie było zmian w zasadach (polityce) rachunkowości w porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Przy sporządzaniu niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa nie uwzględniła wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE, bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Grupa nie skorzystała w okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Standardy i interpretacje opublikowane i zatwierdzone przez UE, które Grupa zastosowała po raz pierwszy od 1 stycznia 2014 roku

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy od 1 stycznia 2014 roku:

- MSSF 10 „*Skonsolidowane sprawozdania finansowe*”, zatwierdzony w 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 w 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 w 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 w 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 w 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 w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- 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, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące 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 w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (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, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące 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 oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Grupa dokonała analizy wymogów nowych standardów i zmian do standardów. Nie miały one znaczącego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

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

- Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).

Grupa dokonała analizy wymogów nowej interpretacji. Nie będzie miała ona znaczącego wpływu na sprawozdania finansowe Banku.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz późniejsze zmiany (nie została określona jeszcze data obowiązującego wejścia w życie),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – programy określonych świadczeń: składki pracownicze (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2014 lub po tej dacie).

Grupa dokonała analizy wymogów nowych standardów i zmian do standardów. W przypadku MSSF 9, zastosowanie tego standardu w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych będzie miało wpływ na prezentację tych instrumentów w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy. Rzeczywisty wpływ zastosowania MSSF 9 będzie możliwy do oszacowania po opublikowaniu ostatecznej kompletnej wersji standardów. Pozostałe nowe standardy i zmiany w standardach nie będą miały znaczącego wpływu na skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy.

Okres i zakres śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- dla pozycji skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku oraz za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku,
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z pozostałych całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki wchodzące w skład Grupy w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2014 roku.

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

Działalność zaniechana

Od 1 stycznia 2014 roku do dnia 30 czerwca 2014 roku i okresach porównawczych w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Zasady konsolidacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdania finansowe jego jednostek zależnych sporządzone za okres 6 miesięcy kończący się w dniu 30 czerwca 2014 roku.

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

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

Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą do dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy jednostka dominująca sprawuje władzę nad jednostką zależną, z tytułu swojego zaangażowania w jednostkę zależną jednostka dominująca podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką zależną do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

5 b. Zmiany danych porównawczych

Zmiana sposobu rozpoznawania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (bancassurance) powiązanych z kredytami

W związku z tym, że zakup większości produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Grupę do umów kredytowych jest dobrowolny, w poprzednich okresach sprawozdawczych Grupa traktowała tego typu produkty ubezpieczeniowe oraz produkty kredytowe, jako niezależne, a przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujmowała jednorazowo, jako przychody prowizyjne. W przypadku, gdy produkt ubezpieczeniowy stanowił zabezpieczenie kredytu, traktowany był jako powiązany z kredytem, a Grupa ujmowała część przychodu z tytułu sprzedaży takiego produktu ubezpieczeniowego, oszacowaną jako wartość godziwą usługi pośrednictwa, jednorazowo jako przychód prowizyjny a pozostałą część rozliczała jako element rachunku efektywnej stopy procentowej kredytu w przychodach odsetkowych.

W związku z pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego („UKNF”) z marca 2013 roku, skierowanego do całego sektora bankowego, dotyczącego sposobu ujmowania przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (bancassurance), Bank dokonał zmiany sposobu rozpoznawania przychodów z tego tytułu w księgach rachunkowych 2013 roku w zakresie ubezpieczeń, które dotychczas ocenione zostały jako niepowiązane w produktami kredytowymi, polegającego na:

- odroczeniu przychodu w czasie w części odpowiadającej wynagrodzeniu za czas poświęcony przez pracowników Banku na obsługę posprzedażową ubezpieczeń (zgodnie z zasadą szacunku stopnia zaawansowania usługi);
- utworzeniu rezerw na potencjalne zwroty wynagrodzenia przez Bank w związku z przedterminowym zakończeniem polis ubezpieczeniowych;
- adekwatnym rozpoznaniem kosztu sprzedaży ubezpieczenia, w myśl zasady współmierności przychodów i kosztów.

Zmiany wynikające z wprowadzonej metodologii zostały ujęte w księgach rachunkowych na dzień 30 czerwca 2013 roku i objęły okres od stycznia do czerwca 2013 roku. Bank nie korygował bilansu otwarcia 2013 roku ze względu na nie istotny wpływ wprowadzonych zmian na kapitały Banku.

W grudniu 2013 roku Bank, podobnie jak inne banki, otrzymał pismo od UKNF ze szczegółowymi wytycznymi w zakresie księgowego podejścia do ujęcia przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (bancassurance), które w szczególności rekomendowało bardziej restrykcyjne, od stosowanych dotychczas przez Grupę, kryteria oceny bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z kredytem, a także wdrażały model wartości godziwej do podziału wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń. Grupa zaimplementowała zmiany do księgowego sposobu ujęcia przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zarówno dla sprzedaży prowadzonej w 2013 roku jak i w latach poprzednich. Retrospektywne wprowadzenie zmian w zasadach (polityce) rachunkowości spowodowało przekształcenie danych finansowych w zatwierdzonych sprawozdaniach finansowych za poprzednie okresy sprawozdawcze, w tym wyników finansowych za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku.

W związku ze zmianą w zasadach (polityce) rachunkowości Grupa w następujący sposób ujmuje przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami:

- kredyty gotówkowe z ubezpieczeniem – od 6% do 11% przychodu z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami gotówkowymi ujmowana jest jednorazowo, jako przychód prowizyjny, natomiast pozostała część przychodu rozliczana jest, jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej przez okres ekonomicznego życia kredytu;
- kredyty hipoteczne z ubezpieczeniem – od 0% do 15% przychodu z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami hipotecznymi ujmowana jest jednorazowo, jako przychód prowizyjny, natomiast pozostała część przychodu rozliczana jest, jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej przez okres ekonomicznego życia kredytu;

Koszty sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujmowane są proporcjonalnie do sposobu ujęcia przychodu z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytem.

Poniżej pokazano wpływ opisanych powyżej zmian w zasadach (polityce) rachunkowości na poszczególne pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku

	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)			okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)	
	przed przekształceniem	Korekty wynikające ze zmian zasad rachunkowości		dane przekształcone	
	tys. zł	tys. zł		tys. zł	
Przychody z tytułu odsetek	219 556	4 183	(i)	223 739	
Koszty z tytułu odsetek	(108 510)	0		(108 510)	
Wynik z tytułu odsetek	111 046	4 183		115 229	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	36 665	(6 232)	(ii)	30 433	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(15 179)	1 293	(iii)	(13 886)	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 486	(4 939)		16 547	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	1 239	0		1 239	
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	5 049	0		5 049	
Ogólne koszty administracyjne	(108 709)	0		(108 709)	
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(20 027)	136	(iv)	(19 891)	
Pozostałe przychody operacyjne	3 445	0		3 445	
Pozostałe koszty operacyjne	(2 076)	0		(2 076)	
Wynik na działalności operacyjnej	11 453	(620)		10 833	
Zysk brutto	11 453	(620)		10 833	
Podatek dochodowy	(1 874)	118	(v)	(1 756)	
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	9 579	(502)		9 077	
Pozostałe całkowite dochody razem	(7 348)	0		(7 348)	
Dochody całkowite razem	2 231	(502)		1 729	

Opis dokonanych korekt wynikających ze zmian w zasadach (polityce) rachunkowości:

- (i) Korekta przychodów z tytułu odsetek w związku ze zmianą zasad ujmowania przychodów Grupy za sprzedaż ubezpieczeń, wynikająca z ujęcia rozliczenia części przychodu i kosztu metodą efektywnej stopy procentowej;
- (ii) Korekta przychodów z tytułu opłat i prowizji w związku ze zmianą zasad ujmowania przychodów Grupy za sprzedaż ubezpieczeń, wynikająca z ujęcia rozliczenia części przychodu metodą efektywnej stopy procentowej;
- (iii) Korekta kosztów z tytułu opłat i prowizji w związku ze zmianą zasad ujmowania przychodów Grupy za sprzedaż ubezpieczeń, wynikająca z ujęcia rozliczenia części kosztów sprzedaży ubezpieczeń w kalkulacji efektywnej stopy procentowej w myśl zasady współmierności przychodów i kosztów;
- (iv) Korekta wyniku na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w związku ze zmianą zasad ujmowania przychodów i kosztów Grupy ze sprzedaży ubezpieczeń, wynikająca z odroczenia rozpoznania części przychodu oraz kosztu i ujęcia ich rozliczenia jako integralnego elementu efektywnej stopy procentowej kredytów i pożyczek;
- (v) Ujęcie podatku dochodowego z tytułu powyższych korekt, dotyczących zmiany zasad ujmowania przychodów i kosztów Grupy ze sprzedaży ubezpieczeń.

