



Bank Poczty

Bank Poczty S.A.

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

Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	3
Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.....	11
1 Informacje ogólne.....	11
2 Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	11
3 Skład Zarządu Banku	11
4 Zasady rachunkowości.....	12
4 a. Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości	12
4 b. Zmiany danych porównawczych.....	15
4 c. Profesjonalny osąd.....	17
4 d. Niepewność szacunków	17
4 e. Zmiana szacunków.....	17
5 Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	18
6 Wynik z tytułu odsetek.....	21
7 Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	22
8 Przychody z tytułu dywidend	22
9 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	23
10 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych.....	23
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 Podział wyniku finansowego	28
17 Kasa i środki w Banku Centralnym.....	28
18 Należności od innych banków	29
18 a. Należności od innych banków (netto).....	29
18 b. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości	29
18 c. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	29
19 Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	30
20 Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	31
21 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	33
21 a. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	33
21 b. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)	33
21 c. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości	34
21 d. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości	36
21 e. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	37

22	Inwestycyjne aktywa finansowe	38
23	Inwestycje w jednostkach zależnych	41
24	Rzeczowe aktywa trwałe	42
25	Wartości niematerialne	45
26	Pozostałe aktywa	48
27	Zobowiązania wobec innych banków	48
28	Zobowiązania wobec klientów	49
29	Rezerwy	50
30	Pozostałe zobowiązania	52
31	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52
32	Zobowiązania podporządkowane	54
33	Kapitały własne	55
33 a.	Kapitał zakładowy	55
33 b.	Kapitał zapasowy	56
33 c.	Kapitał z aktualizacji wyceny	56
33 d.	Pozostałe kapitały rezerwowe	56
34	Wartość godziwa instrumentów finansowych	57
35	Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	64
36	Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe	64
37	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	66
38	Informacje o podmiotach powiązanych	67
39	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	71
40	Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku	72
41	Zarządzanie kapitałem	73

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	6	209 881	223 571
Koszty z tytułu odsetek	6	(76 994)	(108 581)
Wynik z tytułu odsetek		132 887	114 990
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	53 281	30 353
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	(20 877)	(15 076)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		32 404	15 277
Przychody z tytułu dywidend	8	1 859	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	1 292	1 239
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	10	1 194	5 049
Ogólne koszty administracyjne	11	(112 230)	(106 970)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	12	(28 847)	(19 891)
Pozostałe przychody operacyjne	13	4 596	3 940
Pozostałe koszty operacyjne	14	(2 587)	(1 964)
Wynik na działalności operacyjnej		30 568	11 670
Zysk brutto		30 568	11 670
Podatek dochodowy	15	(6 332)	(1 896)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		24 236	9 774

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

** W okresie zakończonym 30 czerwca 2014 roku oraz w okresie porównawczym w Banku Pocztowym S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana

Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 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	24 236	9 774
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:		
- podatek odroczony		
	1 207	(7 348)
	(283)	1 724
Pozostałe całkowite dochody razem	1 207	(7 348)
Dochody całkowite razem	25 443	2 426

* Przekształcony, szczegóły opisano w notcie 4b

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień 30 czerwca 2014 roku

Nota	Stan na	Stan na	
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013	
	tys. zł	tys. zł	
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	285 954	327 240
Należności od innych banków	18	70 691	36 318
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	12 823	1 369
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	5 136 310	5 064 738
Inwestycyjne aktywa finansowe:	22	1 382 302	1 842 036
- dostępne do sprzedaży	22	991 629	1 455 018
- utrzymywane do terminu zapadalności	22	390 673	387 018
Inwestycje w jednostkach zależnych	23	5 964	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	24	39 842	42 687
Wartości niematerialne	25	27 114	30 207
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		21 476	16 168
Pozostałe aktywa	26	34 349	26 007
Aktywa razem		7 016 825	7 392 734
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	19	165 170	49 610
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	219	17
Zobowiązania wobec klientów	28	5 716 005	6 236 710
Rezerwy	29	2 866	3 311
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 363	3 107
Pozostałe zobowiązania	30	113 356	88 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	440 838	431 597
Zobowiązania podporządkowane	32	142 094	142 027
Zobowiązania razem		6 595 477	6 996 829
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		97 290	97 290
Kapitał zapasowy		32 727	32 727
Kapitał z aktualizacji wyceny		(143)	(1 350)
Pozostałe kapitały rezerwowe		267 238	242 207
Zyski zatrzymane		24 236	25 031
Kapitał własny ogółem	33	421 348	395 905
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 016 825	7 392 734

