



Bank Pocztowy

Grupa Kapitałowa
Banku Poczтового S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2012 roku

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	7
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład Grupy	9
3. Skład Zarządu jednostki dominującej	10
4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
5. Zasady rachunkowości	10
6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	13
7. Wynik z tytułu odsetek	15
8. Wynik z tytułu prowizji i opłat	16
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	17
10. Wynik na działalności inwestycyjnej	17
11. Pozostałe przychody operacyjne	17
12. Pozostałe koszty operacyjne	18
13. Ogólne koszty administracyjne	18
14. Podatek dochodowy	19
15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	19
16. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	20
17. Zysk na jedną akcję	20
18. Kasa i środki w Banku Centralnym	21
19. Należności od innych banków	21
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22
21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	24
22. Inwestycyjne papiery wartościowe	29
23. Rzeczowe aktywa trwałe	30
24. Wartości niematerialne	34
25. Pozostałe aktywa	35
26. Zobowiązania wobec innych banków	36
27. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	36
28. Zobowiązania wobec klientów	37
29. Zobowiązania podporządkowane	37
30. Pozostałe zobowiązania	38
31. Rezerwy	38
32. Kapitały własne	39
33. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	41
34. Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe	41
35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	42
36. Informacje o podmiotach powiązanych	43
37. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	47
38. Zmiany w zasadach zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Pocztowego	47
39. Zarządzanie kapitałem	48

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za I półrocze 2012 roku

	Nota	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł
Działalność kontynuowana*)			
Przychody z tytułu odsetek	<u>7</u>	212 131	150 959
Koszty z tytułu odsetek	<u>7</u>	(101 947)	(58 696)
Wynik z tytułu odsetek		110 184	92 263
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	41 169	42 139
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	(11 900)	(15 124)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		29 269	27 015
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne)	<u>9</u>	2 781	1 376
Wynik na działalności inwestycyjnej	<u>10</u>	3 472	938
Pozostałe przychody operacyjne	<u>11</u>	2 632	2 759
Pozostałe koszty operacyjne	<u>12</u>	(4 410)	(2 817)
Ogólne koszty administracyjne	<u>13</u>	(111 997)	(106 309)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>16</u>	(12 060)	(4 086)
Wynik na działalności operacyjnej		19 871	11 139
Zysk brutto		19 871	11 139
Podatek dochodowy	<u>14</u>	(4 374)	(2 345)
Zysk netto		15 497	8 794
z tego przypadające na:			
- akcjonariuszy jednostki dominującej		15 497	8 794
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		9 729 040	9 729 040
Zysk na jedną akcję (w złotych)**):	<u>17</u>	1,59	0,90

*) W I półroczu 2012 roku zakończonym 30 czerwca 2012 roku oraz w okresie porównywalnym w Grupie Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana.

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

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za I półrocze 2012 roku

Nota	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zysk netto	15 497	8 794
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 724	334
<i>w tym podatek odroczony</i>	(1 108)	(79)
Pozostałe dochody razem	4 724	334
Dochody całkowite	20 221	9 128
z tego przypadające na:		
- akcjonariuszy jednostki dominującej	20 221	9 128

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień 30 czerwca 2012 roku

	Nota	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	169 644	74 043	16 314
Należności od innych banków	19	40 339	29 161	26 049
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	0	10 014	168
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	4 299 063	3 679 382	2 930 825
Inwestycyjne aktywa finansowe	22	1 136 128	1 324 712	1 380 310
- dostępne do sprzedaży	22	751 833	921 192	985 488
- utrzymywane do terminu zapadalności	22	384 295	403 520	394 822
Rzeczowe aktywa trwałe	23	45 139	47 703	47 292
Wartości niematerialne	24	25 335	24 801	22 031
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		40	2 937	1 632
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		10 896	11 403	17 612
Pozostałe aktywa	25	19 251	11 645	49 944
Aktywa razem		5 745 835	5 215 801	4 492 177
Zobowiązania i kapitał własny				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		9	10	26
Zobowiązania wobec innych banków	26	2 164	2 828	102 433
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	146	307	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	27	109 721	0	0
Zobowiązania wobec klientów	28	5 078 228	4 684 766	4 002 766
Rezerwy	31	4 695	4 827	7 149
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 347	0	39
Pozostałe zobowiązania	30	114 666	109 471	75 668
Zobowiązania podporządkowane	29	92 243	92 197	0
Zobowiązania razem		5 404 219	4 894 406	4 188 081
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy		97 290	97 290	97 290
Kapitał zapasowy		33 762	33 301	33 301
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 566	(2 158)	1 304
Pozostałe kapitały rezerwowe		195 070	163 944	163 944
Zyski zatrzymane		12 928	29 018	8 257
Kapitał własny ogółem	32	341 616	321 395	304 096
Zobowiązania i kapitał własny razem		5 745 835	5 215 801	4 492 177

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za I półrocze 2012 roku

Nota	Okres 6 miesięcy	Okres 6 miesięcy
	zakończony 30 czerwca 2012 (niezbadane)	zakończony 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	15 497	8 794
Korekty razem:	104 608	(390 909)
Amortyzacja	10 219	8 281
Odsetki	3 840	76
Zysk/strata z różnic kursowych	0	1
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	(60)	(1)
Zmiana stanu należności od innych banków	1 059	(1 391)
Zmiana instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	10 014	121
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(619 682)	(441 990)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	175 191	(247 054)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	19 226	9 190
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(7 529)	(39 105)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	0	8
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(664)	100 101
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	109 721	0
Zmiana wyceny pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(161)	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	393 463	243 642
Zmiana stanu rezerw	(132)	257
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	5 461	(17 361)
Zapłacony podatek dochodowy	268	(8 029)
Bieżące obciążenie podatkowe (rachunek zysków i strat)	4 374	2 345
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	120 105	(382 115)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	108	2
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	108	2
Wydatki z działalności inwestycyjnej	8 310	6 081
Nabycie wartości niematerialnych	4 504	1 303
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	3 806	4 778
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(8 202)	(6 079)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wydatki z działalności finansowej	4 064	311
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	312	311
Inne wydatki finansowe	3 752	0
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(4 064)	(311)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	107 839	(388 505)
w tym różnice kursowe netto	17	(5)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	79 849	408 495
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	187 688	19 990

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tysiącach złotych)



Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

za I półrocze 2012 roku zakończone dnia 30 czerwca 2012 roku

(niezbadane)	przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej						
	Nota	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2012 roku		97 290	33 301	(2 158)	163 944	29 018	321 395
Zysk za okres		0	0	0	0	15 497	15 497
Inne całkowite dochody		0	0	4 724	0	0	4 724
Całkowite dochody		0	0	4 724	0	15 497	20 221
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały		0	461	0	31 126	(31 587)	0
Na dzień 30 czerwca 2012 roku	32	97 290	33 762	2 566	195 070	12 928	341 616

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tysiącach złotych)



Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

za I półrocze 2011 roku zakończone dnia 30 czerwca 2011 roku

(niezbadane)	przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej						
	Nota	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2011 roku		97 290	32 727	970	140 151	23 830	294 968
Zysk za okres		0	0	0	0	8 794	8 794
Inne całkowite dochody		0	0	334	0	0	334
Całkowite dochody		0	0	334	0	8 794	9 128
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały		0	574	0	23 793	(24 367)	0
Na dzień 30 czerwca 2011 roku	32	97 290	33 301	1 304	163 944	8 257	304 096

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. („Grupa”) jest Bank Poczty S.A. („Bank”, jednostka dominująca”, „Spółka”).

Bank Poczty S.A. 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 2012 roku jest następujący:

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji	Udział w kapitale podstawowym %
Poczta Polska S.A.	7.296.770	7.296.770	10,00	74.9999
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2.432.270	2.432.270	10,00	25.0001

Od 31 grudnia 2011 roku w strukturze własności 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 (wg PKD 2004 działalność bankowa pozostała – symbol 65.12A).

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i Statutu Banku.

2. Skład Grupy

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2012 roku wchodzi Bank Poczty S.A. oraz następujące spółki zależne, konsolidowane metodą pełną:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale		
			30 czerwca 2012	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100 %	100 %	100 %
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %	100 %	100 %

Szczegółowy opis działalności spółek Grupy został zamieszczony w skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym za 2011 rok. Zakres tej działalności nie uległ zmianom w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2012 roku.

Zmiany w strukturze Grupy Banku Pocztowego

Skład Grupy Banku Pocztowego S.A. na 30 czerwca 2012 roku nie uległ zmianie w stosunku do składu Grupy zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2011 roku.

3. Skład Zarządu jednostki dominującej

Według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Tomasz Bogus – Prezes Zarządu,
Szymon Midera – Wiceprezes Zarządu,
Michał Sobiech – Członek Zarządu,

W stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:

- Pan Piotr Gawron Członek Zarządu Banku Pocztowego S.A. złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 31 maja 2012 roku.
- W dniu 25 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 lipca 2012 roku Pana Radosława Sałatę na Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A.