Wpływ zmian w zasadach (polityce) rachunkowości na zysk przypadający na akcję

Poniższa tabela przedstawia zestawienie skutków oddziaływania zmian w zasadach rachunkowości na zysk podstawowy i rozwodniony na akcję:

	Zwiększenie (zmniejszenie) wyniku przypisanego właścicielom jednostki dominującej	Zwiększenie (zmniejszenie) podstawowego zysku na akcję
	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
Zmiany zasad rachunkowości dotycząca rozliczania przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń	(502)	(0,05)
	(502)	(0,05)

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

5 c. Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady, które zastosowano do przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonany w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2014 roku oraz w okresach porównawczych dotyczą:

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

5 d. Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa zastosowała to samo podejście, które przyjęto i opisano w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku:

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

5 e. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa nie zmieniała wielkości szacunkowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na okres bieżący lub na okresy przyszłe.

6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

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

Kryterium wydzielenia segmentów stanowi sposób, w jaki prowadzona jest działalność oraz rodzaj i zakres informacji wykorzystywanych przez zarządzających w danej jednostce. Ten sposób podziału jest spójny ze sposobem zarządzania sprzedażą i konstruowaniem pełnej oferty dla klientów Grupy.

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

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i pasywów poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Grupy nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Segment detaliczny Grupy

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych. Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym: gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku bieżącym), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty kredytowe, produkty ubezpieczeniowe, produkty inwestycyjne i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym sieć Poczty Polskiej S.A. i pośredników finansowych), bankowość internetową Poczty24, bankowość mobilną PocztySMS i Contact Centre.

Segment instytucjonalny Grupy

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

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe w tym kredyt obrotowy odnawialny, kredyty w rachunku bieżącym i kredytowym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane, konta oszczędnościowe) oraz usługi rozliczeniowe, które zostały wzbogacone o atrakcyjną cenowo ofertę produktową mającą na celu ułatwienie przedsiębiorcom efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Produkty są oferowane poprzez sieć własną i sieć Poczty Polskiej S.A. oraz pośredników finansowych.

Segment rozliczeń i skarbu Grupy

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik działalności prowadzonej w zakresie usług rozliczeniowych oraz działalności skarbowej. W obszarze usług rozliczeniowych Grupa oferuje kompleksową i unikalną w skali kraju obsługę w oparciu o dostęp do infrastruktury Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa dokumentów wpłat na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędów Skarbowych oraz włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych. Ponadto, oferta produktów rozliczeniowych obejmuje wpłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich dostępne w sieci Poczty Polskiej S.A. oraz sieci własnej Banku, wpłaty gotówkowe na rachunki w sieci Poczty Polskiej S.A. oraz sieci własnej Banku, obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej oraz usługę umożliwiającą przyjmowanie wpłat gotówkowych od klientów.

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

Pozycje niezaalokowane oraz korekty i wyłączenia

Wielkości niezaalokowane oraz korekty i wyłączenia obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów oraz podatek dochodowy.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

W 2014 roku Bank dokonał zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych. Zmiany te wynikały z aktualizacji klucza alokacji kosztów działania placówek Banku do segmentów detalicznego i instytucjonalnego oraz klucza alokacji wyniku odsetkowego obszaru skarbu. Dane za pierwsze 6 miesięcy 2013 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone do porównywalności.

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	107 641	16 781	8 465	112	0	132 999
- sprzedaż klientom zewnętrznym	108 564	13 925	0	112	10 398	132 999
- sprzedaż innym segmentom	(923)	2 856	8 465	0	(10 398)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	17 307	7 426	7 671	796	0	33 200
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową*	0	0	2 486	0	0	2 486
Wynik na działalności bankowej	124 948	24 207	18 622	908	0	168 685
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 279	(282)	12	(614)	0	1 395
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(90 519)	(13 326)	(8 385)	(631)	0	(112 861)
- amortyzacja	(9 790)	(679)	(674)	(276)	0	(11 419)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(21 848)	(6 999)	0	0	0	(28 847)
Wynik na działalności operacyjnej	14 860	3 600	10 249	(337)	0	28 372
Zysk (strata) brutto	14 860	3 600	10 249	(337)	0	28 372
Podatek dochodowy	0	0	0	(6 287)	0	(6 287)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	14 860	3 600	10 249	(6 624)	0	22 085

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

okres

od 01.01.2013

do 30.06.2013

(niezbadane)*

	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	93 564	17 447	3 979	239	0	115 229
- sprzedaż klientom zewnętrznym	78 476	16 692	0	239	19 822	115 229
- sprzedaż innym segmentom	15 088	755	3 979	0	(19 822)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(1 403)	6 617	10 063	1 270	0	16 547
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową*	0	0	6 288	0	0	6 288
Wynik na działalności bankowej	92 161	24 064	20 330	1 509	0	138 064
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1 863	(149)	262	(607)	0	1 369
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(82 157)	(17 155)	(7 658)	(1 739)	0	(108 709)
- amortyzacja	(8 486)	(1 387)	(752)	(257)	0	(10 882)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(14 301)	(5 590)	0	0	0	(19 891)
Wynik na działalności operacyjnej	(2 434)	1 170	12 934	(837)	0	10 833
Zysk (strata) brutto	(2 434)	1 170	12 934	(837)	0	10 833
Podatek dochodowy	0	0	0	(1 756)	0	(1 756)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(2 434)	1 170	12 934	(2 593)	0	9 077

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

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

Aktywa segmentu 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, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, 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: zobowiązania przeznaczone do obrotu, 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 2014 (niezbadane)	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	5 657 425	1 359 400	0	(11 401)	0	7 005 424
Zobowiązania segmentu	5 328 275	1 688 550	0	(11 401)	0	7 005 424

Stan na 31 grudnia 2013	Segment detaiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	5 746 155	1 646 579	0	(9 989)	0	7 382 745
Zobowiązania segmentu	4 898 989	2 493 745	0	(9 989)	0	7 382 745

Przychody od głównego kontrahenta Banku w okresie pierwszego półrocza 2014 roku wyniosły 8.163 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie poprzedniego roku wyniosły 11.940 tys. zł.

7. Wynik z tytułu odsetek

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od banków	4 158	5 518
Przychody z tytułu należności od klientów, w tym:	181 852	184 009
Od kredytów w rachunku bieżącym	3 700	3 770
Od kredytów i pożyczek terminowych	178 152	180 239
- osoby fizyczne	154 583	149 636
- klienci instytucjonalni	17 738	21 613
- instytucje samorządowe	5 831	8 990
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	23 628	34 212
dostępne do sprzedaży	13 243	23 862
utrzymywane do terminu zapadalności	10 385	10 350
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	292	0
Razem	209 930	223 739

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

Kwota przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości w pierwszym półroczu 2014 roku wyniosła 7.130 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego kwota ta wynosiła 7.455 tys. zł.