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	24 236	9 774
Korekty razem:	(57 033)	(587 829)
Amortyzacja	11 143	10 625
Dywidendy	(1 859)	0
Odsetki naliczone	(685)	(1 631)
Odsetki zapłacone	12 344	12 569
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	0	(6)
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	(71 572)	(128 928)
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	(8 342)	(4 752)
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 udzielonym przyrzeczeniem odkupu	115 560	41 814
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	202	559
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(520 705)	(344 599)
Zmiana stanu rezerw	(445)	320
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	24 985	58 990
Zapłacony podatek dochodowy	(8 667)	(10 289)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	6 332	1 896
Inne pozycje	390	120
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(32 797)	(578 055)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	12
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0	12
Wydatki z działalności inwestycyjnej	5 597	10 006
Nabycie wartości niematerialnych	2 427	5 043
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	3 170	4 963
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 597)	(9 994)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	91 859	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych	90 000	0
Inne wpływy z działalności finansowej	1 859	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	(796)	(12 881)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(39 190)	(600 930)
- różnice kursowe netto	(666)	(134)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	331 687	941 316
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	35	292 497
	292 497	340 386

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

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	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2014 roku	97 290	24 127	8 600	(1 350)	242 207	(11 840)	36 871	395 905
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	24 236	24 236
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	1 207	0	0	0	1 207
Całkowite dochody	0	0	0	1 207	0	0	24 236	25 443
Podział zysku	0	0	0	0	25 031	11 840	(36 871)	0
Na dzień 30 czerwca 2014 roku (niezbadane)	97 290	24 127	8 600	(143)	267 238	0	24 236	421 348

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 roku

	Nota	Kapitał	Kapitał zapasowy		Kapitał z	Pozostałe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny
		zakładowy	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji	aktualizacji wyceny	kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	finansowy netto bieżącego okresu	ogółem
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2013 roku		97 290	24 127	8 600	4 371	195 070	(5 410)	40 707	364 755
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	36 871	36 871
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	(5 721)	0	0	0	(5 721)
Całkowite dochody		0	0	0	(5 721)	0	0	36 871	31 150
Podział zysku		0	0	0	0	47 137	(6 430)	(40 707)	0
Na dzień 31 grudnia 2013 roku	33	97 290	24 127	8 600	(1 350)	242 207	(11 840)	36 871	395 905

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	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2013 roku	97 290	24 127	8 600	4 371	195 070	(5 410)	40 707	364 755
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	10 276	10 276
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	(7 348)	0	0	0	(7 348)
Całkowite dochody	0	0	0	(7 348)	0	0	10 276	2 928
Podział zysku	0	0	0	0	47 137	(6 430)	(40 707)	0
Na dzień 30 czerwca 2013 roku (niezbadane)	97 290	24 127	8 600	(2 977)	242 207	(11 840)	10 276	367 683
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości	0	0	0	0	0	0	(502)	(502)
Na dzień 30 czerwca 2013 roku (niezbadane)*	97 290	24 127	8 600	(2 977)	242 207	(11 840)	9 774	367 181

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1 Informacje ogólne

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

Bank zarejestrowano pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku 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 Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

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

3 Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku Pocztowego S.A. 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.

4 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

Bank dokonał analizy wymogów nowych standardów i zmian do standardów. Nie miały one znaczącego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe.

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

Sporządzając niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Bank nie zastosował 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).

Bank dokonał 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 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).

Bank dokonał 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 sprawozdaniach finansowych Banku. 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 sprawozdania finansowe Banku.

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

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

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2014 roku.

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

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2014 roku do dnia 30 czerwca 2014 roku i okresach porównawczych w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4 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 Bank do umów kredytowych jest dobrowolny, w poprzednich okresach sprawozdawczych Bank traktował tego typu produkty ubezpieczeniowe oraz produkty kredytowe jako niezależne, a przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujmował jednorazowo jako przychody prowizyjne. W przypadku, gdy produkt ubezpieczeniowy stanowił zabezpieczenie kredytu, traktowany był jako powiązany z kredytem, a Bank ujmował część przychodu z tytułu sprzedaży takiego produktu ubezpieczeniowego, oszacowaną jako wartość godziwą usługi pośrednictwa, jednorazowo jako przychód prowizyjny a pozostałą część rozliczał 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 Bank, kryteria oceny bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z kredytem, a także wdrażały model wartości godziwej do podziału wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń. Bank zaimplementował 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 Bank 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 sprzedaż produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytem.

Poniżej pokazano wpływ opisanych powyżej zmian w zasadach (polityce) rachunkowości na poszczególne pozycje 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
Działalność kontynuowana	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	219 388	4 183	(i)	223 571
Koszty z tytułu odsetek	(108 581)	0		(108 581)
Wynik z tytułu odsetek	110 807	4 183		114 990
Przychody z tytułu prowizji i opłat	36 585	(6 232)	(ii)	30 353
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(16 369)	1 293	(iii)	(15 076)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	20 216	(4 939)		15 277
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	(106 970)	0		(106 970)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(20 027)	136	(iv)	(19 891)
Pozostałe przychody operacyjne	3 940	0		3 940
Pozostałe koszty operacyjne	(1 964)	0		(1 964)
Wynik na działalności operacyjnej	12 290	(620)		11 670
Zysk brutto	12 290	(620)		11 670
Podatek dochodowy	(2 014)	118	(v)	(1 896)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	10 276	(502)		9 774
Pozostałe całkowite dochody razem	(7 348)	0		(7 348)
Dochody całkowite razem	2 928	(502)		2 426

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

- (i) Korekta przychodów z tytułu odsetek w związku ze zmianą zasad ujmowania przychodów Banku 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 Banku 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 Banku 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 Banku 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 Banku ze sprzedaży ubezpieczeń.