4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku Pocztowego S.A. za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w dniu 2 kwietnia 2012 roku.

Uchwałą Zarządu z dnia 22 sierpnia 2012 roku niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku.

5. Zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o zgodności śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego ze standardami rachunkowości

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

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

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), w szczególności zgodnie z MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku.

Na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej („UE”) proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF oraz standardami MSSF przyjętymi przez Unię Europejską.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku, z wyjątkiem zastosowania wymienionych poniżej zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2012 roku lub później.

Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły w życie

Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego innego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie.

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*: Prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów, – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdanie finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSR 28 (2011) *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i we wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSR 19 (2011) *Świadczenia pracownicze* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 27 (2011) *jednostkowe sprawozdanie finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie MSSF po raz pierwszy*: Pożyczki rządowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do różnych standardów: *Poprawki do MSSF(2012)* - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF opublikowane w dniu 17 maja 2012 roku (MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później,
- KIMSF 20: *Koszty usuwania nadkładu („stripping costs”)* poniesione w fazie produkcji w kopalni odkrywkowej – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później.
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub później,
Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub później,

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

MSSF 9 jest pierwszą fazą w pracach IASB nad zastąpieniem MSR 39 i obejmuje klasyfikację i wycenę aktywów i zobowiązań finansowych. W kolejnych fazach IASB zajmie się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości aktywów. Grupa dokona oceny wpływów standardu kompleksowo, razem z fazami jeszcze nie opublikowanymi. Odnośnie zmian do MSSF 7, zmiana precyzuje wymagania w zakresie ujawnień dotyczących transakcji przeniesienia aktywów finansowych. Grupa jest w trakcie analizy wpływu zmiany na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Okres i zakres sprawozdania

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 30 czerwca 2011 roku,
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki wchodzące w skład Grupy w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2012 roku.

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

Działalność zaniechana

W okresie obejmującym od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku i w okresie porównawczym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Zasady konsolidacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdania finansowe jego jednostek zależnych sporządzone na dzień 30 czerwca 2012 roku.

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

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

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

5.2 Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku dotyczą:

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

5.3 Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa zastosowała to samo podejście, które przyjęto przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków:

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

5.4 Zmiana szacunków

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

5.5 Porównywalność danych finansowych

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa nie dokonała zmian w stosunku do skonsolidowanego sprawozdania finansowego publikowanego za 2011 rok.

6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

W oparciu o stosowany model zarządczy, którego głównym kryterium stanowi podział według sprzedawanych produktów, świadczonych usług oraz odbiorców, działalność Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. została podzielona na następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, korporacyjny, rozliczeń i skarbu. Operacje skoncentrowane są na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Wyniki i pozycje bilansowe spółek zależnych nie są alokowane na segmenty.

Segment detaliczny

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych. Oferta zawiera produkty depozytowe, kredytowe, ubezpieczeniowe i inwestycyjne i jest kierowana do klientów poprzez ogólnopolską sieć placówek, bankowość internetową Pocztowy24 i Pocztowy SMS, Call Centre.

Segment korporacyjny

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

Segment rozliczeń i skarbu

Segment rozliczeń i skarbu w ujęciu zarządczym obejmuje:

- wynik działalności prowadzonej w zakresie usług rozliczeniowych. Najważniejsze usługi rozliczeniowe stanowią: obsługa dokumentów wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych, bezgotówkowe przekazywanie świadczeń ZUS świadczeniobiorcom oraz włączanie do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych.
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z operacji wymiany oraz wynik na działalności inwestycyjnej.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
(dane w tysiącach złotych)



Segment dokonuje również transakcji na rynku międzybankowym, lokuje nadwyżkę środków w instrumentach rynkowych lub pozyskuje środki dla Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. W transakcjach wewnętrznych odkupuje po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową. Wynik odsetkowy zrealizowany na tych operacjach jest w kolejnym etapie alokowany do wyników segmentów detalicznego i korporacyjnego.

Wielkości niezaalokowane oraz korekty i wyłączenia

„Wielkości niezaalokowane” obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów. Jest to wynik na działalności związanej ze spółkami Grupy oraz podatek dochodowy.

Kolumna „Korekty i wyłączenia” dotyczy wyników odsetkowych zrealizowanych w ramach działalności segmentu rozliczeń i skarbu, które podlegają alokacji na segmenty detaliczny i korporacyjny.

Okres zakończony 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment korporacyjny	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	86 501	23 578	0	105	0	110 184
- sprzedaż klientom zewnątrznym	70 941	3 035	0	105	36 103	110 184
- sprzedaż innym segmentom	15 560	20 543	0	0	(36 103)	0
Wynik z tytułu prowizji	6 773	8 783	13 049	664	0	29 269
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową	0	0	6 253	0	0	6 253
Wynik na działalności bankowej	93 274	32 361	19 302	769	0	145 706
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(847)	(915)	(16)	0	0	(1 778)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(80 942)	(22 029)	(9 026)	0	0	(111 997)
- amortyzacja	(7 712)	(2 026)	(481)	0	0	(10 219)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(10 288)	(1 772)	0	0	0	(12 060)
Wynik na działalności operacyjnej	1 197	7 645	10 260	769	0	19 871
Zysk brutto	1 197	7 645	10 260	769	0	19 871
Podatek dochodowy	0	0	0	(4 374)	0	(4 374)
Zysk netto	1 197	7 645	10 260	(3 605)	0	15 497
Aktywa segmentu	3 226 213	1 080 118	0	1 439 504	0	5 745 835
Zobowiązania i kapitały segmentu	3 528 807	1 544 068	0	672 960	0	5 745 835

¹⁾ wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Rok zakończony 31 grudnia 2011	Segment detaliczny	Segment korporacyjny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Korekty i wyłączenia	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	2 606 108	1 084 876	0	1 524 817	0	5 215 801
Zobowiązania i kapitały segmentu	3 146 685	1 514 691	0	554 425	0	5 215 801

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
(dane w tysiącach złotych)



Okres zakończony 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment korporacyjny	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	69 257	22 913	0	91	2	92 263
- sprzedaż klientom zewnętrznym	54 929	3 770	0	91	33 473	92 263
- sprzedaż innym segmentom	14 328	19 143	0	0	(33 471)	0
Wynik z tytułu prowizji	(1 775)	10 204	18 636	(50)	0	27 015
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową	0	0	2 314	0	0	2 314
Wynik na działalności bankowej	67 482	33 117	20 950	41	2	121 592
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	159	(206)	(11)	0	0	(58)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(75 569)	(19 583)	(11 157)	0	0	(106 309)
- amortyzacja	(6 031)	(1 674)	(576)	0	0	(8 281)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(2 950)	(1 136)	0	0	0	(4 086)
Wynik na działalności operacyjnej	(10 878)	12 192	9 782	41	2	11 139
Zysk brutto	(10 878)	12 192	9 782	41	2	11 139
Podatek dochodowy	0	0	0	(2 345)	0	(2 345)
Zysk netto	(10 878)	12 192	9 782	(2 304)	2	8 794
Aktywa segmentu	1 997 626	952 434	0	1 542 117	0	4 492 177
Zobowiązania i kapitały segmentu	2 510 881	1 493 339	0	487 957	0	4 492 177

¹⁾ wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Ujawnienia dotyczące kluczowych klientów

Przychody odsetkowe i prowizyjne uzyskiwane na kluczowym kliencie Grupy są ujęte w segmentach: korporacyjnym oraz rozliczeń i skarbu. Przychody za I półrocze 2012 roku wyniosły 32.944 tys. zł, a za I półrocze 2011 roku 34.975 tys. zł.

Sezonowość działalności

Działalność operacyjna jednostek Grupy nie ma charakteru sezonowego.