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	1 734	543
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	61 860	96 959
od rachunków bieżących	16 710	25 816
od depozytów terminowych:	45 150	71 143
- osoby fizyczne	35 235	53 511
- klienci instytucjonalni	9 338	16 915
- instytucje samorządowe	577	717
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	13 337	11 008
Razem	76 931	108 510

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

8. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:		
udzielonych kredytów i pożyczek	479	569
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	21 086	17 415
kart płatniczych i kredytowych	11 010	7 125
obsługi rachunków bankowych	14 524	2 273
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 121	1 419
pozostałe	2 331	1 632
Razem	53 551	30 433

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:		
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	8 629	6 502
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	3 959	2 494
obsługi kasowej świadczonej na rzecz Grupy	3 105	2 684
pozostałych usług	4 658	2 206
Razem	20 351	13 886

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

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

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Wynik na instrumentach pochodnych	27	(313)
- IRS	174	(313)
- FRA	(145)	0
- OIS	(2)	0
Wynik z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu	664	(394)
Wynik z pozycji wymiany	601	1 946
Razem	1 292	1 239

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	953	5 049
Pozostałe	241	0
Razem	1 194	5 049

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	52 222	49 748
Wynagrodzenia	43 767	41 441
Narzuty na wynagrodzenia	7 475	7 204
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	980	1 103
Koszty rzeczowe	49 220	48 079
Inne świadczenia na rzecz pracowników	2 979	2 795
Materiały	1 649	1 800
Koszty usług obcych, w tym:	24 848	23 460
- koszty usług telekomunikacyjnych	6 796	7 437
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	2 792	2 973
- koszty remontów i napraw	776	777
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	3 104	666
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	7 833	7 204
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	107	144
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	2 827	2 556
- pozostałe	613	1 703
Koszty ubezpieczeń, czynszów dzierżawy	9 018	9 982
Koszty promocji i reklamy	4 954	5 976
Pozostałe koszty rzeczowe	594	489
Podatki i opłaty	1 897	1 912
Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	3 281	1 665
Amortyzacja, w tym :	11 419	10 882
Amortyzacja środków trwałych	6 250	6 108
Amortyzacja wartości niematerialnych	5 169	4 774
Razem	112 861	108 709

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)			okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*			
	Ekspozycji ocenianych portfelowo	Ekspozycji ocenianych indywidualnie	Razem	Ekspozycji ocenianych portfelowo	Ekspozycji ocenianych indywidualnie	Razem	
	w tym IBNR			w tym IBNR			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty w rachunku bieżącym od klientów	(963)	27	(657)	(1 057)	(127)	819	(238)
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	(24 998)	(3 118)	(2 229)	(16 143)	(475)	(3 510)	(19 653)
osoby fizyczne	(21 274)	(1 784)	(347)	(14 222)	579	0	(14 222)
- kredyty konsumpcyjne	(18 821)	(3 187)	(347)	(6 184)	301	0	(6 184)
- kredyty na nieruchomości	(1 970)	1 522	0	(7 550)	323	0	(7 550)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(483)	(119)	0	(488)	(45)	0	(488)
klienci instytucjonalni	(3 726)	(1 336)	(1 882)	(1 559)	(719)	(3 503)	(5 062)
instytucje samorządowe	2	2	0	(362)	(335)	(7)	(369)
Razem	(25 961)	(3 091)	(2 886)	(17 200)	(602)	(2 691)	(19 891)

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

13. Pozostałe przychody operacyjne

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	1 220	1 643
Przychody ze sprzedaży wierzytelności bilansowych	1 233	0
Przychody uboczne Grupy:	1 253	1 170
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	686	754
- inne przychody uboczne	567	416
Inne pozostałe przychody operacyjne	406	632
Razem	4 112	3 445

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

14. Pozostałe koszty operacyjne

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Wynik na sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	370	126
Koszty z tytułu przekazania darowizn	173	137
Koszty z tytułu odpisów na należności oraz koszty spisania należności	1 939	1 636
Pozostałe	235	177
Razem	2 717	2 076

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

15. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku i od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku przedstawiają się następująco:

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	12 215	2 439
Odroczony podatek dochodowy	(5 928)	(683)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	6 287	1 756

Skonsolidowane sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w całkowitych dochodach	(283)	1 724
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów	(283)	1 724

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	28 372	10 833
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	5 391	2 058
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	896	(302)
- składka na PFRON	151	139
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	361	80
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	81	0
- spadek/przyrost wartości odpisów aktualizujących, co do których istnieje prawdopodobieństwo nierealizowalności	0	(555)
- koszty związane z projektem emisji akcji	105	0
- opłata ostrożnościowa BFG	133	0
- pozostałe koszty	65	34
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	6 287	1 756
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	6 287	1 756

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

16. Zysk na jedną akcję

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

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

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
Wynik finansowy netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	22 085	9 077
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	9 729 040	9 729 040
Zysk na jedną akcję (w zł)	2,27	0,93

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

17. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 14 kwietnia 2014 roku, zysk Banku za rok 2013 w kwocie 36.870.353,25 zł przeznaczono na:

- pokrycie straty z lat ubiegłych związanej z korektą bilansu otwarcia 2013 roku w kwocie 11.841.415,02 zł,
- kapitał rezerwowy w kwocie 23.028.938,23 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 2.000.000,00 zł.

18. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	3 565	3 576
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	282 391	323 666
Razem	285 956	327 242

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Banku Centralnym Grupa wykorzystuje na pokrycie rezerwy obowiązkowej oraz na realizację bieżących rozliczeń pieniężnych w ciągu danego dnia. Grupa 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 S.A. emerytom i rencistom w formie gotówkowej;
- wpłaty o charakterze masowym (np. rachunki za media) dokonane w sieci sprzedaży Poczty Polskiej S.A.,
- środki własne Poczty Polskiej S.A., głównie lokaty jednodniowe.

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

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

19. Należności od innych banków

19 a. Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	6 633	4 458
Pozostałe należności	64 148	31 871
Należności od banków brutto	70 781	36 329
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0
Należności od banków netto	70 781	36 329

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	8 306	6 147
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	10 002	181
Powyżej 1 roku do 5 lat	0	10 000
Powyżej 5 lat	52 473	20 001
Razem	70 781	36 329

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

Wszystkie należności od innych banków są oceniane indywidualnie. Nie zidentyfikowano dla nich przesłanek utraty wartości zarówno na 30 czerwca 2014 roku jak i 31 grudnia 2013 roku.

19 c. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na dzień 30 czerwca 2014 roku, jak i na 31 grudnia 2013 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

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

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

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2013	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od banków	0	165 170	0	41 428
- od klientów	0	0	0	8 182
Razem	0	165 170	0	49 610

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

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2013	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Obligacje Skarbu Państwa	0	165 170	0	49 610
Razem	0	165 170	0	49 610

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

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2013	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	165 170	0	49 610
Razem	0	165 170	0	49 610

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Obligacje Skarbu Państwa	11 152	0
Instrumenty pochodne	1 671	1 369
Razem	12 823	1 369

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	219	17
Razem	219	17

Obligacje Skarbu Państwa - według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Powyżej 1 roku do 5 lat	11 152	0
Razem	11 152	0

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2014 (niezbadane)		31 grudnia 2013	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	40	0	0
FRA	0	138	0	0
IRS	1 671	41	1 369	0
OIS	0	0	0	17
Razem	1 671	219	1 369	17

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 30 czerwca 2014 roku

(niezbadane)	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy 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	15 125	0	0	0	0	15 125
kupno	7 586	0	0	0	0	7 586
sprzedaż	7 539	0	0	0	0	7 539
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
FRA	0	0	300 000	0	0	300 000
kupno	0	0	100 000	0	0	100 000
sprzedaż	0	0	200 000	0	0	200 000
IRS	100 000	0	100 000	0	0	200 000
kupno	50 000	0	50 000	0	0	100 000
sprzedaż	50 000	0	50 000	0	0	100 000
Razem instrumenty pochodne	115 125	0	400 000	0	0	515 125