4 c. Profesjonalny osąd

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

4 d. Niepewność szacunków

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

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku 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 odpisy emerytalno-rentowe (programy określonych świadczeń).

4 e. Zmiana szacunków

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

5 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 Banku.

Dla celów zarządczych działalność Banku 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 Banku nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Segment detaliczny Banku

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 Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych będących osobami prawnym, osobami fizycznymi i 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 Banku

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje wynik działalności prowadzonej w zakresie usług rozliczeniowych oraz działalności skarbowej. W obszarze usług rozliczeniowych Bank 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 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	0	0	132 887
- sprzedaż klientom zewnętrznym	108 564	13 925	0	0	10 398	132 887
- sprzedaż innym segmentom	(923)	2 856	8 465	0	(10 398)	0
Wynik z tytułu prowizji	17 307	7 426	7 671	0	0	32 404
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	2 486	1 859	0	4 345
Wynik na działalności bankowej	124 948	24 207	18 622	1 859	0	169 636
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2 279	(282)	12	0	0	2 009
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(90 519)	(13 326)	(8 385)	0	0	(112 230)
- amortyzacja	(9 790)	(679)	(674)	0	0	(11 143)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(21 848)	(6 999)	0	0	0	(28 847)
Wynik na działalności operacyjnej	14 860	3 600	10 249	1 859	0	30 568
Zysk (strata) brutto	14 860	3 600	10 249	1 859	0	30 568
Podatek dochodowy	0	0	0	(6 332)	0	(6 332)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	14 860	3 600	10 249	(4 473)	0	24 236

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

okres

od 01.01.2013

do 30.06.2013

(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	93 564	17 447	3 979	0	0	114 990
- sprzedaż klientom zewnętrznym	78 476	16 692	0	0	19 822	114 990
- sprzedaż innym segmentom	15 088	755	3 979	0	(19 822)	0
Wynik z tytułu prowizji	(1 403)	6 617	10 063	0	0	15 277
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	0	0	136 555
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1 863	(149)	262	0	0	1 976
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(82 157)	(17 155)	(7 658)	0	0	(106 970)
- amortyzacja	(8 486)	(1 387)	(752)	0	0	(10 625)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(14 301)	(5 590)	0	0	0	(19 891)
Wynik na działalności operacyjnej	(2 434)	1 170	12 934	0	0	11 670
Zysk (strata) brutto	(2 434)	1 170	12 934	0	0	11 670
Podatek dochodowy	0	0	0	(1 896)	0	(1 896)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(2 434)	1 170	12 934	(1 896)	0	9 774

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

* 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, inwestycje w jednostkach zależnych, 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 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
Aktywa segmentu	5 657 425	1 359 400	0	0	0	7 016 825
Zobowiązania segmentu	5 328 275	1 688 550	0	0	0	7 016 825

Stan na

31 grudnia 2013

	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	5 746 155	1 646 579	0	0	0	7 392 734
Zobowiązania segmentu	4 898 989	2 493 745	0	0	0	7 392 734

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.

6 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:	181 803	183 841
od kredytów w rachunku bieżącym	3 700	3 770
od kredytów i pożyczek terminowych:	178 103	180 071
- osoby fizyczne	154 287	149 485
- klienci instytucjonalni	17 985	21 596
- 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	209 881	223 571

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

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:	61 923	97 030
od rachunków bieżących	16 770	25 881
od depozytów terminowych:	45 153	71 149
- osoby fizyczne	35 235	53 512
- klienci instytucjonalni	9 341	16 920
- instytucje samorządowe	577	717
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	13 337	11 008
Razem	76 994	108 581

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

7 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	572	569
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	21 089	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	1 965	1 552
Razem	53 281	30 353

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

	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	8 685	6 499
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	3 959	2 494
obsługi kasowej świadczonej na rzecz Banku	3 105	2 684
pozostałych usług	5 128	3 399
Razem	20 877	15 076

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

8 Przychody z tytułu dywidend

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku przychody Banku z tytułu dywidend wyniosły 1.859 tys. zł, w tym:

- od Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. 621 tys. zł,
- od Centrum Operacyjnego Sp. z o.o. 1.238 tys. zł.