7. Wynik z tytułu odsetek

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od banków	8 124	7 511
Przychody z tytułu należności od klientów, w tym:	171 528	116 771
Od kredytów w rachunku bieżącym	4 262	4 108
Od kredytów i pożyczek terminowych	167 266	112 663
osoby fizyczne	133 182	87 561
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	22 311	16 212
instytucje samorządowe	11 773	8 890
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	32 479	26 677
dostępne do sprzedaży	21 409	15 650
utrzymywane do terminu zapadalności	11 070	11 027
Razem	212 131	150 959

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
(dane w tysiącach złotych)



Kwota przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości wyniosła 6.996 tys. zł za I półrocze 2012 roku i 5.843 tys. zł za I półrocze 2011 roku. Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za I półrocze 2012 roku wynosi 262 tys. zł, natomiast za I półrocze 2011 wynosiła 197 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	294	716
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	97 856	57 980
Od rachunków bieżących	28 967	19 787
Od depozytów terminowych	68 889	38 193
osoby fizyczne	39 658	17 267
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	27 159	18 452
instytucje samorządowe	2 072	2 474
Koszty z tytułu emisji obligacji	2 068	0
Koszty z tytułu pożyczki podporządkowanej	1 729	0
Razem	101 947	58 696

8. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:		
udzielonych kredytów i pożyczek	842	647
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	21 915	28 629
zobowiązań gwarancyjnych	108	88
kart płatniczych i kredytowych	6 339	5 374
obsługi rachunków bankowych	2 395	2 777
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	7 233	2 733
obsługi Funduszy Inwestycyjnych	136	172
pozostałe	2 201	1 719
Razem	41 169	42 139

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:		
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	5 310	8 711
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	2 401	2 124
obsługi kasowej świadczonej na rzecz Banku	2 453	2 371
sprzedaży produktów bankowych	143	539
pozostałych usług	1 593	1 379
Razem	11 900	15 124

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

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Wynik na instrumentach pochodnych	30	0
Wynik z operacji papierami wartościowymi przeznaczonymi do obrotu	508	0
Wynik z pozycji wymiany	2 243	1 376
Razem	2 781	1 376

10. Wynik na działalności inwestycyjnej

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:		
instrumenty dłużne - sprzedaż	3 472	938
Razem	3 472	938

11. Pozostałe przychody operacyjne

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	107	2
Otrzymane odszkodowania, kary, grzywny	3	6
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	60	257
Inne z tytułu:	1 585	1 674
rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	3	20
nadpłat należności	23	25
rozwiązania odpisów na należności od przychodów do otrzymania i od dłużników różnych	69	44
spłat kosztów windykacji należności, komorniczych i sądowych	1 453	1 522
z tytułu sprzedaży wierzytelności bilansowych	15	4
pozostałe	22	59
Przychody uboczne Grupy	877	820
przychody ze sprzedaży towarów i usług	429	541
inne przychody uboczne	448	279
Razem	2 632	2 759

12. Pozostałe koszty operacyjne

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	123	411
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	7	14
Koszty z tytułu przekazania darowizn	149	26
Koszty z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	130	139
Koszty z tytułu windykacji należności	853	1 368
Koszty z tytułu odpisów na należności oraz koszty spisania należności i odpisy na aktywa	2 900	753
Koszty z tytułu wykonania umowy ubezpieczenia - zwrot części składki z lat ubiegłych	39	90
Pozostałe	209	16
Razem	4 410	2 817

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

13. Ogólne koszty administracyjne

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	53 417	49 125
Wynagrodzenia	44 562	41 342
Narzuty na wynagrodzenia	7 931	6 659
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	924	1 124
Koszty rzeczowe	48 361	48 903
Inne świadczenia na rzecz pracowników	2 924	1 949
Materiały	1 922	1 566
Koszty usług obcych, w tym:	23 109	23 962
- Koszty usług telekomunikacyjnych	4 997	5 358
- Koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	3 713	4 525
- Koszty usług transportowych	1 775	2 015
- Koszty remontów i napraw	636	860
- Koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	1 261	1 219
- Koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	6 634	5 689
- Koszty outsourcingu czynności back-officowych	535	647
- Koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	2 291	2 266
- Pozostałe	1 267	1 383
Koszty ubezpieczeń, czynszów dzierżawy	9 315	8 417
Koszty promocji i reklamy	7 218	9 410
Pozostałe koszty rzeczowe	681	980
Podatki i opłaty	1 827	1 625
Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	1 365	994
Amortyzacja, w tym :	10 219	8 281
- Amortyzacja środków trwałych, w tym:	6 274	4 868
leasing finansowy	269	235
- Amortyzacja wartości niematerialnych	3 945	3 413
Razem	111 997	106 309

14. Podatek dochodowy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Główne składniki obciążenia podatkowego za I półrocze 2012 roku i 2011 roku przedstawiają się następująco:

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	4 975	7 471
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	4 975	7 471
Odroczony podatek dochodowy	(601)	(5 126)
Związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	(601)	(5 126)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	4 374	2 345
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w całkowitych dochodach	1 108	79
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	1 108	79

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 niezbadane	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 niezbadane
	tys. zł	tys. zł
Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej		
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	19 871	11 139
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	3 775	2 116
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	599	229
- składka na PFRON	127	94
- reprezentacja	28	32
- koszty spisania należności	32	12
- rezerwy na przyszłe zobowiązania i dłużników różnych	35	27
- przyrost wartości odpisów aktualizujących co do których istnieje prawdopodobieństwo nierealizowalności	81	(110)
- pozostałe koszty	296	174
Podatek dochodowy wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	4 374	2 345
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	4 374	2 345

15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2012 roku i w okresach porównawczych Grupa nie dokonywała wypłaty dywidendy.

16. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty w rachunku bieżącym od klientów	(796)	(380)
Kredyty i pożyczki terminowe	(11 234)	(3 718)
osoby fizyczne	(10 150)	(2 767)
- kredyty konsumpcyjne	(4 715)	(374)
- kredyty na nieruchomości	(5 435)	(2 393)
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	(814)	(1 170)
instytucje samorządowe	(270)	219
Odsetki	(30)	12
Razem	(12 060)	(4 086)

17. Zysk na jedną akcję

Zysk na jedną akcję

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

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

	Okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	15 497	8 794
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	9 729 040	9 729 040
Zysk na jedną akcję (w zł)	1,59	0,90

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W opisywanym okresie Bank Pocztowy S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje zwykłe (nie ma akcji uprzywilejowanych). Ze względu na powyższe wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

W okresie między dniem bilansowym a dniem sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły żadne inne transakcje dotyczące akcji zwykłych lub potencjalnych akcji zwykłych.

18. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	7 147	8 832	6 787
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	162 497	65 211	9 527
Razem	169 644	74 043	16 314

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

19. Należności od innych banków

19.a Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 944	5 806	3 676
Lokaty w innych bankach	12 103	0	0
Pozostałe należności oraz obligacje banków	22 292	23 355	22 373
Należności od banków brutto	40 339	29 161	26 049
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0	0
Należności od banków netto	40 339	29 161	26 049

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	20 092	8 915	5 816
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0	0
Powyżej 1 roku do 5 lat	0	0	0
Powyżej 5 lat	20 247	20 246	20 233
Razem	40 339	29 161	26 049



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

Wszystkie należności od innych banków są oceniane indywidualnie oraz nie zidentyfikowano dla nich przesłanek utraty wartości.

Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Należności od innych banków (wartość brutto)	
	oceniane indywidualnie	bez przesłanki utraty wartości
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 944	5 944
Lokaty w innych bankach	12 103	12 103
Pozostałe należności oraz obligacje banków	22 292	22 292
Razem	40 339	40 339

Stan na 31 grudnia 2011	Należności od innych banków (wartość brutto)	
	oceniane indywidualnie	bez przesłanki utraty wartości
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 806	5 806
Pozostałe należności oraz obligacje banków	23 355	23 355
Razem	29 161	29 161

Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Należności od innych banków (wartość brutto)	
	oceniane indywidualnie	bez przesłanki utraty wartości
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	3 676	3 676
Pozostałe należności oraz obligacje banków	22 373	22 373
Razem	26 049	26 049

19.c Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na dzień 30 czerwca 2012 roku, 31 grudnia 2011 roku, jak i na 30 czerwca 2011 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych na dzień 30 czerwca 2012 roku, na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 30 czerwca 2011 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane			
Obligacje Skarbu Państwa	0	9 976	0
Razem instrumenty finansowe	0	9 976	0

Instrumenty pochodne (według rodzaju)

	Aktywa		Zobowiązania		Aktywa		Zobowiązania		Aktywa		Zobowiązania	
	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)				Stan na 31 grudnia 2011				Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
FX swap	0	146	38	277	168	0						
FRA	0	0	0	30	0	0						
Razem	0	146	38	307	168	0						

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 30 czerwca 2012 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											
	Walutowe instrumenty pochodne:											
Swap walutowy	12 944	85 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 428
Instrumenty pochodne stopy procentowej:												
FRA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem instrumenty pochodne	12 944	85 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 428

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 31 grudnia 2011 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											
	Walutowe instrumenty pochodne:											
Swap walutowy	14 019	88 464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102 483
Instrumenty pochodne stopy procentowej:												
FRA	0	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 000
Razem instrumenty pochodne	14 019	188 464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	202 483

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 30 czerwca 2011 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											
	Walutowe instrumenty pochodne:											
Swap walutowy	0	80 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 171
Instrumenty pochodne stopy procentowej:												
FRA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem instrumenty pochodne	0	80 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 171

Prezentowane wartości nominalne dla instrumentów pochodnych dwuwalutowych są sumą obydwu stron transakcji.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
(dane w tysiącach złotych)