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 31 grudnia 2013 roku

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy 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
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS	0	0	100 000	100 000	0	200 000
kupno	0	0	50 000	50 000	0	100 000
sprzedaż	0	0	50 000	50 000	0	100 000
OIS	200 000	0	0	0	0	200 000
kupno	100 000	0	0	0	0	100 000
sprzedaż	100 000	0	0	0	0	100 000
Razem instrumenty pochodne	200 000	0	100 000	100 000	0	400 000

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

22 a. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	82 376	79 626
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	5 191 420	5 100 878
osoby fizyczne	4 240 065	4 105 692
- kredyty konsumpcyjne	1 798 088	1 723 116
- kredyty na nieruchomości	2 425 203	2 367 726
- kredyty w rachunku karty kredytowej	16 774	14 850
klienci instytucjonalni	624 163	638 572
- kredyty na nieruchomości	304 621	293 502
- kredyty operacyjne	90 794	96 644
- kredyty inwestycyjne	166 023	161 494
- pożyczki hipoteczne pod zastaw nieruchomości	56 005	58 993
- kredyty pozostałe	6 720	27 939
instytucje samorządowe	327 192	356 614
- kredyty na nieruchomości	586	664
- kredyty operacyjne	819	2 611
- kredyty inwestycyjne	325 787	353 339
Kredyty i pożyczki brutto	5 273 796	5 180 504
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	147 497	124 792
Kredyty i pożyczki netto	5 126 299	5 055 712

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

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	84 644	92 682
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	93 381	96 644
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	378 295	387 644
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 344 148	1 363 562
Powyżej 5 lat	3 117 820	3 023 725
Dla których termin zapadalności upłynął	108 011	91 455
Razem	5 126 299	5 055 712

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

Stan na 30 czerwca 2014 (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	5 012	77 364	3 016	948	6 005	1 996	70 411	72 407
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	48 609	5 142 811	26 160	17 309	94 059	22 449	5 031 443	5 053 892
osoby fizyczne	6 122	4 233 943	3 268	13 054	85 973	2 854	4 134 916	4 137 770
- kredyty konsumpcyjne	6 122	1 791 966	3 268	11 555	53 362	2 854	1 727 049	1 729 903
- kredyty na nieruchomości	0	2 425 203	0	1 251	30 845	0	2 393 107	2 393 107
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	16 774	0	248	1 766	0	14 760	14 760
klienci instytucjonalni	42 487	581 676	22 892	4 233	8 086	19 595	569 357	588 952
instytucje samorządowe	0	327 192	0	22	0	0	327 170	327 170
Razem	53 621	5 220 175	29 176	18 257	100 064	24 445	5 101 854	5 126 299

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku (dane w tysiącach złotych)



Stan na 31 grudnia 2013	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	5 567	74 059	2 359	837	4 805	3 208	68 417	71 625
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	65 199	5 035 679	23 931	14 014	78 846	41 268	4 942 819	4 984 087
osoby fizyczne	6 012	4 099 680	2 921	11 306	72 932	3 091	4 015 442	4 018 533
- kredyty konsumpcyjne	6 012	1 717 104	2 921	8 386	44 308	3 091	1 664 410	1 667 501
- kredyty na nieruchomości	0	2 367 726	0	2 751	27 347	0	2 337 628	2 337 628
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 850	0	169	1 277	0	13 404	13 404
klienci instytucjonalni	59 187	579 385	21 010	2 684	5 914	38 177	570 787	608 964
instytucje samorządowe	0	356 614	0	24	0	0	356 590	356 590
Razem	70 766	5 109 738	26 290	14 851	83 651	44 476	5 011 236	5 055 712

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

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

Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
W rachunku bieżącym od klientów	17 376	65 000	9 021	948	8 355	64 052	72 407
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	266 895	4 924 525	120 219	17 309	146 676	4 907 216	5 053 892
osoby fizyczne	208 199	4 031 866	89 241	13 054	118 958	4 018 812	4 137 770
- kredyty konsumpcyjne	130 319	1 667 769	56 630	11 555	73 689	1 656 214	1 729 903
- kredyty na nieruchomości	74 531	2 350 672	30 845	1 251	43 686	2 349 421	2 393 107
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 349	13 425	1 766	248	1 583	13 177	14 760
klienci instytucjonalni	58 596	565 567	30 978	4 233	27 618	561 334	588 952
instytucje samorządowe	100	327 092	0	22	100	327 070	327 170
Razem	284 271	4 989 525	129 240	18 257	155 031	4 971 268	5 126 299

Stan na 31 grudnia 2013	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
W rachunku bieżącym od klientów	16 409	63 217	7 164	837	9 245	62 380	71 625
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	260 832	4 840 046	102 777	14 014	158 055	4 826 032	4 984 087
osoby fizyczne	189 362	3 916 330	75 853	11 306	113 509	3 905 024	4 018 533
- kredyty konsumpcyjne	114 152	1 608 964	47 229	8 386	66 923	1 600 578	1 667 501
- kredyty na nieruchomości	72 761	2 294 965	27 347	2 751	45 414	2 292 214	2 337 628
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 449	12 401	1 277	169	1 172	12 232	13 404
klienci instytucjonalni	71 470	567 102	26 924	2 684	44 546	564 418	608 964
instytucje samorządowe	0	356 614	0	24	0	356 590	356 590
Razem	277 241	4 903 263	109 941	14 851	167 300	4 888 412	5 055 712

22 e. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

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

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2014	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie*	Stan odpisów aktualizujących na 30 czerwca 2014 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	8 001	2 545	(577)	0	9 969
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	116 791	35 686	(8 368)	(6 581)	137 528
osoby fizyczne	87 159	28 972	(7 255)	(6 581)	102 295
- kredyty konsumpcyjne	55 615	23 993	(4 842)	(6 581)	68 185
- kredyty na nieruchomości	30 098	4 367	(2 369)	0	32 096
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 446	612	(44)	0	2 014
klienci instytucjonalni	29 608	6 714	(1 111)	0	35 211
instytucje samorządowe	24	0	(2)	0	22
Razem	124 792	38 231	(8 945)	(6 581)	147 497

* Spisanie w ciężar rezerw i sprzedaż wierzytelności

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2013	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie*	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	4 995	3 858	(852)	0	8 001
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	90 111	48 502	(9 551)	(12 271)	116 791
osoby fizyczne	68 438	38 329	(7 709)	(11 899)	87 159
- kredyty konsumpcyjne	46 880	25 019	(5 452)	(10 832)	55 615
- kredyty na nieruchomości	20 921	12 474	(2 232)	(1 065)	30 098
- kredyty w rachunku karty kredytowej	637	836	(25)	(2)	1 446
klienci instytucjonalni	21 261	10 169	(1 450)	(372)	29 608
instytucje samorządowe	412	4	(392)	0	24
Razem	95 106	52 360	(10 403)	(12 271)	124 792

* Spisanie w ciężar rezerw i sprzedaż wierzytelności

23. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na

30 czerwca 2014

(niezbadane)

	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	491 759	385 770	877 529
Obligacje Skarbu Państwa, w tym	461 934	385 770	847 704
- na pokrycie BFG	0	36 440	36 440
- papiery z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	165 170	0	165 170
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	29 825	0	29 825
Nienotowane	499 870	4 903	504 773
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	499 862	0	499 862
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	4 903	4 903
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	991 629	390 673	1 382 302

Stan na

31 grudnia 2013

	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	615 185	372 080	987 265
Obligacje Skarbu Państwa, w tym	585 445	372 080	957 525
- na pokrycie BFG	0	37 484	37 484
- papiery z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	49 610	0	49 610
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	29 740	0	29 740
Nienotowane	839 833	14 938	854 771
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	839 825	0	839 825
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	14 938	14 938
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 455 018	387 018	1 842 036