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, w tym:	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 4b

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 4b

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	45 014	42 505
Wynagrodzenia	37 621	35 452
Narzuty na wynagrodzenia	6 536	6 233
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	857	820
Koszty rzeczowe	56 073	53 840
Inne świadczenia na rzecz pracowników	2 827	2 795
Materiały	1 383	1 530
Koszty usług obcych, w tym:	32 743	30 156
- koszty usług telekomunikacyjnych	6 631	7 320
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	2 792	2 973
- koszty remontów i napraw	776	740
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	3 100	665
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	7 828	7 263
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	8 184	7 641
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	2 732	2 456
- pozostałe	700	1 098
Koszty ubezpieczeń, czynszów dzierżawy	8 520	9 509
Koszty promocji i reklamy	4 944	5 952
Pozostałe koszty rzeczowe	560	416
Podatki i opłaty	1 815	1 817
Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	3 281	1 665
Amortyzacja, w tym :	11 143	10 625
Amortyzacja środków trwałych	5 986	5 882
Amortyzacja wartości niematerialnych	5 157	4 743
Razem	112 230	106 970

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

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				(niezbadane)	w tym IBNR		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty w rachunku bieżącym od klientów	(963)	27	(657)	(1 620)	(1 057)	(127)	819	(238)
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	(24 998)	(3 118)	(2 229)	(27 227)	(16 143)	(475)	(3 510)	(19 653)
osoby fizyczne	(21 274)	(1 784)	(347)	(21 621)	(14 222)	579	0	(14 222)
- kredyty konsumpcyjne	(18 821)	(3 187)	(347)	(19 168)	(6 184)	301	0	(6 184)
- kredyty na nieruchomości	(1 970)	1 522	0	(1 970)	(7 550)	323	0	(7 550)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(483)	(119)	0	(483)	(488)	(45)	0	(488)
klienci instytucjonalni	(3 726)	(1 336)	(1 882)	(5 608)	(1 559)	(719)	(3 503)	(5 062)
instytucje samorządowe	2	2	0	2	(362)	(335)	(7)	(369)
Razem	(25 961)	(3 091)	(2 886)	(28 847)	(17 200)	(602)	(2 691)	(19 891)

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

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 Banku	1 753	1 665
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	1 186	1 256
- inne przychody uboczne	567	409
Inne pozostałe przychody operacyjne	390	632
Razem	4 596	3 940

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

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 z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	382	129
Koszty z tytułu przekazania darowizn	173	137
Koszty z tytułu odpisów na należności oraz koszty spisania należności	1 939	1 636
Pozostałe	93	62
Razem	2 587	1 964

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

15 Podatek dochodowy

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	11 923	2 299
Odroczony podatek dochodowy	(5 591)	(403)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	6 332	1 896

Sprawozdanie z pozostałych całkowitych dochodów

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

	okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	okres od 01.01.2013 do 30.06.2013 (niezbadane)*
	tys. zł	tys. zł
Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej		
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	30 568	11 670
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	5 808	2 217
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	524	(321)
- składka na PFRON	140	125
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	361	80
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	81	50
- 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
- otrzymane dywidendy od spółek zależnych	(353)	0
- pozostałe koszty	57	(21)
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	6 332	1 896
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	6 332	1 896

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

16 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 rezerwy w kwocie 23.028.938,23 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 2.000.000,00 zł.

17 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	3 563	3 574
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	282 391	323 666
Razem	285 954	327 240

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

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 Banku na poszczególne daty bilansowe.

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

18 Należności od innych banków

18 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	6 543	4 447
Pozostałe należności	64 148	31 871
Należności od banków brutto	70 691	36 318
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0
Należności od banków netto	70 691	36 318

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	8 216	6 136
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	70 691	36 318

18 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.

18 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.

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

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

	Stan na 30 czerwca 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

20 Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	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 (według rodzaju)	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

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

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	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	200 000	0	100 000	100 000	0	400 000

21 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

21 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	79 940
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	5 201 431	5 109 590
osoby fizyczne:	4 249 333	4 113 978
- kredyty konsumpcyjne	1 798 355	1 724 018
- kredyty na nieruchomości	2 434 204	2 375 110
- kredyty w rachunku karty kredytowej	16 774	14 850
klienci instytucjonalni:	624 906	638 998
- kredyty na nieruchomości	304 623	293 506
- kredyty operacyjne	91 494	97 000
- kredyty inwestycyjne	166 029	161 512
- pożyczki hipoteczne pod zastaw nieruchomości	56 040	59 041
- 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	5 283 807	5 189 530
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	147 497	124 792
Kredyty i pożyczki netto	5 136 310	5 064 738

21 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	85 392	92 885
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	93 419	96 679
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	378 564	387 857
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 345 797	1 364 929
Powyżej 5 lat	3 125 087	3 030 836
Dla których termin zapadalności upłynął	108 051	91 552
Razem	5 136 310	5 064 738