21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

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

Struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	65 961	96 214	88 130
Kredyty i pożyczki terminowe	4 305 553	3 646 002	2 911 925
osoby fizyczne	3 245 116	2 608 302	1 998 970
- kredyty konsumpcyjne	1 336 008	1 193 918	1 049 522
- kredyty na nieruchomości	1 901 807	1 410 606	948 415
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 301	3 778	1 033
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	640 475	613 512	552 520
- kredyty na nieruchomości	115 463	116 755	96 396
- kredyty operacyjne	105 720	95 732	66 435
- kredyty inwestycyjne	340 503	319 834	312 180
- pożyczki hipoteczne pod zastaw nieruchomości	78 561	80 963	77 281
- kredyty pozostałe (samochodowe, skupione wierzycelności)	228	228	228
instytucje samorządowe	419 962	424 188	360 435
- kredyty na nieruchomości	1 473	1 747	2 178
- kredyty operacyjne	31 150	34 879	43 781
- kredyty inwestycyjne	387 339	387 562	314 476
Odsetki	19 763	17 183	11 148
Kredyty i pożyczki brutto	4 391 277	3 759 399	3 011 203
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	92 214	80 017	80 378
Kredyty i pożyczki netto	4 299 063	3 679 382	2 930 825

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

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	69 916	57 815	37 184
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	94 707	85 845	100 181
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	380 887	406 988	354 897
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 248 841	1 157 984	1 053 635
Powyżej 5 lat	2 435 637	1 915 114	1 345 374
Dla których termin zapadalności upłynął	49 644	38 755	28 675
Odsetki	19 431	16 881	10 879
Razem	4 299 063	3 679 382	2 930 825

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
(dane w tysiącach złotych)



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

Stan na dzień 30 czerwca 2012 (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
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	5 238	60 723	2 822	1 793	2 416	58 930	61 346
Kredyty i pożyczki terminowe	47 453	4 258 100	9 943	77 324	37 510	4 180 776	4 218 286
osoby fizyczne	0	3 245 116	0	68 890	0	3 176 226	3 176 226
- kredyty konsumpcyjne	0	1 336 008	0	54 530	0	1 281 478	1 281 478
- kredyty na nieruchomości	0	1 901 807	0	14 047	0	1 887 760	1 887 760
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 301	0	313	0	6 988	6 988
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	47 453	593 022	9 943	7 879	37 510	585 143	622 653
instytucje samorządowe	0	419 962	0	555	0	419 407	419 407
Odsetki	0	19 763	0	332	0	19 431	19 431
Razem	52 691	4 338 586	12 765	79 449	39 926	4 259 137	4 299 063

Stan na dzień 31 grudnia 2011	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
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	4 053	92 161	1 683	2 044	2 370	90 117	92 487
Kredyty i pożyczki terminowe	63 096	3 582 906	8 252	67 736	54 844	3 515 170	3 570 014
osoby fizyczne	0	2 608 302	0	58 687	0	2 549 615	2 549 615
- kredyty konsumpcyjne	0	1 193 918	0	49 980	0	1 143 938	1 143 938
- kredyty na nieruchomości	0	1 410 606	0	8 574	0	1 402 032	1 402 032
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	3 778	0	133	0	3 645	3 645
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	63 096	550 416	8 252	8 732	54 844	541 684	596 528
instytucje samorządowe	0	424 188	0	317	0	423 871	423 871
Odsetki	0	17 183	0	302	0	16 881	16 881
Razem	67 149	3 692 250	9 935	70 082	57 214	3 622 168	3 679 382

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku
(dane w tysiącach złotych)



Stan na dzień 30 czerwca 2011 (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
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	7 349	80 781	1 257	2 077	6 092	78 704	84 796
Kredyty i pożyczki terminowe	71 900	2 840 025	3 746	73 029	68 154	2 766 996	2 835 150
osoby fizyczne	0	1 998 970	0	59 097	0	1 939 873	1 939 873
- kredyty konsumpcyjne	0	1 049 522	0	52 269	0	997 253	997 253
- kredyty na nieruchomości	0	948 415	0	6 814	0	941 601	941 601
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	1 033	0	14	0	1 019	1 019
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	71 900	480 620	3 746	13 716	68 154	466 904	535 058
instytucje samorządowe	0	360 435	0	216	0	360 219	360 219
Odsetki	0	11 148	0	269	0	10 879	10 879
Razem	79 249	2 931 954	5 003	75 375	74 246	2 856 579	2 930 825

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

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

Stan na dzień 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	z rozpoznaną utrata wartości	bez rozpoznanej utrata wartości	z rozpoznaną utrata wartości	bez rozpoznanej utrata wartości	z rozpoznaną utrata wartości	bez rozpoznanej utrata wartości	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	11 096	54 865	4 331	284	6 765	54 581	61 346
Kredyty i pożyczki terminowe	182 934	4 122 619	71 936	15 331	110 998	4 107 288	4 218 286
osoby fizyczne	128 097	3 117 019	59 006	9 884	69 091	3 107 135	3 176 226
- kredyty konsumpcyjne	91 180	1 244 825	48 905	5 625	42 275	1 239 200	1 281 475
- kredyty na nieruchomości	36 410	1 865 400	9 869	4 178	26 541	1 861 222	1 887 763
- kredyty w rachunku karty kredytowej	507	6 794	232	81	275	6 713	6 988
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	54 837	585 638	12 930	4 892	41 907	580 746	622 653
instytucje samorządowe	0	419 962	0	555	0	419 407	419 407
Odsetki	482	19 281	332	0	150	19 281	19 431
Razem	194 512	4 196 765	76 599	15 615	117 913	4 181 150	4 299 063

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku
 (dane w tysiącach złotych)



Stan na dzień 31 grudnia 2011	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
W rachunku bieżącym od klientów	9 854	86 360	3 078	649	6 776	85 711	92 487
Kredyty i pożyczki terminowe	176 503	3 469 499	62 715	13 273	113 788	3 456 226	3 570 014
osoby fizyczne	105 403	2 502 899	51 300	7 387	54 103	2 495 512	2 549 615
- kredyty konsumpcyjne	78 720	1 115 198	44 617	5 363	34 103	1 109 835	1 143 938
- kredyty na nieruchomości	26 523	1 384 083	6 604	1 970	19 919	1 382 113	1 402 032
- kredyty w rachunku karty kredytowej	160	3 618	79	54	81	3 564	3 645
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	71 100	542 412	11 415	5 569	59 685	536 843	596 528
instytucje samorządowe	0	424 188	0	317	0	423 871	423 871
Odsetki	426	16 757	302	0	124	16 757	16 881
Razem	186 783	3 572 616	66 095	13 922	120 688	3 558 694	3 679 382

Stan na dzień 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
W rachunku bieżącym od klientów	11 797	76 333	2 598	736	9 199	75 597	84 796
Kredyty i pożyczki terminowe	162 021	2 749 904	59 934	16 841	102 087	2 733 063	2 835 150
osoby fizyczne	84 370	1 914 600	53 260	5 837	31 110	1 908 763	1 939 873
- kredyty konsumpcyjne	71 820	977 702	48 516	3 753	23 304	973 949	997 253
- kredyty na nieruchomości	12 539	935 876	4 739	2 075	7 800	933 801	941 601
- kredyty w rachunku karty kredytowej	11	1 022	5	9	6	1 013	1 019
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	77 651	474 869	6 674	10 788	70 977	464 081	535 058
instytucje samorządowe	0	360 435	0	216	0	360 219	360 219
Odsetki	558	10 590	269	0	289	10 590	10 879
Razem	174 376	2 836 827	62 801	17 577	111 575	2 819 250	2 930 825

21.e Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

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

(niezbadane)	Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2012	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	Stan odpisów aktualizujących na dzień 30 czerwca 2012
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	3 727	1 913	(1 025)	0	4 615
Kredyty i pożyczki terminowe	75 988	22 329	(11 050)	0	87 267
osoby fizyczne	58 687	17 255	(7 052)	0	68 890
- kredyty konsumpcyjne	49 980	10 455	(5 905)	0	54 530
- kredyty na nieruchomości	8 574	6 599	(1 126)	0	14 047
- kredyty w rachunku karty kredytowej	133	201	(21)	0	313
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	16 984	4 834	(3 996)	0	17 822
instytucje samorządowe	317	240	(2)	0	555
Odsetki	302	30	0	0	332
Razem	80 017	24 272	(12 075)	0	92 214

	Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2011	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	Stan odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2011
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	2 789	2 056	(948)	(170)	3 727
Kredyty i pożyczki terminowe	73 406	29 563	(16 619)	(10 362)	75 988
osoby fizyczne	56 446	22 551	(9 948)	(10 362)	58 687
- kredyty konsumpcyjne	51 920	17 213	(8 911)	(10 242)	49 980
- kredyty na nieruchomości	4 526	5 205	(1 037)	(120)	8 574
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	133	0	0	133
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	16 516	6 921	(6 453)	0	16 984
instytucje samorządowe	444	91	(218)	0	317
Odsetki	281	21	0	0	302
Razem	76 476	31 640	(17 567)	(10 532)	80 017

(niezbadane)	Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2011	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	Stan odpisów aktualizujących na dzień 30 czerwca 2011
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
W rachunku bieżącym od klientów	2 789	1 514	(969)	0	3 334
Kredyty i pożyczki terminowe	73 406	13 288	(9 916)	(3)	76 775
osoby fizyczne	56 446	9 971	(7 317)	(3)	59 097
- kredyty konsumpcyjne	51 920	7 064	(6 712)	(3)	52 269
- kredyty na nieruchomości	4 526	2 893	(605)	0	6 814
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14	0	0	14
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	16 516	3 299	(2 353)	0	17 462
instytucje samorządowe	444	18	(246)	0	216
Odsetki	281	0	(12)	0	269
Razem	76 476	14 802	(10 897)	(3)	80 378

22. Inwestycyjne papiery wartościowe

Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	696 738	384 295	1 081 033
Obligacje Skarbu Państwa	446 736	384 295	831 031
w tym na pokrycie BFG	27 477	0	27 477
w tym papiery z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	109 670	0	109 670
Bony skarbowe	48 655	0	48 655
Obligacje komercyjne	201 347	0	201 347
Nienotowane	55 095	0	55 095
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	49 993	0	49 993
Obligacje komercyjne	5 094	0	5 094
Razem instrumenty finansowe	751 833	384 295	1 136 128

Stan na 31 grudnia 2011	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	841 233	403 520	1 244 753
Obligacje Skarbu Państwa	648 635	403 520	1 052 155
w tym na pokrycie BFG	16 047	0	16 047
Obligacje komercyjne	192 598	0	192 598
Nienotowane	79 959	0	79 959
Akcje	8	0	8
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	79 951	0	79 951
Razem instrumenty finansowe	921 192	403 520	1 324 712

Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	985 480	394 822	1 380 302
Obligacje Skarbu Państwa	985 480	394 822	1 380 302
w tym na pokrycie BFG	14 993	0	14 993
Nienotowane	8	0	8
Akcje	8	0	8
Razem instrumenty finansowe	985 488	394 822	1 380 310

Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2012 niezbadane	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	179 604	79 951	149 981
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	82 149
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	68 926	219 845	90 783
Powyżej 1 roku do 5 lat	304 872	378 551	451 030
Powyżej 5 lat	198 423	242 837	211 537
O nieokreślonej zapadalności	8	8	8
Razem	751 833	921 192	985 488

Investycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	10 334	10 113
Powyżej 1 roku do 5 lat	373 934	383 086	374 349
Powyżej 5 lat	10 361	10 100	10 360
Razem	384 295	403 520	394 822

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W roku 2010 Grupa w wyniku zmiany intencji dokonała reklasyfikacji papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do utrzymywanych do terminu zapadalności zgodnie z kryteriami klasyfikacji opisanymi w MSR 39. Reklasyfikacja objęła wybrane obligacje Skarbu Państwa z wyłączeniem obligacji zablokowanych pod BFG.

Nazwa papieru	Wartość nominalna w dniu reklasyfikacji	Średnia stopa ESP na datę reklasyfikacji	Wartość bilansowa w dniu reklasyfikacji	Wartość kapitału z aktualizacji wyceny na pierwotną datę reklasyfikacji
obligacje Skarbu Państwa	389 271	5,31	403 423	1 633

Data bilansowa	Wartość bilansowa po reklasyfikacji	Wartość bilansowa gdyby reklasyfikacja nie wystąpiła	Wycena ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny gdyby reklasyfikacja nie wystąpiła	Kwoty rozliczone do rachunku zysków i strat po reklasyfikacji
30 czerwca 2011	394 822	395 807	2 362	208
31 grudnia 2011	403 521	405 349	2 991	422
30 czerwca 2012	384 295	390 534	7 194	209

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	13 065	12 954	13 165
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	499	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	7 133	8 133	5 977
Urządzenia i maszyny	11 956	11 828	11 854
Środki trwałe w budowie	2 808	3 317	4 718
Środki transportu	125	191	170
Wyposażenie	8 402	9 361	9 229
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	1 151	1 420	1 680
Rzeczowe aktywa trwałe razem	45 139	47 703	47 292

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 (niezbadane)

	Budynki i budowle	Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 279	499	20 423	34 473	3 317	265	25 810	2 446	105 512
Zwiększenia	362	0	562	2 391	1 454	0	1 002	0	5 771
Zakupy bezpośrednie	362	0	254	1 307	1 454	0	429	0	3 806
Inne zwiększenia	0	0	308	1 084	0	0	573	0	1 965
Zmniejszenia	0	0	0	(186)	(1 963)	(57)	(470)	(273)	(2 949)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	(186)	0	(57)	(470)	0	(713)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 963)	0	0	(273)	(2 236)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 641	499	20 985	36 678	2 808	208	26 342	2 173	108 334
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	5 325	0	12 290	22 645	0	74	16 449	1 026	57 809
Zwiększenia	251	0	1 562	2 240	0	21	1 931	269	6 274
Amortyzacja	251	0	1 562	2 240	0	21	1 931	269	6 274
Zmniejszenia	0	0	0	(163)	0	(12)	(440)	(273)	(888)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	(163)	0	(12)	(440)	0	(615)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	(273)	(273)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	5 576	0	13 852	24 722	0	83	17 940	1 022	63 195
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 954	499	8 133	11 828	3 317	191	9 361	1 420	47 703
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	13 065	499	7 133	11 956	2 808	125	8 402	1 151	45 139

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011

	Budynki i budowle	Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	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	18 176	286	16 535	31 684	2 922	156	24 016	2 446	96 221
Zwiększenia	103	213	3 958	3 704	7 070	109	2 158	0	17 315
Zakupy bezpośrednie	103	213	51	2 961	7 070	45	209	0	10 652
Inne zwiększenia	0	0	3 907	743	0	64	1 949	0	6 663
Zmniejszenia	0	0	(70)	(915)	(6 675)	0	(364)	0	(8 024)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(70)	(915)	(12)	0	(364)	0	(1 361)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(6 663)	0	0	0	(6 663)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 279	499	20 423	34 473	3 317	265	25 810	2 446	105 512
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 860	0	9 646	19 861	0	28	13 628	531	48 554
Zwiększenia	465	0	2 644	3 674	0	46	3 142	495	10 466
Amortyzacja	465	0	2 644	3 674	0	46	3 142	495	10 466
Zmniejszenia	0	0	0	(890)	0	0	(321)	0	(1 211)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	(890)	0	0	(321)	0	(1 211)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	5 325	0	12 290	22 645	0	74	16 449	1 026	57 809
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	13 316	286	6 889	11 823	2 922	128	10 388	1 915	47 667
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	12 954	499	8 133	11 828	3 317	191	9 361	1 420	47 703

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tysiącach złotych)



Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 (niezbadane)

	Budynki i budowle	Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wypożyczenie	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	18 176	286	16 535	31 684	2 922	156	24 016	2 446	96 221
Zwiększenia	77	213	337	1 772	2 866	64	519	0	5 848
Zakupy bezpośrednie	77	213	9	1 479	2 866	0	133	0	4 777
Inne zwiększenia	0	0	328	293	0	64	386	0	1 071
Zmniejszenia	0	0	0	(585)	(1 070)	0	(73)	0	(1 728)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	(585)	0	0	(73)	0	(658)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 070)	0	0	0	(1 070)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 253	499	16 872	32 871	4 718	220	24 462	2 446	100 341
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	4 860	0	9 646	19 861	0	28	13 628	531	48 554
Zwiększenia	228	0	1 249	1 459	0	22	1 675	235	4 868
Amortyzacja	228	0	1 249	1 459	0	22	1 675	235	4 868
Zmniejszenia	0	0	0	(303)	0	0	(70)	0	(373)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	(303)	0	0	(70)	0	(373)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	5 088	0	10 895	21 017	0	50	15 233	766	53 049
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	13 316	286	6 889	11 823	2 922	128	10 388	1 915	47 667
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	13 165	499	5 977	11 854	4 718	170	9 229	1 680	47 292

Wartość bilansowa maszyn i urządzeń użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego wynosiła 1.151 tys. zł na dzień 30 czerwca 2012 roku, 1.420 tys. zł na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 1.680tys. zł na dzień 30 czerwca 2011 roku.

24. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	20 146	19 651	19 061
Nakłady na wartości niematerialne	5 189	5 150	2 970
Wartości niematerialne razem	25 335	24 801	22 031

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 (niezbadane)

	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	58 128	5 150	63 278
Zwiększenia	4 465	2 495	6 960
Przeniesienie z inwestycji	2 456	0	2 456
Zakupy bezpośrednie	2 009	2 495	4 504
Zmniejszenia	(53)	(2 456)	(2 509)
Sprzedaż, likwidacja	(53)	0	(53)
Rozliczenie nakładów	0	(2 456)	(2 456)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	62 540	5 189	67 729
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	38 477	0	38 477
Zwiększenia	3 945	0	3 945
Amortyzacja	3 945	0	3 945
Zmniejszenia	(28)	0	(28)
Sprzedaż, likwidacja	(28)	0	(28)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	42 394	0	42 394
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	19 651	5 150	24 801
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	20 146	5 189	25 335

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011

	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	55 350	2 848	58 198
Zwiększenia	5 345	3 041	8 386
Przeniesienie z inwestycji	739	0	739
Zakupy bezpośrednie	4 606	3 041	7 647
Zmniejszenia	(2 567)	(739)	(3 306)
Sprzedaż, likwidacja	(2 567)	0	(2 567)
Rozliczenie nakładów	0	(739)	(739)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	58 128	5 150	63 278
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	33 936	0	33 936
Zwiększenia	7 034	0	7 034
Amortyzacja	7 034	0	7 034
Zmniejszenia	(2 493)	0	(2 493)
Sprzedaż, likwidacja	(2 493)	0	(2 493)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	38 477	0	38 477
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	21 414	2 848	24 262
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	19 651	5 150	24 801

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 (niezbadane)

	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	55 350	2 848	58 198
Zwiększenia	1 182	723	1 905
Przeniesienie z inwestycji	599	0	599
Zakupy bezpośrednie	583	723	1 306
Zmniejszenia	(2 606)	(601)	(3 207)
Sprzedaż, likwidacja	(2 606)	(2)	(2 608)
Rozliczenie nakładów	0	(599)	(599)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	53 926	2 970	56 896
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	33 936	0	33 936
Zwiększenia	3 413	0	3 413
Amortyzacja	3 413	0	3 413
Zmniejszenia	(2 484)	0	(2 484)
Sprzedaż, likwidacja	(2 484)	0	(2 484)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	34 865	0	34 865
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	21 414	2 848	24 262
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	19 061	2 970	22 031

25. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody do otrzymania*), w tym:	4 617	3 252	4 857
przychody do otrzymania brutto	9 772	7 823	8 723
odpisy na utratę wartości	(5 155)	(4 571)	(3 866)
Dłużnicy różni i inne aktywa, w tym:	8 050	5 418	6 906
dłużnicy różni i inne aktywa brutto	10 303	5 662	7 112
odpisy na utratę wartości	(2 253)	(244)	(206)
Koszty do rozliczenia w czasie**)	3 345	1 583	2 414
Rozliczenia kart płatniczych	963	500	442
Rozliczenia z tytułu zastępczej obsługi kasowej	0	0	33 533
Zapasy związane z działalnością uboczną Grupy, w tym:	1 343	469	919
zapasy związane z działalnością uboczną Grupy brutto	1 473	599	1 049
odpisy na utratę wartości	(130)	(130)	(130)
Pozostałe aktywa	933	423	873
Razem pozostałe aktywa netto	19 251	11 645	49 944

*) Przychody do otrzymania to przychody odnoszące się do wyniku danego okresu sprawozdawczego do otrzymania przez Grupę w okresie późniejszym, które dotyczą naliczonych opłat i prowizji za czynności bankowe, za prowadzenie rachunków i innych.

**) Koszty do rozliczenia w czasie to koszty poniesione w danym okresie sprawozdawczym dotyczące następujących okresów sprawozdawczych, dotyczące w szczególności kosztów ubezpieczenia, prenumeraty i składek na fundusz świadczeń gwarantowanych.

26. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec innych banków obejmują również zobowiązania wobec SKOK-ów.

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	2 164	2 828	2 137
Depozyty terminowe	0	0	100 000
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	0	0	296
Razem zobowiązania wobec innych banków	2 164	2 828	102 433
w tym:			
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	2 164	2 828	102 433
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0	0	0

27. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu - według rodzaju

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Obligacje Skarbu Państwa	109 721	0	0
Razem	109 721	0	0

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu - według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	109 721	0	0
Razem	109 721	0	0

28. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Podmioty finansowe inne niż banki			
Rachunki bieżące	2 600	3 343	4 900
Depozyty terminowe	84 328	14 948	18 151
Inne zobowiązania	518	434	427
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	407	411	385
- pozostałe	111	23	42
Razem - podmioty finansowe inne niż banki	87 446	18 725	23 478
Klienci korporacyjni:			
Rachunki bieżące	380 376	345 553	308 101
Depozyty terminowe	891 301	869 661	855 719
Inne zobowiązania	5 392	4 110	5 000
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 854	2 994	4 260
- pozostałe	1 538	1 116	740
Razem - Klienci korporacyjni	1 277 069	1 219 324	1 168 820
Klienci indywidualni			
Rachunki bieżące	2 305 050	1 262 930	1 216 945
Depozyty terminowe	1 240 658	1 892 059	1 310 285
Inne zobowiązania	13 095	45 271	9 125
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	335	209	459
- pozostałe	12 760	45 062	8 666
Razem - Klienci indywidualni	3 558 803	3 200 260	2 536 355
Klienci sektora budżetowego			
Rachunki bieżące	109 230	147 301	133 868
Depozyty terminowe	45 667	98 932	140 237
Inne zobowiązania	13	224	8
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7	7
- pozostałe	6	217	1
Razem - Klienci sektora budżetowego	154 910	246 457	274 113
Razem	5 078 228	4 684 766	4 002 766
w tym:			
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	4 761 939	4 679 057	3 984 731
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	316 289	5 709	18 035

29. Zobowiązania podporządkowane

Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki w tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan Zobowiązań podporządkowanych
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3pp	8 lipca 2016	43 050
Notowane na Catalyst	47 340	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5 pp (od 9 lipca – 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	49 193
Razem	90 340			92 243

Stan na 31 grudnia 2011

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki w tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan Zobowiązań podporządkowanych
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3pp	8 lipca 2016	43 041
Notowane na Catalyst	47 340	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5 pp (od 9 lipca – 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	49 156
Razem	90 340			92 197

Na dzień 30 czerwca 2011 Grupa nie posiadała zobowiązań podporządkowanych.

30. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	16 164	35 784	21 110
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	17 616	25 432	15 860
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 151	1 420	1 680
Rozliczenia publiczno - prawne	4 931	3 513	3 644
Rozliczenia z tytułu zastępczej obsługi kasowej z Poczta Polską	56 915	30 577	0
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	32	103	21
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	8 998	2 576	21 605
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	4 087	6 721	7 447
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	3 374	2 053	2 748
Przychody przyszłych okresów	1 390	1 140	1 443
Inne	8	152	110
Razem	114 666	109 471	75 668
w tym:			
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	113 783	108 472	74 185
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	883	999	1 483

31. Rezerwy

(niezbadane)	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na odprawy dla organów Banku	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2012	2 469	908	166	1 284	0	4 827
Utworzenie/aktualizacja rezerw	44	0	0	1 276	0	1 320
Wzrost kwoty zdyskontowanej	86	0	0	0	0	86
Wykorzystanie rezerw	(109)	(13)	0	0	0	(122)
Rozwiązanie rezerw	(3)	0	0	(1 413)	0	(1 416)
Stan na 30 czerwca 2012	2 487	895	166	1 147	0	4 695
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	150	29	166	1 147	0	1 492
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 337	866	0	0	0	3 203
Stan na 30 czerwca 2012	2 487	895	166	1 147	0	4 695

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tysiącach złotych)



	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na odprawy dla organów Banku	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2011	3 331	937	124	2 480	20	6 892
Utworzenie/aktualizacja rezerw	275	13	49	4 819	0	5 156
Wykorzystanie rezerw	(408)	(25)	0	0	(20)	(453)
Rozwiązanie rezerw	(729)	(17)	(7)	(6 015)	0	(6 768)
Stan na 31 grudnia 2011	2 469	908	166	1 284	0	4 827
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	218	42	166	1 284	0	1 710
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 251	866	0	0	0	3 117
Stan na 31 grudnia 2011	2 469	908	166	1 284	0	4 827

(niezbadane)

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na odprawy dla organów Banku	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2011	3 331	937	124	2 480	20	6 892
Utworzenie/aktualizacja rezerw	139	60	45	2 335	0	2 579
Wykorzystanie rezerw	(40)	0	0	0	0	(40)
Rozwiązanie rezerw	(20)	(111)	0	(2 151)	0	(2 282)
Stan na 30 czerwca 2011	3 410	886	169	2 664	20	7 149
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	515	5	169	2 664	20	3 373
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 895	881	0	0	0	3 776
Stan na 30 czerwca 2011	3 410	886	169	2 664	20	7 149

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

32. Kapitały własne

32.a Kapitał akcyjny

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2011	
	liczba akcji	wartość akcji tys. zł	liczba akcji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291.300	2 913	291.300	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9.437.740	94 377	9.437.740	94 377
Razem	9 729 040	97 290	9 729 040	97 290

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 na osobę 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.