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	579 726	839 825
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	124 433	212 630
Powyżej 1 roku do 5 lat	278 610	327 620
Powyżej 5 lat	8 852	74 935
O nieokreślonej zapadalności	8	8
Razem	991 629	1 455 018

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	4 996
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	9 942
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	204 529	54 153
Powyżej 1 roku do 5 lat	175 216	317 927
Powyżej 5 lat	10 928	0
Razem	390 673	387 018

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W 2010 roku i w 2014 roku Grupa w wyniku zmiany intencji dokonała reklasyfikacji papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do utrzymywanych do terminu zapadalności zgodnie z kryteriami klasyfikacji opisanymi w MSR 39. Na dzień dokonania reklasyfikacji wartość bilansowa tych papierów wartościowych odpowiadająca ich wartości godziwej uznana została, jako ich nowy zamortyzowany koszt. Zyski i straty związane z tymi papierami wartościowymi, które poprzednio odniesiono na kapitał własny są amortyzowane i ujmowane w rachunku zysków i strat przez okres pozostały do terminu zapadalności tych papierów wartościowych, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Nazwa	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)			Stan na 31 grudnia 2013		
	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	382 271	385 770	398 896	359 271	372 080	384 652
Razem	382 271	385 770	398 896	359 271	372 080	384 652

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

Nazwa	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)		okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	4 044	1 782	4 053	4 213
Razem	4 044	1 782	4 053	4 213

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

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

Nazwa	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)		okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	3 984	(2 395)	4 251	(199)
Razem	3 984	(2 395)	4 251	(199)

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	12 808	13 057
Grunty i inne	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	6 944	6 353
Urządzenia i maszyny	14 844	14 422
Środki trwałe w budowie	768	3 510
Środki transportu	29	59
Wyposażenie	5 762	6 460
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	0	306
Razem	41 654	44 666

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Grupa była stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 5.971 tys. zł.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku
(dane w tysiącach złotych)

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 469	499	23 331	44 062	3 510	230	27 566	2 188	120 855
Zwiększenia	41	0	1 909	3 160	2 220	1	899	0	8 230
Zakupy bezpośrednie	41	0	172	633	1 778	1	643	0	3 268
Inne zwiększenia	0	0	1 737	2 527	442	0	256	0	4 962
Zmniejszenia	0	0	(33)	(1 267)	(4 962)	0	(455)	0	(6 717)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(33)	(1 267)	0	0	(455)	0	(1 755)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(4 962)	0	0	0	(4 962)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 510	499	25 207	45 955	768	231	28 010	2 188	122 368
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 412	0	16 978	29 640	0	171	21 106	1 882	76 189
Zwiększenia	290	0	1 304	2 737	0	31	1 600	306	6 268
Amortyzacja	290	0	1 294	2 730	0	31	1 599	306	6 250
Inne zwiększenia	0	0	10	7	0	0	1	0	18
Zmniejszenia	0	0	(19)	(1 266)	0	0	(458)	0	(1 743)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(19)	(1 265)	0	0	(441)	0	(1 725)
Inne zmniejszenia	0	0	0	(1)	0	0	(17)	0	(18)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 702	0	18 263	31 111	0	202	22 248	2 188	80 714
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	13 057	499	6 353	14 422	3 510	59	6 460	306	44 666
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	12 808	499	6 944	14 844	768	29	5 762	0	41 654

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 046	499	22 201	38 345	3 104	210	27 144	2 188	112 737
Zwiększenia	423	0	2 292	7 787	6 201	44	2 296	0	19 043
Zakupy bezpośrednie	238	0	323	5 418	6 201	14	505	0	12 699
Inne zwiększenia	185	0	1 969	2 369	0	30	1 791	0	6 344
Zmniejszenia	0	0	(1 162)	(2 070)	(5 795)	(24)	(1 874)	0	(10 925)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 162)	(2 070)	(32)	(24)	(1 293)	0	(4 581)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(5 763)	0	(581)	0	(6 344)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 469	499	23 331	44 062	3 510	230	27 566	2 188	120 855
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	5 848	0	15 392	26 365	0	113	19 507	1 299	68 524
Zwiększenia	564	0	2 655	5 304	0	59	3 313	583	12 478
Amortyzacja	564	0	2 653	4 817	0	59	3 310	583	11 986
Inne zwiększenia	0	0	2	487	0	0	3	0	492
Zmniejszenia	0	0	(1 069)	(2 029)	0	(1)	(1 714)	0	(4 813)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 069)	(2 029)	0	(1)	(1 229)	0	(4 328)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(485)	0	(485)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 412	0	16 978	29 640	0	171	21 106	1 882	76 189
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	13 198	499	6 809	11 980	3 104	97	7 637	889	44 213
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	13 057	499	6 353	14 422	3 510	59	6 460	306	44 666

25. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	3 610	4 012
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	19 597	23 840
Nakłady na wartości niematerialne	3 952	2 363
Wartości niematerialne razem	27 159	30 215

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Grupa była stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 5.949 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	4 482	79 945	2 363	86 790
Zwiększenia	202	488	1 819	2 509
Przeniesienie z nakładów	8	25	0	33
Zakupy bezpośrednie	194	463	1 819	2 476
Zmniejszenia	(187)	(2 068)	(230)	(2 485)
Sprzedaż, likwidacja	(187)	(2 068)	(197)	(2 452)
Rozliczenie nakładów	0	0	(33)	(33)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	4 497	78 365	3 952	86 814
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	470	56 105	0	56 575
Zwiększenia	438	4 731	0	5 169
Amortyzacja	438	4 731	0	5 169
Zmniejszenia	(21)	(2 068)	0	(2 089)
Sprzedaż, likwidacja	(21)	(2 068)	0	(2 089)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	887	58 768	0	59 655
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	4 012	23 840	2 363	30 215
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	3 610	19 597	3 952	27 159

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	2 137	67 404	4 557	74 098
Zwiększenia	2 345	12 678	7 554	22 577
Przeniesienie z nakładów	2 345	7 403	0	9 748
Zakupy bezpośrednie	0	5 275	7 554	12 829
Zmniejszenia	0	(137)	(9 748)	(9 885)
Sprzedaż, likwidacja	0	(137)	0	(137)
Rozliczenie nakładów	0	0	(9 748)	(9 748)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	4 482	79 945	2 363	86 790
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	4	46 755	0	46 759
Zwiększenia	466	9 487	0	9 953
Amortyzacja	466	9 487	0	9 953
Zmniejszenia	0	(137)	0	(137)
Sprzedaż, likwidacja	0	(137)	0	(137)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	470	56 105	0	56 575
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	2 133	20 649	4 557	27 339
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	4 012	23 840	2 363	30 215

26. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Przychody do otrzymania	18 389	17 187
Dłużnicy różni i inne aktywa	18 800	14 010
Koszty do rozliczenia w czasie	6 410	3 484
Rozliczenia kart płatniczych	2 124	1 547
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	777	690
Pozostałe aktywa	288	366
Razem pozostałe aktywa brutto	46 788	37 284
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(12 037)	(10 210)
Razem pozostałe aktywa netto	34 751	27 074

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu	10 210	5 161
Utworzenie/aktualizacja odpisów	2 571	5 182
Wykorzystanie odpisów	(4)	(17)
Rozwiązanie odpisów	(740)	(116)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu	12 037	10 210

27. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	8 505	3 719
Depozyty terminowe	0	38 043
Razem zobowiązania wobec innych banków	8 505	41 762
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	8 505	41 762
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0	0

Na 31 grudnia 2013 roku na kwotę depozytów terminowych składały się głównie depozyty terminowe typu O/N oraz depozyty krótkoterminowe do 3 miesięcy.