21 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:	48 617	5 152 814	26 160	17 309	94 059	22 457	5 041 446	5 063 903
osoby fizyczne:	6 124	4 243 209	3 268	13 054	85 973	2 856	4 144 182	4 147 038
- kredyty konsumpcyjne	6 124	1 792 231	3 268	11 555	53 362	2 856	1 727 314	1 730 170
- kredyty na nieruchomości	0	2 434 204	0	1 251	30 845	0	2 402 108	2 402 108
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	16 774	0	248	1 766	0	14 760	14 760
klienci instytucjonalni	42 493	582 413	22 892	4 233	8 086	19 601	570 094	589 695
instytucje samorządowe	0	327 192	0	22	0	0	327 170	327 170
Razem	53 629	5 230 178	29 176	18 257	100 064	24 453	5 111 857	5 136 310

Noty do śródrocznego skróconego
sprawozdania finansowego
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	74 373	2 359	837	4 805	3 208	68 731	71 939
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	65 227	5 044 363	23 931	14 014	78 846	41 296	4 951 503	4 992 799
osoby fizyczne:	6 012	4 107 966	2 921	11 306	72 932	3 091	4 023 728	4 026 819
- kredyty konsumpcyjne	6 012	1 718 006	2 921	8 386	44 308	3 091	1 665 312	1 668 403
- kredyty na nieruchomości	0	2 375 110	0	2 751	27 347	0	2 345 012	2 345 012
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 850	0	169	1 277	0	13 404	13 404
klienci instytucjonalni	59 215	579 783	21 010	2 684	5 914	38 205	571 185	609 390
instytucje samorządowe	0	356 614	0	24	0	0	356 590	356 590
Razem	70 794	5 118 736	26 290	14 851	83 651	44 504	5 020 234	5 064 738

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).

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

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
30 czerwca 2014 (niezbadane)							
W rachunku bieżącym od klientów	17 376	65 000	9 021	948	8 355	64 052	72 407
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	267 073	4 934 358	120 219	17 309	146 854	4 917 049	5 063 903
osoby fizyczne:	208 352	4 040 981	89 241	13 054	119 111	4 027 927	4 147 038
- kredyty konsumpcyjne	130 280	1 668 075	56 630	11 555	73 650	1 656 520	1 730 170
- kredyty na nieruchomości	74 723	2 359 481	30 845	1 251	43 878	2 358 230	2 402 108
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 349	13 425	1 766	248	1 583	13 177	14 760
klienci instytucjonalni	58 621	566 285	30 978	4 233	27 643	562 052	589 695
instytucje samorządowe	100	327 092	0	22	100	327 070	327 170
Razem	284 449	4 999 358	129 240	18 257	155 209	4 981 101	5 136 310

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
31 grudnia 2013							
W rachunku bieżącym od klientów	16 410	63 530	7 164	837	9 246	62 693	71 939
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	261 026	4 848 564	102 777	14 014	158 249	4 834 550	4 992 799
osoby fizyczne:	189 556	3 924 422	75 853	11 306	113 703	3 913 116	4 026 819
- kredyty konsumpcyjne	114 184	1 609 834	47 229	8 386	66 955	1 601 448	1 668 403
- kredyty na nieruchomości	72 923	2 302 187	27 347	2 751	45 576	2 299 436	2 345 012
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 449	12 401	1 277	169	1 172	12 232	13 404
klienci instytucjonalni	71 470	567 528	26 924	2 684	44 546	564 844	609 390
instytucje samorządowe	0	356 614	0	24	0	356 590	356 590
Razem	277 436	4 912 094	109 941	14 851	167 495	4 897 243	5 064 738

21 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

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

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 4b

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 4b

23 Inwestycje w jednostkach zależnych

Bank posiada wyłącznie inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Stan na dzień 30 czerwca 2014 roku

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody za 6 miesięcy 2014 roku	Zyska/strata za 6 miesięcy 2014 roku
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	4 829	7 573	507
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	3 268	4 535	282

Stan na dzień 31 grudnia 2013 roku

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody za 6 miesięcy 2013 roku	Zyska/strata za 6 miesięcy 2013 roku
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	5 559	7 004	51
Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	3 607	3 229	26

24 Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2013
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	12 228	12 421
Grunty i inne	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	6 641	6 050
Urządzenia i maszyny	14 278	13 778
Środki trwałe w budowie	762	3 496
Środki transportu	27	45
Wyposażenie	5 407	6 092
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	0	306
Rzeczowe aktywa trwałe razem	39 842	42 687

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 5.963 tys. zł.