Stan na
 30 czerwca 2011
 (niezbadane)

	liczba akcji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 100 zł każda	10 000	1 000
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 100 zł każda	19 340	1 934
Akcje imienne serii C o wartości nominalnej 100 zł każda	17 010	1 701
Akcje imienne serii D o wartości nominalnej 100 zł każda	25 000	2 500
Akcje imienne serii E o wartości nominalnej 100 zł każda	178 650	17 865
Akcje imienne serii F o wartości nominalnej 100 zł każda	55 000	5 500
Akcje imienne serii G o wartości nominalnej 100 zł każda	25 000	2 500
Akcje imienne serii H o wartości nominalnej 100 zł każda	300 000	30 000
Akcje imienne serii I o wartości nominalnej 100 zł każda	130 000	13 000
Akcje imienne serii J o wartości nominalnej 100 zł każda	212 904	21 290
Razem	972 904	97 290

32.b Kapitał zapasowy

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

32.c Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży w kwocie netto (po uwzględnieniu podatku odroczonego).

Składniki te zostają wyksięgowane z kapitału z aktualizacji wyceny w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat).

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane) tys. zł	Rok zakończony 31 grudnia 2011 tys. zł	Rok zakończony 30 czerwca 2011 (niezbadane) tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 214	(3 827)	233
Z tytułu wyceny papierów z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do utrzymywanych do terminu zapadalności	954	1 163	1 378
Podatek odroczone od wyceny ujętej w kapitale z aktualizacji wyceny	(602)	506	(307)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	2 566	(2 158)	1 304

32.d Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest w jednostce dominującej zgodnie z Prawem bankowym i statutem Banku z podziału zysku netto i składa się na niego fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz pozostały.

33. 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 2012 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	169 644	16 314
Rachunki bieżące	5 944	3 676
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	12 100	0
Razem	187 688	19 990

34. Aktywa warunkowe oraz zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	431 212	390 617	381 326
- niewykorzystane linie kredytowe	419 976	385 181	378 945
- limity na kartach kredytowych	11 236	5 436	2 381
Gwarancyjne	11 766	11 567	9 882
- gwarancje udzielone	11 766	11 567	9 882
Razem	442 978	402 184	391 208

Zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	431 212	390 617	381 326
Bez określonego terminu	163 913	202 547	189 005
Do 1 miesiąca	32 325	25 539	27 032
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	51 648	44 677	42 570
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	141 181	110 832	105 425
Powyżej 1 roku do 5 lat	42 145	7 022	17 294
Gwarancyjne	11 766	11 567	9 882
Do 1 miesiąca	0	19	39
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	156	12	69
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 242	293	125
Powyżej 1 roku do 5 lat	7 605	9 480	7 688
Powyżej 5 lat	1 763	1 763	1 961
Razem	442 978	402 184	391 208

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

Oszacowana kwota rezerw na udzielone zobowiązania gwarancyjne i zobowiązania dotyczące finansowania na dzień 30 czerwca 2012 wynosiła 1.147 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2011 roku 1.284 tys. zł oraz na dzień 30 czerwca 2011 roku 2.664 tys. zł. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe są ewidencjonowane na kontach bilansowych i prezentowane w nocie 31 jako pozycja „Rezerwy na udzielone zobowiązania pozabilansowe”.

Sprawy sądowe

W I półroczu 2012 i 2011 roku Grupa nie była stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy. Wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organem administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Grupa jest stroną pozwaną, dla których Grupa szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na dzień 30 czerwca 2012 roku 431 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiła 424 tys. oraz na dzień 30 czerwca 2011 roku 119 tys. zł.

35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)

Rodzaj aktywów Grupy stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	25 635	27 477
Obligacje skarbowe	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	109 692	109 670
Razem		135 327	137 147

Stan na 31 grudnia 2011

Rodzaj aktywów Grupy stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	15 267	16 047
Razem		15 267	16 047

Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)

Rodzaj aktywów Grupy stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	13 978	14 993
Razem		13 978	14 993

36. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Grupą to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Grupę: PKO Bank Polski S.A.,
- pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.: Poczta Agencja Usług Finansowych S.A., Post-Tel Sp. z o.o., Postdata S.A., Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Pocztylion-Arka PTE S.A., Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.
- główna kadra kierownicza: członkowie Zarządu jednostki dominującej i jednostek zależnych, członkowie Rad Nadzorczych oraz dyrektorzy.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Grupa zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Polskiego, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby niniejszego sprawozdania 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 I półroczu 2012 i 2011 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanymi:

- pakiet umów związanych z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku Poczowego S.A. w zakresie całej gamy produktów i usług Banku,
- pakiet umów związanych z zastępczą obsługą kasową w imieniu i na rzecz Banku Poczowego S.A. z tytułu obsługi gotówkowej wpłat i wypłat klientów Banku,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową przez Bank Pocztowy S.A., w szczególności w zakresie obsługi zasiłków i nadmiarów gotówkowych, cashprocessingu, itp.,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce Banku Poczowego S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz podmiotu powiązanego (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi).

Wolumeny transakcji oraz przychody i koszty z nimi związane zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Okres zakończony 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	4 552	112	2 295	2 151
Rachunki nostro	0	112	0	0
Kredyty udzielone	0	0	2 295	1 561
Inne należności	4 552	0	0	590
Zobowiązania	627 011	0	1 201	45 661
Depozyty otrzymane	566 972	0	1 199	45 584
Inne zobowiązania	60 039	0	2	77
Operacje pozabilansowe	25 691	1 468	93	3 179
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	25 691	1 468	93	3 179
- udzielone	25 691	0	93	3 179
- otrzymane	0	1 468	0	0
Przychody	15 989	189	96	163
- z tytułu odsetek	0	181	90	69
- z tytułu prowizji	15 987	0	6	83
- z tytułu innych przychodów	2	8	0	11

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tysiącach złotych)



Okres zakończony 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty	(40 213)	(266)	(13 174)	(665)
- z tytułu odsetek	(19 584)	(46)	(28)	(657)
- z tytułu prowizji	(11 450)	(211)	(2)	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(9 179)	(9)	0	(8)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(13 144)	0

Okres zakończony 31 grudnia 2011	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	36 362	134	7 108	2 959
Rachunki nostro	0	134	0	0
Kredyty udzielone	0	0	7 093	1 975
Inne należności	36 362	0	15	984
Zobowiązania	580 104	0	2 956	22 035
Depozyty otrzymane	512 696	0	2 892	21 802
Inne zobowiązania	67 408	0	64	233
Operacje pozabilansowe	25 568	1 522	320	3 186
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	25 568	1 522	320	3 186
- udzielone	25 568	0	320	3 186
- otrzymane	0	1 522	0	0

Okres zakończony 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	36 969	0	5 061	2 496
Kredyty udzielone	0	0	5 061	2 383
Inne należności	36 969	0	0	113
Zobowiązania	595 848	70 009	2 621	18 551
Depozyty otrzymane	582 189	70 009	2 550	18 551
Inne zobowiązania	13 659	0	71	0
Operacje pozabilansowe	564	1 374	719	3 165
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	564	1 374	719	3 165
- udzielone	564	0	719	3 165
- otrzymane	0	1 374	0	0
Przychody	22 381	479	159	196
- z tytułu odsetek	0	243	147	90
- z tytułu prowizji	22 375	236	12	67
- z tytułu innych przychodów	6	0	0	39
Koszty	(35 441)	(352)	(13 268)	(431)
- z tytułu odsetek	(13 889)	(159)	(39)	(406)
- z tytułu prowizji	(11 895)	(184)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(9 657)	(9)	(1)	(25)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(13 228)	0

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdanie finansowego
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tysiącach złotych)



	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2011		Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego	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	30 321	422 284	30 357	427 426	60 099	362 445
Kredyty udzielone	10 067	422 264	10 105	426 654	39 866	362 445
Inne należności	20 254	20	20 252	772	20 233	0
Zobowiązania	15 354	155 591	28 165	248 447	1 859	274 102
Depozyty otrzymane	15 323	154 814	28 109	246 389	1 791	274 102
Inne zobowiązania	31	777	56	2 058	68	0
Operacje pozabilansowe	74 478	92 037	77 049	2 100	69 958	37 046
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	74 478	92 037	77 049	2 100	69 958	37 046
- udzielone	4 024	92 037	4 024	2 100	4 046	37 046
- otrzymane	70 454	0	73 025	0	65 912	0

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
 Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.
 za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tysiącach złotych)



	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane)		I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Jednostki samorządu terytorialnego
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	1 183	12 388	338	11 856
- z tytułu odsetek	366	11 885	294	10 334
- z tytułu prowizji	45	501	0	1 522
- z tytułu innych przychodów	772	2	44	0
Koszty	(723)	(3 404)	(531)	(9 513)
- z tytułu odsetek	(555)	(3 402)	(125)	(9 513)
- z tytułu prowizji	0	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(168)	(2)	(406)	0

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. oraz z jednostkami samorządu terytorialnego są związane głównie z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków). W poniższej tabeli zaprezentowano wartości i wolumeny transakcji w ciągu okresów sprawozdawczych z podmiotami powiązаныmi innymi niż Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. o największym udziale w bilansie Grupy.

Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane)	Jednostka powiązana A		Jednostka powiązana B		Jednostka powiązana C		Obroty razem	Liczba transakcji razem
	Obroty	Liczba transakcji	Obroty	Liczba transakcji	Obroty	Liczba transakcji		
Kredyty udzielone	0	0	0	0	22 000	1	22 000	1
Depozyt otrzymany	1 403 805	15	460 000	45	0	0	1 863 805	60
Depozyt złożony	800 000	4	0	0	0	0	800 000	4
Razem	2 203 805	19	460 000	45	22 000	1	2 685 805	65

Stan na 31 grudnia 2011	Jednostka powiązana A		Jednostka powiązana B		Jednostka powiązana C		Obroty razem	Liczba transakcji razem
	Obroty	Liczba transakcji	Obroty	Liczba transakcji	Obroty	Liczba transakcji		
Depozyt otrzymany	544 000	23	131 000	10	1 227 876	63	1 902 876	96
Depozyt złożony	50 000	1	0	0	0	0	50 000	1
Razem	594 000	24	131 000	10	1 227 876	63	1 952 876	97

Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Jednostka powiązana A		Jednostka powiązana B		Jednostka powiązana C	
	Obroty	Liczba transakcji	Obroty	Liczba transakcji	Obroty	Liczba transakcji
Depozyt otrzymany	539 391	18	250 000	5	650 500	19
Depozyt złożony	0	0	985 000	18	0	0
Razem	539 391	18	1 235 000	23	650 500	19

Ciąg dalszy Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Jednostka powiązana D		Jednostka powiązana E		Obroty razem	Liczba transakcji razem
	Obroty	Liczba transakcji	Obroty	Liczba transakcji		
Depozyt otrzymany	21 100	1	50 000	2	1 510 991	45
Depozyt złożony	0	0	0	0	985 000	18
Razem	21 100	1	50 000	2	2 495 991	63

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy Kapitałowej

Transakcje zawierane z kadrą zarządzającą Grupy zawierane są w ramach standardowej oferty produktowej. Zaangażowanie kredytowe wobec członków zarządów Grupy Kapitałowej wynosiło 559 tys. zł na dzień 30 czerwca 2012 roku, 514 tys. zł na dzień 31 grudnia 2011 roku i 285 tys. zł na dzień 30 czerwca 2011 roku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej nie zaciągnęli kredytów i pożyczek w spółkach zależnych.

37. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do momentu sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za I półrocze 2012 wystąpiły następujące zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Grupy.

W dniu 10 lipca 2012 roku Bank Pocztowy wyemitował 20.000 obligacji serii B zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 10.000 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 200.000.000 PLN, o oprocentowaniu zmiennym, ustalonym jako WIBOR6M + marża w wysokości 170 p.b., wynoszącym 6,85% w pierwszym okresie odsetkowym. Dzień wykupu obligacji ustalono na 10 lipca 2014 roku. Organizatorem emisji jest BRE Bank S.A. Bank zaplanował wprowadzenie obligacji na rynek ASO GPW do końca września br .

Na dzień 23 lipca 2012 roku zwołane zostało Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie akcjonariuszy Banku, którego celem było podjęcie uchwał dotyczących dokapitalizowania Banku. Na zgodny wniosek akcjonariuszy obrady Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zostały przerwane do dnia 22 sierpnia 2012 roku.

38. Zmiany w zasadach zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Pocztowego

Ryzyko kredytowe

Poniższy opis zawiera zmiany w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym wprowadzone w I półroczu 2012.

W obszarze całej Grupy poszczególne polityki kredytowe aktualizowane były w związku z okresowymi przeglądami procesu kredytowego oraz koniecznością aktualizacji parametrów ryzyka kredytowego wynikającą z zapisów rekomendacji KNF.

Powyższe zmiany dotyczyły przede wszystkim aktualizacji parametrów stosowanych w ocenie zdolności kredytowej, do których należą między innymi:

- minimalne stałe wydatki klienta,
- minimalny koszt utrzymania klienta,
- wysokość minimalnego dochodu netto klienta,
- współczynnik uwzględniający ryzyko stopy procentowej.

Jednocześnie z ww. aktualizacjami parametrów systematycznie wprowadzano szereg zmian wynikających z przeglądu procesu kredytowego: m.in. dokonano aktualizacji dokumentów wymaganych do oceny zdolności kredytowej wnioskodawców prowadzących działalność gospodarczą. Pozostałe zmiany z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych wynikały z przeprowadzanych systematycznie przeglądów polityki kredytowej oraz optymalizacji i usprawnienia procesów kredytowych.

W obszarze portfela kredytów klientów instytucjonalnych Grupa realizowała przede wszystkim następujące inicjatywy:

- implementacji narzędzia typu work-flow oraz wdrożenia produkcyjnego nowego modułu ratingowego dopasowanego do docelowych grup klientów; wprowadzono pilotażowo narzędzie do oceny ratingowej dla klientów z segmentu mieszkalnictwa,
- aktualizacji analizy branżowej portfela oraz listy preferowanych branż,
- zróżnicowania procesu kredytowego w zależności od zaangażowania i branży kredytobiorcy.

Powyższe działania mają na celu dalsze usprawnienie procesu kredytowego oraz optymalizację dochodowości i szkodowości portfela kredytów klientów instytucjonalnych, w kontekście dynamicznego rozwoju Grupy.

Ryzyko płynności

W porównaniu do roku 2011 poziom ryzyka płynności Grupy nie uległ istotnym zmianom.

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

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności zgodnych z najlepszą praktyką bankową oraz obowiązującymi uregulowaniami nadzorcy, w I półroczu 2012r. Grupa dokonała corocznego przeglądu obowiązujących regulacji i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem płynności. Główne zmiany dotyczyły:

- wprowadzenia metodyki budowy modelu profilu zapadalności dla rachunków bieżących i depozytów terminowych, wykorzystywanej przy sporządzaniu urealnionej luki płynności,
- wprowadzenia Wskaźników Wczesnego Ostrzegania (WWO), stanowiących element symptomów wystąpienia zagrożenia lub zmniejszenia płynności,
- weryfikacji limitów/progów ostrzegawczych ograniczających ryzyko płynności,
- weryfikacji założeń i procesu przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do roku 2011 poziom ryzyka rynkowego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

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

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do roku 2011 poziom ryzyka stopy procentowej Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko walutowe

W porównaniu do roku 2011 poziom ryzyka walutowego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do roku 2011 profil ryzyka operacyjnego Grupy nie uległ zmianie. Grupa nie dokonała również istotnych zmian w stosowanych metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

39. Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitałowa

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy w I półroczu 2012 roku utrzymywał się na poziomie powyżej wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych (tzw. Filar I) oraz kapitału wewnętrznego (tzw. Filar II).

W związku z dynamicznym rozwojem Grupy oraz dostosowywaniem procedur wewnętrznych w zakresie zarządzania kapitałem do najlepszych praktyk rynkowych w grudniu 2011 roku Grupa dokonał przeglądu „Generalnych Zasad Zarządzania Kapitałem”, które określają ogólne ramy zarządzania adekwatnością kapitałową w Banku oraz Grupie oraz które efektywnie zostały wdrożone w Banku w I kwartale 2012 roku. Zgodnie z intencją Grupy wprowadzone zmiany powinny zapewnić efektywniejsze zarządzanie kapitałem przy uwzględnieniu skali oraz profilu ryzyka Grupy, jak również wdrożenia skuteczniejszych metod zarządzania poziomem współczynników kapitałowych i utrzymaniem ich na bezpiecznym poziomie.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

data 22 sierpnia 2012 roku Tomasz Bogus Prezes Zarządu

data 22 sierpnia 2012 roku Szymon Midera Wiceprezes Zarządu

data 22 sierpnia 2012 roku Radosław Sałata Członek Zarządu

data 22 sierpnia 2012 roku Michał Sobiech Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

data 22 sierpnia 2012 roku Maria Beata Kucińska I Zastępca Dyrektora
Departamentu Rachunkowości