28.Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:		
Rachunki bieżące	550 903	584 135
Depozyty terminowe	644 341	1 386 033
Inne zobowiązania:	16 860	4 494
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	12 438	1 977
- pozostałe	4 422	2 517
Razem - Klienci instytucjonalni	1 212 104	1 974 662
Klienci indywidualni		
Rachunki bieżące	2 403 130	2 209 188
Depozyty terminowe	1 960 290	1 899 036
Inne zobowiązania:	18 533	48 947
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	4
- pozostałe	18 529	48 943
Razem - Klienci indywidualni	4 381 953	4 157 171
Klienci sektora budżetowego		
Rachunki bieżące	69 390	84 987
Depozyty terminowe	47 028	13 751
Inne zobowiązania:	7	7
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7
Razem - Klienci sektora budżetowego	116 425	98 745
Razem	5 710 482	6 230 578
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	2 506 552	3 037 883
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	180 507	314 385
O nieokreślonej zapadalności	3 023 423	2 878 310

29.Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na odprawy dla organów Banku	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2014	1 371	757	166	1 125	3 419
Utworzenie/aktualizacja rezerw	23	0	0	361	384
Wykorzystanie rezerw	(18)	0	0	0	(18)
Rozwiązanie rezerw	(11)	0	0	(800)	(811)
Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	1 365	757	166	686	2 974
w tym:					
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	1 365	51	166	686	2 268
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0	706	0	0	706
Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	1 365	757	166	686	2 974

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na odprawy dla organów Banku	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2013	2 470	675	166	684	3 995
Utworzenie/aktualizacja rezerw	338	143	0	4 304	4 785
Wzrost kwoty zdyskontowanej	569	0	0	0	569
Wykorzystanie rezerw	(57)	(27)	0	0	(84)
Rozwiązanie rezerw	(1 949)	(34)	0	(3 863)	(5 846)
Stan na 31 grudnia 2013	1 371	757	166	1 125	3 419
w tym:					
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	1 371	51	166	1 125	2 713
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0	706	0	0	706
Stan na 31 grudnia 2013	1 371	757	166	1 125	3 419

Rezerwy na sprawy sporne

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

Poniżej przedstawiono opis najistotniejszych spraw spornych Grupy.

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

W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2.895 tys. zł (uczestniczący tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006). Bank utworzył na powyższą karę rezerwę w pełnej wysokości.

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

Wyrokiem z dnia 21 listopada 2013 roku SOKiK zmienił zaskarżoną decyzję w zakresie wysokości kar pieniężnych nałożonych na wymienione w wyroku banki, w przypadku Banku redukując nałożoną karę do kwoty 25,4 tys. zł (sąd zakwestionował przyjętą przez Prezesa UOKiK metodologię indywidualizacji kary na podstawie kwoty bazowej równoważności w złotych kwoty 5 mln euro oraz orzekł w tym zakresie na podstawie własnej metody opartej o wysokość przychodów poszczególnych banków na koniec 2005 roku), oddalił odwołania w pozostałym zakresie, zniósł wzajemnie między stronami koszty postępowania.

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

Biorąc pod uwagę ocenę co do prawdopodobieństwa utrzymania niższego wymiaru kary dla Banku oraz analizując stanowiska Prezesa UOKiK oraz SOKiK w zakresie ustalenia wysokości nałożonych kar, jak również poszczególne scenariusze co do dalszego przebiegu postępowania, Bank oszacował wartość rezerwy na ewentualną karę pieniężną przy korzystnym dla Prezesa UOKiK wyroku Sądu Apelacyjnego, według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku, na kwotę 1 043 tys. zł.

Rezerwy pozabilansowe

W procesie zarządzania ryzykiem w Grupie udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obarczonego ryzykiem kredytowym. Przy kalkulacji rezerw związanych ze zobowiązaniami pozabilansowymi Bank uwzględnił współczynnik konwersji kredytowej (CCF).

30. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	12 046	3 892
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30 563	38 656
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	52	306
Rozliczenia publiczno - prawne	4 092	5 022
Rozliczenia z tytułu zastępczej obsługi kasowej z Poczta Polska	42 362	29 171
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	393	251
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 624	7 312
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	4 094	847
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	3 022	1 822
Przychody przyszłych okresów	1 402	1 542
Razem	113 650	88 821
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	113 321	88 580
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	329	241

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Klasyfikacja	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	440 838	431 597
Razem	440 838	431 597

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
do 1 miesiąca	204 158	34 204
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	89 127	249 543
od 1 roku do 5 lat	147 553	147 850
Razem	440 838	431 597

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku (dane w tysiącach złotych)

**Stan na
30 czerwca 2014
(niezbadane)**

Nazwa	Wartość nominalna tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań tys. zł
Obligacje				
Notowane	200 000	WIBOR 6M + 1,70pp	10 lipca 2014	204 158
Notowane	147 850	WIBOR 6M + 1,40pp	13 grudnia 2016	147 847
Nienotowane	60 000	obligacje zerokuponowe	2 grudnia 2014	59 157
Nienotowane	30 000	obligacje zerokuponowe	31 października 2014	29 676
Razem	437 850			440 838

Bank wprowadził w I kwartale 2014 roku obligacje serii B2 do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (Catalyst). Grupa wywiązała się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

**Stan na
31 grudnia 2013**

Nazwa	Wartość nominalna tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań tys. zł
Obligacje				
Notowane	200 000	WIBOR 6M + 1,70pp	10 lipca 2014	204 127
Nienotowane	30 000	obligacje zerokuponowe	8 stycznia 2014	29 982
Nienotowane	50 000	obligacje zerokuponowe	2 czerwca 2014	49 325
Nienotowane	147 850	WIBOR 6M + 1,40pp	13 grudnia 2016	148 163
Razem	427 850			431 597

W roku zakończonym 31 grudnia 2013 roku Grupa wywiązała się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

32. Zobowiązania podporządkowane

Klasyfikacja	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu, w tym:	142 094	142 027
- pożyczki	43 105	43 036
- obligacje	98 989	98 991
Razem	142 094	142 027

Dnia 8 stycznia 2014 roku Bank zawarł umowę pożyczki podporządkowanej z Poczta Polska S.A. na kwotę 43.000 tys. zł. Pożyczka została udzielona na okres 7 lat. Jednocześnie obie strony zawarły porozumienie wcześniejszej spłaty pożyczki podporządkowanej udzielonej przez Poczta Polska S.A. na podstawie umowy z dnia 8 lipca 2011 roku.

W dniu 21 marca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych pochodzących z pożyczki podporządkowanej otrzymanej od Poczty Polskiej S.A. na podstawie umowy z dnia 8 stycznia 2014 roku oraz zgodę na wcześniejszą spłatę pożyczki podporządkowanej udzielonej przez Poczta Polska S.A. na podstawie umowy z dnia 8 lipca 2011 roku zaliczonej dotychczas do funduszy uzupełniających Banku. W związku z uzyskaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego środki pieniężne z pożyczki podporządkowanej udzielonej przez Poczta Polska S.A. na podstawie umowy z dnia 8 lipca 2011 roku zostały spłacone przez Bank w dniu 26 marca 2014 roku.

Nazwa	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)		Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania		
Pożyczki	tys. zł			tys. zł
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 105
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	48 690
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50pp	5 października 2022	50 299
Razem	140 340			142 094

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

Stan na
31 grudnia 2013

Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan Zobowiązań podporządkowanych
Pożyczki	tys. zł			tys. zł
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3pp	8 lipca 2016	43 036
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	48 707
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50pp	5 października 2022	50 284
Razem	140 340			142 027

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

33. Kapitały własne

33 a. Kapitał zakładowy

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	
	liczba akcji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	94 377
Razem	9 729 040	97 290

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

Na dzień 30 czerwca 2014 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 akcję 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 2014 roku, w porównaniu do 31 grudnia 2013 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

33 b. Kapitał zapasowy

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

33 c. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży w kwocie netto oraz zysków i strat aktuarialnych netto dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia.