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	18 660	499	23 028	42 831	3 496	158	26 895	2 188	117 755
Zwiększenia	41	0	1 909	3 112	2 205	0	843	0	8 110
Zakupy bezpośrednie	41	0	172	598	1 763	0	597	0	3 171
Inne zwiększenia	0	0	1 737	2 514	442	0	246	0	4 939
Zmniejszenia	0	0	(33)	(1 267)	(4 939)	0	(452)	0	(6 691)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(33)	(1 267)	0	0	(452)	0	(1 752)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(4 939)	0	0	0	(4 939)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 701	499	24 904	44 676	762	158	27 286	2 188	119 174
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 239	0	16 978	29 053	0	113	20 803	1 882	75 068
Zwiększenia	234	0	1 304	2 610	0	18	1 531	306	6 003
Amortyzacja	234	0	1 294	2 603	0	18	1 531	306	5 986
Inne zmiany	0	0	10	7	0	0	0	0	17
Zmniejszenia	0	0	(19)	(1 265)	0	0	(455)	0	(1 739)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(19)	(1 265)	0	0	(438)	0	(1 722)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(17)	0	(17)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 473	0	18 263	30 398	0	131	21 879	2 188	79 332
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 421	499	6 050	13 778	3 496	45	6 092	306	42 687
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	12 228	499	6 641	14 278	762	27	5 407	0	39 842

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	18 446	499	21 898	37 368	3 003	145	26 512	2 188	110 059
Zwiększenia	214	0	2 292	7 527	6 055	13	2 223	0	18 324
Zakupy bezpośrednie	214	0	323	5 176	6 055	13	432	0	12 213
Inne zwiększenia	0	0	1 969	2 351	0	0	1 791	0	6 111
Zmniejszenia	0	0	(1 162)	(2 064)	(5 562)	0	(1 840)	0	(10 628)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 162)	(2 064)	(32)	0	(1 259)	0	(4 517)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(5 530)	0	(581)	0	(6 111)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 660	499	23 028	42 831	3 496	158	26 895	2 188	117 755
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	5 775	0	15 392	25 991	0	82	19 295	1 299	67 834
Zwiększenia	464	0	2 655	5 084	0	31	3 188	583	12 005
Amortyzacja	464	0	2 653	4 597	0	31	3 185	583	11 513
Inne zwiększenia	0	0	2	487	0	0	3	0	492
Zmniejszenia	0	0	(1 069)	(2 022)	0	0	(1 680)	0	(4 771)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 069)	(2 022)	0	0	(1 195)	0	(4 286)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(485)	0	(485)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 239	0	16 978	29 053	0	113	20 803	1 882	75 068
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 671	499	6 506	11 377	3 003	63	7 217	889	42 225
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	12 421	499	6 050	13 778	3 496	45	6 092	306	42 687

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	19 600	23 832
Nakłady na wartości niematerialne	3 904	2 363
Wartości niematerialne razem	27 114	30 207

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank był 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	79 759	2 363	86 604
Zwiększenia	202	487	1 771	2 460
Przeniesienie z nakładów	8	25	0	33
Zakupy bezpośrednie	194	462	1 771	2 427
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	78 178	3 904	86 579
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	470	55 927	0	56 397
Zwiększenia	438	4 719	0	5 157
Amortyzacja	438	4 719	0	5 157
Zmniejszenia	(21)	(2 068)	0	(2 089)
Sprzedaż, likwidacja	(21)	(2 068)	0	(2 089)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	887	58 578	0	59 465
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	4 012	23 832	2 363	30 207
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	3 610	19 600	3 904	27 114

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	67 257	4 557	73 951
Zwiększenia	2 345	12 643	7 554	22 542
Przeniesienie z nakładów	2 345	7 403	0	9 748
Zakupy bezpośrednie	0	5 240	7 554	12 794
Zmniejszenia	0	(141)	(9 748)	(9 889)
Sprzedaż, likwidacja	0	(141)	0	(141)
Rozliczenie nakładów	0	0	(9 748)	(9 748)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	4 482	79 759	2 363	86 604
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	4	46 632	0	46 636
Zwiększenia	466	9 432	0	9 898
Amortyzacja	466	9 432	0	9 898
Zmniejszenia	0	(137)	0	(137)
Sprzedaż, likwidacja	0	(137)	0	(137)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	470	55 927	0	56 397
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	2 133	20 625	4 557	27 315
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	4 012	23 832	2 363	30 207

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	18 092	12 917
Koszty do rozliczenia w czasie	6 659	3 513
Rozliczenia kart płatniczych	2 124	1 547
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	777	690
Inne aktywa	345	363
Razem pozostałe aktywa brutto	46 386	36 217
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(12 037)	(10 210)
Razem pozostałe aktywa netto	34 349	26 007

	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

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	555 778	588 918
Depozyty terminowe	644 989	1 387 382
Inne zobowiązania:	16 860	4 494
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	12 438	1 977
- pozostałe	4 422	2 517
Razem - Klienci instytucjonalni:	1 217 627	1 980 794
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 zobowiązania wobec klientów	5 716 005	6 236 710
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	2 507 200	3 039 232
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	180 507	314 385
O niekreślonej zapadalności	3 028 298	2 883 093

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	649	166	1 125	3 311
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	649	166	686	2 866
w tym:					
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	1 365	51	166	686	2 268
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0	598	0	0	598
Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)	1 365	649	166	686	2 866

	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 roku	2 469	593	166	684	3 912
Utworzenie/aktualizacja rezerw	338	108	0	4 304	4 750
Wzrost kwoty zdyskontowanej	570	0	0	0	570
Wykorzystanie rezerw	(57)	(5)	0	0	(62)
Rozwiązanie rezerw	(1 949)	(47)	0	(3 863)	(5 859)
Stan na 31 grudnia 2013	1 371	649	166	1 125	3 311
w tym:					
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	1 371	51	166	1 125	2 713
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0	598	0	0	598
Stan na 31 grudnia 2013	1 371	649	166	1 125	3 311

Rezerwy na sprawy sporne

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

Poniżej przedstawiono opis najistotniejszych spraw spornych Banku.

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

W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2.895 tys. zł (uczestniczący 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 Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego 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	31 803	39 536
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	52	306
Rozliczenia publiczno - prawne	3 707	4 494
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	42 362	29 171
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	393	251
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15 309	7 237
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	3 560	656
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	2 740	1 699
Przychody przyszłych okresów	1 384	1 435
Razem pozostałe zobowiązania	113 356	88 677
w tym:		
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	113 027	88 436
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
sprawozdania finansowego
Banku Pocztowego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku
(dane w tysiącach złotych)

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

Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
Obligacje	tys. zł			tys. zł
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). Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

**Stan na
31 grudnia 2013**

Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
Obligacje	tys. zł			tys. zł
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 Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

32 Zobowiązania podporządkowane

Klasyfikacja	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2014 (niezbadane)	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.

Stan na 30 czerwca 2014 (niezbadane)

Nazwa	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 105
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
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
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 wyksięgowane 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 programów 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	(53)	(53)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	(143)	(1 350)

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 Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby 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 Bank dokonał 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 Bank ma dostęp w dniu wyceny.
- Poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na Poziomie I, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio.
- Poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.

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

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank 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 Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach oraz dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii pożyczek i należności.

Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, 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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych i zobowiązań finansowych Banku 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 Banku oraz klasyfikację według hierarchii wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

	Stan na 30 czerwca 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	285 954	285 954	327 240	327 240
Należności od innych banków	70 691	71 254	36 318	36 316
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 136 310	4 873 359	5 064 738	4 920 713
W rachunku bieżącym od klientów	72 407	72 407	71 939	71 939
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	5 063 903	4 800 952	4 992 799	4 848 774
osoby fizyczne	4 147 038	3 889 817	4 026 819	3 893 905
- kredyty konsumpcyjne	1 730 170	1 590 381	1 668 403	1 631 456
- kredyty na nieruchomości	2 402 108	2 284 676	2 345 012	2 249 045
- kredyty w rachunku karty kredytowej	14 760	14 760	13 404	13 404
klienci instytucjonalni	589 695	586 870	609 390	603 832
instytucje samorządowe	327 170	324 265	356 590	351 037
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	390 673	403 936	387 018	399 701
Pozostałe aktywa	40 313	40 313	31 971	31 971
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	61	61	11	11
Zobowiązania wobec innych banków	8 505	8 505	41 762	41 762
Zobowiązania wobec klientów	5 716 005	5 685 127	6 236 710	6 215 858
Pozostałe zobowiązania	113 356	113 356	88 677	88 677
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	285 954	0	285 954
Należności od innych banków	0	8 216	63 038	71 254
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	72 407	4 800 952	4 873 359
W rachunku bieżącym od klientów	0	72 407	0	72 407
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	0	0	4 800 952	4 800 952
osoby fizyczne	0	0	3 889 817	3 889 817
- kredyty konsumpcyjne	0	0	1 590 381	1 590 381
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 284 676	2 284 676
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	14 760	14 760
klienci instytucjonalni	0	0	586 870	586 870
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	40 313	0	40 313
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	61	0	61
Zobowiązania wobec innych banków	0	8 505	0	8 505
Zobowiązania wobec klientów	0	3 028 298	2 656 829	5 685 127
Pozostałe zobowiązania	0	113 356	0	113 356
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	327 240	0	327 240
Należności od innych banków	0	6 136	30 180	36 316
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	71 939	4 848 774	4 920 713
W rachunku bieżącym od klientów	0	71 939	0	71 939
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	0	0	4 848 774	4 848 774
osoby fizyczne	0	0	3 893 905	3 893 905
- kredyty konsumpcyjne	0	0	1 631 456	1 631 456
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 249 045	2 249 045
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	13 404	13 404
klienci instytucjonalni	0	0	603 832	603 832
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	31 971	0	31 971
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	11	0	11
Zobowiązania wobec innych banków	0	41 762	0	41 762
Zobowiązania wobec klientów	0	2 883 093	3 332 765	6 215 858
Pozostałe zobowiązania	0	88 677	0	88 677
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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

**Stan na
 30 czerwca 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, Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji 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 zrealizowany z operacji papierami wartościowymi dostępnymi do sprzedaży	(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
sprawozdania finansowego
Banku Pocztowego 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” sprawozdania z sytuacji finansowej Bank 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. Bank 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 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	285 954	294 141
Rachunki bieżące	6 543	6 236
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	0	40 009
Razem	292 497	340 386

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

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

Sprawy sądowe

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

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

Noty do śródrocznego skróconego
sprawozdania finansowego
Banku Pocztowego 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 Pocztowego 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 Pocztowego SA oraz obsługi rachunków kart kredytowych.