Składniki te zostają wysięgowane z kapitału z aktualizacji wyceny (z wyjątkiem zysków / strat aktuarialnych netto z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia) w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat).

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 576	(2 309)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności	(2 029)	366
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń	277	277
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych ujętej w kapitale z aktualizacji wyceny	86	369
Podatek odroczony od wyceny zysków/strat aktuarialnych ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny	(54)	(54)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(144)	(1 351)

33 d. Pozostałe kapitały rezerwowe

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

34. Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku Grupa dokonała następującej klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej oraz tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w wartości godziwej:

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

(i) Instrumenty finansowe niewyceniane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

- 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

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Grupa ujmuje kredyty i pożyczki oraz obligacje korporacyjne zakwalifikowane zgodnie z MSR 39 do kategorii pożyczki i należności.

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy 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 bilansową. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, przyjęto korektę zerową.

Wyznaczenie wartości godziwej korporacyjnych dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji call w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji call wbudowanej w 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.

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych banków zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla papierów wartościowych 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.

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

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

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

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwą 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 bilansowy, a sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej 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 bilansowego, odpowiadająca liczbie dni pozostałych od daty bilansowej do terminu zapadalności. Dla depozytów bieżących przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	285 956	285 956	327 242	327 242
Należności od innych banków	70 781	71 344	36 329	36 327
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 126 299	4 863 348	5 055 712	4 911 687
W rachunku bieżącym od klientów	72 407	72 407	71 625	71 625
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	5 053 892	4 790 941	4 984 087	4 840 062
osoby fizyczne	4 137 770	3 880 549	4 018 533	3 885 619
- kredyty konsumpcyjne	1 729 903	1 590 114	1 667 501	1 630 554
- kredyty na nieruchomości	2 393 107	2 275 675	2 337 628	2 241 661
- kredyty w rachunku karty kredytowej	14 760	14 760	13 404	13 404
klienci instytucjonalni	588 952	586 127	608 964	603 406
instytucje samorządowe	327 170	324 265	356 590	351 037
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	390 673	403 936	387 018	399 701
Pozostałe aktywa	34 751	34 751	27 074	27 074
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	61	61	11	11
Zobowiązania wobec innych banków	8 505	8 505	41 762	41 762
Zobowiązania wobec klientów	5 710 482	5 679 604	6 230 578	6 209 726
Pozostałe zobowiązania	113 650	113 650	88 821	88 821
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	440 838	441 182	431 597	427 256
Zobowiązania podporządkowane	142 094	140 803	142 027	140 974

Stan na

**30 czerwca 2014
(niezbadane)**

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	285 956	0	285 956
Należności od innych banków	0	8 306	63 038	71 344
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	72 407	4 790 941	4 863 348
W rachunku bieżącym od klientów	0	72 407	0	72 407
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	0	0	4 790 941	4 790 941
osoby fizyczne	0	0	3 880 549	3 880 549
- kredyty konsumpcyjne	0	0	1 590 114	1 590 114
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 275 675	2 275 675
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	14 760	14 760
klienci instytucjonalni	0	0	586 127	586 127
instytucje samorządowe	0	0	324 265	324 265
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	399 008	0	4 928	403 936
Pozostałe aktywa	0	34 751	0	34 751
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	61	0	61
Zobowiązania wobec innych banków	0	8 505	0	8 505
Zobowiązania wobec klientów	0	3 022 774	2 656 830	5 679 604
Pozostałe zobowiązania	0	113 650	0	113 650
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	441 182	441 182
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 803	140 803

Stan na

31 grudnia 2013

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	327 242	0	327 242
Należności od innych banków	0	6 147	30 180	36 327
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	71 625	4 840 062	4 911 687
W rachunku bieżącym od klientów	0	71 625	0	71 625
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	0	0	4 840 062	4 840 062
osoby fizyczne	0	0	3 885 619	3 885 619
- kredyty konsumpcyjne	0	0	1 630 554	1 630 554
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 241 661	2 241 661
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	13 404	13 404
klienci instytucjonalni	0	0	603 406	603 406
instytucje samorządowe	0	0	351 037	351 037
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	384 760	0	14 941	399 701
Pozostałe aktywa	0	27 074	0	27 074
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	11	0	11
Zobowiązania wobec innych banków	0	41 762	0	41 762
Zobowiązania wobec klientów	0	2 876 961	3 332 765	6 209 726
Pozostałe zobowiązania	0	88 821	0	88 821
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	427 256	427 256
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 974	140 974

(ii) Instrumenty finansowe wyceniane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

**Stan na
 30 czerwca 2014
 (niezbadane)**

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	473 086	501 533	29 825	1 004 444
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11 152	1 671	0	12 823
Inwestycyjne aktywa finansowe	461 934	499 862	29 825	991 621
- dostępne do sprzedaży	461 934	499 862	29 825	991 621
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	219	0	219
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	219	0	219

**Stan na
 31 grudnia 2013**

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	585 445	841 194	29 740	1 456 379
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 369	0	1 369
Inwestycyjne aktywa finansowe	585 445	839 825	29 740	1 455 010
- dostępne do sprzedaży	585 445	839 825	29 740	1 455 010
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 Poziomem I i Poziomem II. Ponadto, nie miały miejsca przesunięcia z oraz do Poziomu III.

Z uwagi na niewielką skalę zawierania transakcji pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami, Grupa w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Grupy ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w I półroczu 2014 roku, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2014	29 740
Zyski lub straty	373
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	566
- przychody z tytułu odsetek	859
- wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	(293)
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych	(193)
Zakupy	0
Sprzedaże	0
Zapłacone odsetki	(288)
Transfery	0
Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	29 825

Poziom III	Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2013	9 068
Zyski lub straty	1 024
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	1 056
- przychody z tytułu odsetek	1 404
- wynik na działalności inwestycyjnej	(348)
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych	(32)
Zakupy	21 461
Sprzedaże	0
Zapłacone odsetki	(1 813)
Transfery	0
Stan na 31 grudnia 2013	29 740

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi -2 tys. zł, natomiast przy spadku spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi 2 tys. zł.

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

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku (dane w tysiącach złotych)

Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych obserwowalnych i nieobserwowalnych
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013				
	tys. zł	tys. zł				
1) Obligacje i bony Skarbu Państwa	Aktywa: 473.086	Aktywa: 585.445	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, notowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2) Bony pieniężne	Aktywa: 499.862	Aktywa: 839.825	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3) Swapy stóp procentowych	Aktywa: 1.671	Aktywa: 1.369	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
	Zobowiązania: 41	Zobowiązania: 17				
4) FRA	Zobowiązania: 138	nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
5) FX swap	Zobowiązania: 40	nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depo oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
6) Dłużne papiery wartościowe (obligacje komercyjne)	Aktywa: 29.825	Aktywa: 29.740	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Stosowane spready: obligacje BPS: 463pb obligacje IPS1014: 14pb	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.

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

35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	285 956	294 145
Rachunki bieżące	6 633	6 258
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	0	40 009
Razem	292 589	340 412

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

36. Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	177 441	261 402
- niewykorzystane linie kredytowe	161 986	244 504
- limity na kartach kredytowych	15 455	16 898
Gwarancyjne	46 711	47 166
- gwarancje udzielone	46 711	47 166
Razem	224 152	308 568

Zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	177 441	261 402
Bez określonego terminu	83 833	131 249
Do 1 miesiąca	6 158	9 548
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	14 969	23 828
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	38 362	72 709
Powyżej 1 roku do 5 lat	34 119	24 068
Gwarancyjne	46 711	47 166
Do 1 miesiąca	0	34
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	22
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 299	155
Powyżej 1 roku do 5 lat	45 412	46 955
Razem	224 152	308 568

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

Sprawy sądowe

Zarówno w I półroczu 2014 roku jak i w 2013 roku Grupa nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy. Wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organem administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Grupa jest stroną pozwaną, dla których Grupa szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na dzień 30 czerwca 2014 roku 628 tys. zł oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku 473 tys. zł.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku (dane w tysiącach złotych)

37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Stan na
30 czerwca 2014
(niezbadane)

Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	32 793	36 440
	Zastaw z tytułu umowy o współpracy w zakresie obsługi kart płatniczych i kredytowych	- *)	9 322
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	165 132	165 170
Razem		197 925	210 932

*) zabezpieczeniu podlegają wszelkie zobowiązania wynikające z zawartej umowy o współpracy w zakresie personalizacji kart płatniczych organizacji VISA/MasterCard, obsługi i rozliczania transakcji dokonanych na terenie Polski i za granicą przy użyciu kart VISA/MasterCard Banku Poczowego SA oraz obsługi rachunków kart kredytowych.