38 Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

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

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

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2014 roku i w 2013 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanymi:

- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z dnia 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polska S.A. oraz Umowa Agencyjna zawarta w dniu 19 lipca 2013 roku ze Spółką Dystrybucyjną Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz 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 placówki Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych,
- umowa dotycząca udostępnienia stanowisk pracy oraz najmu/podnajmu pomieszczeń/lokali Spółce Dystrybucyjnej Banku Pocztowego sp. z o.o. przez Bank,
- umowy dotyczące świadczenia usług backoffice'owych dla potrzeb Banku, w tym w szczególności z Centrum Operacyjnym Sp. z o.o.

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	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	16 439	3	66	11 821	224
Rachunki nostro	0	3	0	0	0
Kredyty udzielone	0	0	0	11 821	0
Inne należności	16 439	0	66	0	224
Zobowiązania	298 168	1 117	6 908	3 777	54 739
Depozyty otrzymane	206 247	0	5 523	3 776	50 760
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przrzeczeniem odkupu	0	1 117	0	0	0
Inne zobowiązania	91 921	0	1 385	1	3 979
Operacje pozabilansowe	45 623	2 292	0	320	206
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	45 623	2 292	0	320	206
- udzielone	45 623	0	0	320	206
- otrzymane	0	2 292	0	0	0

okres od 01.01.2014 do 30.06.2014 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 163	0	508	272	19 437
- z tytułu odsetek	0	0	0	262	4
- z tytułu prowizji	8 161	0	3	10	19 423
- z tytułu innych przychodów	2	0	505	0	10
Koszty	(31 716)	(692)	(12 547)	(7 227)	(565)
- z tytułu odsetek	(4 508)	0	(64)	(44)	(440)
- z tytułu prowizji	(18 273)	(692)	(4 491)	(15)	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(8 935)	0	(7 992)	0	(125)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(7 168)	0

**Stan na
31 grudnia 2013**

	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	43 251	14	85	11 881	352
Rachunki nostro	0	14	0	0	0
Kredyty udzielone	0	0	0	11 881	341
Inne należności	43 251	0	85	0	11
Zobowiązania	1 008 503	0	6 427	2 693	58 540
Depozyty otrzymane	900 085	0	5 084	2 693	49 929
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	8 182
Inne zobowiązania	108 418	0	1 343	0	429
Operacje pozabilansowe	73 753	2 374	0	405	205
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	73 753	2 374	0	405	205
- udzielone	73 753	0	0	405	205
- otrzymane	0	2 374	0	0	0

**okres
od 01.01.2013
do 30.06.2013
(niezbadane)***

	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	11 940	0	504	311	6 281
- z tytułu odsetek	0	0	0	289	32
- z tytułu prowizji	11 528	0	2	21	6 242
- z tytułu innych przychodów	412	0	502	1	7
Koszty	(33 437)	(264)	(12 002)	(5 550)	(608)
- z tytułu odsetek	(9 972)	0	(71)	(67)	(509)
- z tytułu prowizji	(13 208)	(254)	(3 328)	(12)	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(10 257)	(10)	(8 603)	0	(99)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(5 471)	0

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

	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	(1 067)	(1 100)	(880)	(2 446)
- z tytułu odsetek	(242)	(1 065)	(429)	(2 436)
- z tytułu prowizji	(692)	(27)	(255)	(9)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(133)	0	(196)	0
- z tytułu innych kosztów	0	(8)	0	(1)

* Przekształcony, szczegóły opisano w nocie 4b

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 Banku, jednostek zależnych Banku oraz podmiotu dominującego wobec Banku

Transakcje zawierane z kadrami 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 sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku.

40 Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku

Zasady zarządzania ryzykiem w Banku nie uległy istotnej zmianie w I półroczu 2014 roku wobec stanu opisanego w 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%	16 410	20,5%
Kredyty i pożyczki terminowe, w tym:	267 073	5,1%	261 026	5,1%
osoby fizyczne	208 352	4,9%	189 556	4,6%
- kredyty konsumpcyjne	130 280	7,2%	114 184	6,6%
- kredyty na nieruchomości	74 723	3,1%	72 923	3,1%
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 349	20,0%	2 449	16,5%
klienci instytucjonalni	58 621	9,4%	71 470	11,2%
instytucje samorządowe	100	0,0%	0	0,0%
Razem	284 449		277 436	

Ryzyko płynności

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

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 Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko walutowe

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

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2013 roku profil ryzyka operacyjnego Banku 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