Stan na
31 grudnia 2013

Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	35 206	37 484
	Zastaw z tytułu umowy o współpracy w zakresie obsługi kart płatniczych i kredytowych	- *)	9 089
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	49 599	49 610
Razem		84 805	96 183

*) zabezpieczeniu podlegają wszelkie zobowiązania wynikające z zawartej umowy o współpracy w zakresie personalizacji kart płatniczych organizacji VISA/MasterCard, obsługi i rozliczania transakcji dokonanych na terenie Polski i za granicą przy użyciu kart VISA/MasterCard Banku Poczowego SA oraz obsługi rachunków kart kredytowych.

38. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Grupą to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Grupę: PKO Bank Polski S.A.,
- podmioty wchodzące w skład Grupy Poczty Polskiej S.A.,
- główna kadra kierownicza: członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej, dyrektorzy Banku oraz jednostek zależnych od Banku,
- główna kadra kierownicza Poczty Polskiej S.A.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Grupa zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Polskiego, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 2014 roku i w 2013 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanimi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanimi:

- pakiet umów związanych z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Poczta Polską S.A. w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z dnia 2 września 2011 roku,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank 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, w tym w szczególności umowa cash processingu,
- umowa o współpracy w zakresie uruchamiania i funkcjonowania Mikrooddziałów (MO) Banku w sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

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

Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczты Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	16 439	94	13 252	246
Rachunki nostro	0	94	0	0
Kredyty udzielone	0	0	13 252	0
Inne należności	16 439	0	0	246
Zobowiązania	298 171	1 117	3 877	54 739
Depozyty otrzymane	206 247	0	3 875	50 760
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	1 117	0	0
Inne zobowiązania	91 924	0	2	3 979
Operacje pozabilansowe	45 623	2 292	324	206
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	45 623	2 292	324	206
- udzielone	45 623	0	324	206
- otrzymane	0	2 292	0	0

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczты Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 163	0	298	19 531
- z tytułu odsetek	0	0	288	4
- z tytułu prowizji	8 161	0	10	19 439
- z tytułu innych przychodów	2	0	0	88
Koszty	(31 758)	(694)	(9 699)	(576)
- z tytułu odsetek	(4 508)	0	(46)	(440)
- z tytułu prowizji	(18 273)	(694)	(21)	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(8 977)	0	0	(136)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(9 632)	0

Stan na 31 grudnia 2013	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	43 251	25	10 535	364
Rachunki nostro	0	25	0	0
Kredyty udzielone	0	0	10 535	341
Inne należności	43 251	0	0	23
Zobowiązania	1 008 516	0	2 691	50 374
Depozyty otrzymane	900 085	0	2 691	49 929
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	8 182
Inne zobowiązania	108 431	0	0	445
Operacje pozabilansowe	73 753	2 374	308	205
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	73 753	2 374	308	205
- udzielone	73 753	0	308	205
- otrzymane	0	2 374	0	0

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

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2013	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	73 449	327 235	40 899	356 680
Kredyty udzielone	3	327 235	14	356 673
Inne należności	73 446	0	40 885	7
Zobowiązania	3 924	116 439	36 649	98 747
Depozyty otrzymane	2 806	116 425	36 649	98 746
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	1 117	0	0	0
Inne zobowiązania	1	14	0	1
Operacje pozabilansowe	2 292	0	2 374	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	2 292	0	2 374	0
- udzielone	0	0	0	0
- otrzymane	2 292	0	2 374	0

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)		okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	851	5 949	1 110	9 227
- z tytułu odsetek	808	5 829	1 066	8 981
- z tytułu prowizji	43	110	44	244
- z tytułu innych przychodów	0	10	0	2
Koszty	(1 087)	(1 101)	(881)	(2 446)
- z tytułu odsetek	(242)	(1 065)	(429)	(2 436)
- z tytułu prowizji	(692)	(27)	(256)	(9)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(153)	(1)	(196)	0
- z tytułu innych kosztów	0	(8)	0	(1)

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 5 b

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

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank nie posiadał zaangażowania kredytowego wobec członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Rady Nadzorczej jednostek zależnych Banku oraz Członków Rady Nadzorczej podmiotu dominującego wobec Banku.

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank posiadał zaangażowanie kredytowe wobec Członka Zarządu Banku w wysokości 399 tys. zł, dwóch Członków Zarządu jednostek zależnych Banku w wysokości 832 tys. zł, oraz wobec jednego z Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku w wysokości 256 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank nie posiadał zaangażowania kredytowego wobec Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, Członków Rady Nadzorczej jednostek zależnych Banku oraz Członków Rady Nadzorczej podmiotu dominującego wobec Banku.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank posiadał zaangażowanie kredytowe wobec dwóch Członków Zarządu jednostek zależnych Banku w wysokości 851 tys. zł, oraz wobec jednego z Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku w wysokości 91 tys. zł.

39.Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Grupy.

40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Pocztowego

Zasady zarządzania ryzykiem w Grupie nie uległy istotnej zmianie w I półroczu 2014 roku wobec stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na koniec grudnia 2013 roku.

Ryzyko kredytowe

Na 30 czerwca 2014 roku oraz na 31 grudnia 2013 roku kredyty z utratą wartości i udział kredytów z utratą wartości w portfelu brutto kształtowały się w następujący sposób

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2013	
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów przeterminowanych brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów przeterminowanych brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii
	tys. zł		tys. zł	
W rachunku bieżącym od klientów	17 376	21,1%	16 409	20,6%
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	266 895	5,1%	260 832	5,1%
osoby fizyczne	208 199	4,9%	189 362	4,6%
- kredyty konsumpcyjne	130 319	7,2%	114 152	6,6%
- kredyty na nieruchomości	74 531	3,1%	72 761	3,1%
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 349	20,0%	2 449	16,5%
klienci instytucjonalni	58 596	9,4%	71 470	11,2%
instytucje samorządowe	100	0,0%	0	0,0%
Razem	284 271		277 241	

Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2013 roku poziom ryzyka płynności Grupy nie uległ istotnym zmianom. Ryzyko płynności Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko płynności jest nieistotne.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 30 czerwca 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku.

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013	Limit
M1 (w tys. zł)	525 648	447 457	0
M2	1,51	1,31	1
M3	4,12	2,88	1
M4	1,16	1,13	1

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2013 roku poziom ryzyka rynkowego Grupy nie uległ istotnym zmianom. Ryzyko rynkowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko rynkowe jest nieistotne.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2013 roku poziom ryzyka stopy procentowej Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2013 roku poziom ryzyka walutowego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2013 roku profil ryzyka operacyjnego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

41. Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitałowa

Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku w I półroczu 2014 roku utrzymywał się na poziomie powyżej wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych dotyczących współczynnika wypłacalności i wskaźnika Tier 1.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

9 września 2014 roku Tomasz Bogus Prezes Zarządu

9 września 2014 roku Szymon Midera Wiceprezes Zarządu

9 września 2014 roku Michał Sobiech Członek Zarządu

9 września 2014 roku Paweł Szałowski Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

9 września 2014 roku Michał Sasim Dyrektor Departamentu
Rachunkowości