



# ***Bank Pocztowy***

Bank Pocztowy S.A.  
Śródroczne skrócone  
sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2012 roku

## Spis treści

<b>Spis treści 2</b>	
<b>Rachunek zysków i strat</b>	<b>3</b>
<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>	<b>4</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>5</b>
<b>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b>	<b>6</b>
<b>Zestawienie zmian w kapitale własnym</b>	<b>7</b>
<b>Zestawienie zmian w kapitale własnym</b>	<b>8</b>
<b>Noty do sprawozdania finansowego</b>	<b>9</b>
1. Informacje ogólne	9
2. Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego i zatwierdzenie sprawozdania finansowego	9
3. Skład Zarządu Banku	9
4. Inwestycje w jednostkach zależnych	10
5. Zasady rachunkowości	11
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	20
16. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	20
17. Zysk na jedną akcję	20
18. Kasa i środki w Banku Centralnym	20
19. Należności od innych banków	21
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22
21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	23
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	42
37. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	46
38. Zmiany w zasadach zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowego	47
39. Zarządzanie kapitałem	48

## 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
<b>Działalność kontynuowana*)</b>			
Przychody z tytułu odsetek	<a href="#">7</a>	212 127	150 971
Koszty z tytułu odsetek	<a href="#">7</a>	(102 048)	(58 799)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>110 079</b>	<b>92 172</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<a href="#">8</a>	41 171	42 140
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<a href="#">8</a>	(12 566)	(15 075)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>28 605</b>	<b>27 065</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne)	<a href="#">9</a>	2 781	1 376
Wynik na działalności inwestycyjnej	<a href="#">10</a>	3 472	938
Pozostałe przychody operacyjne	<a href="#">11</a>	2 959	3 106
Pozostałe koszty operacyjne	<a href="#">12</a>	(4 348)	(2 499)
Ogólne koszty administracyjne	<a href="#">13</a>	(110 151)	(105 758)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	<a href="#">16</a>	(12 060)	(4 086)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>21 337</b>	<b>12 314</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>21 337</b>	<b>12 314</b>
Podatek dochodowy	<a href="#">14</a>	(4 583)	(2 407)
<b>Zysk netto</b>		<b>16 754</b>	<b>9 907</b>

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

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

za I półrocze 2012 roku

	Nota	I półrocze 2012 okres od 01.01.2012 do 30.06.2012 (niezbadane) tys. zł	I półrocze 2011 okres od 01.01.2011 do 30.06.2011 (niezbadane) tys. zł
<b>Zysk netto</b>		<b>16 754</b>	<b>9 907</b>
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		4 724	334
w tym podatek odroczony	<a href="#">14</a>	(1 108)	(79)
<b>Pozostałe dochody razem</b>		<b>4 724</b>	<b>334</b>
<b>Dochody całkowite</b>		<b>21 478</b>	<b>10 241</b>

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień 30 czerwca 2012 roku

Nota	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2011 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane) tys. zł	
<b>Aktywa</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	169 640	74 039	16 309
Należności od innych banków	19	40 263	29 082	26 034
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	0	10 014	168
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	4 303 155	3 681 254	2 931 536
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
Inwestycje w jednostkach zależnych	4	5 964	5 964	5 284
Rzeczowe aktywa trwałe	23	43 414	46 518	46 665
Wartości niematerialne	24	25 222	24 667	21 960
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	2 907	1 632
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		9 832	10 670	17 186
Pozostałe aktywa	25	18 894	11 455	49 859
<b>Aktywa razem</b>		<b>5 752 512</b>	<b>5 221 282</b>	<b>4 496 943</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny</b>				
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	5 082 873	4 689 294	4 006 778
Rezerwy	31	4 571	4 703	7 089
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 344	0	0
Pozostałe zobowiązania	30	114 034	109 014	75 445
Zobowiązania podporządkowane	29	92 243	92 197	0
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>5 408 105</b>	<b>4 898 353</b>	<b>4 191 771</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał podstawowy		97 290	97 290	97 290
Kapitał zapasowy		32 727	32 727	32 727
Kapitał z aktualizacji wyceny		2 566	(2 158)	1 304
Pozostałe kapitały rezerwowe		195 070	163 944	163 944
Zyski zatrzymane		16 754	31 126	9 907
<b>Kapitał własny ogółem</b>	32	<b>344 407</b>	<b>322 929</b>	<b>305 172</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>5 752 512</b>	<b>5 221 282</b>	<b>4 496 943</b>

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za I półrocze 2012 roku

Nota	Okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 (niezbadane) tys. zł	Okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 (niezbadane) tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk netto	16 754	9 906
<b>Korekty razem:</b>	<b>102 571</b>	<b>(392 298)</b>
Amortyzacja	9 935	8 623
Odsetki	3 840	76
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	(43)	(1)
Zmiana stanu należności od innych banków	1 059	(1 376)
Zmiana instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	10 014	121
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(621 901)	(442 622)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	175 191	(247 054)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	19 225	9 190
Zmiana stanu innych aktywów	(7 364)	(39 385)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	1	9
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	393 579	242 022
Zmiana stanu rezerw	(132)	347
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	5 289	(16 838)
Zapłacony podatek dochodowy	399	(7 918)
Bieżące obciążenie podatkowe (rachunek zysków i strat)	4 583	2 407
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>119 325</b>	<b>(382 392)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>48</b>	<b>2</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	48	2
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>7 467</b>	<b>5 797</b>
Nabycie wartości niematerialnych	4 484	1 274
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	2 983	4 523
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(7 419)</b>	<b>(5 795)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>	<b>4 064</b>	<b>312</b>
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	312	312
Inne wydatki finansowe	3 752	0
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(4 064)</b>	<b>(312)</b>
<b>Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>107 842</b>	<b>(388 499)</b>
w tym różnice kursowe netto	17	5
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>79 766</b>	<b>408 480</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>187 608</b>	<b>19 981</b>

33

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



## Zestawienie zmian w kapitale własnym

za I półrocze 2012 roku zakończone dnia 30 czerwca 2012 roku

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
<b>Na dzień 1 stycznia 2012 roku</b>	<b>97 290</b>	<b>32 727</b>	<b>(2 158)</b>	<b>163 944</b>	<b>31 126</b>	<b>322 929</b>
Zysk za okres	0	0	0	0	16 754	16 754
Inne całkowite dochody	0	0	4 724	0	0	4 724
<b>Całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 724</b>	<b>0</b>	<b>16 754</b>	<b>21 478</b>
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały rezerwowe	0	0	0	31 126	(31 126)	0
<b>Na dzień 30 czerwca 2012 roku</b>	<b>97 290</b>	<b>32 727</b>	<b>2 566</b>	<b>195 070</b>	<b>16 754</b>	<b>344 407</b>

Noty do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 49 stanowią jego integralną część.

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



## Zestawienie zmian w kapitale własnym

za I półrocze 2011 roku zakończone dnia 30 czerwca 2011 roku

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
<b>Na dzień 1 stycznia 2011 roku</b>	<b>97 290</b>	<b>32 727</b>	<b>970</b>	<b>140 151</b>	<b>23 793</b>	<b>294 931</b>
Zysk za okres	0	0	0	0	9 907	9 907
Inne całkowite dochody	0	0	334	0	0	334
<b>Całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>334</b>	<b>0</b>	<b>9 907</b>	<b>10 241</b>
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały rezerwowe	0	0	0	23 793	(23 793)	0
<b>Na dzień 30 czerwca 2011 roku</b>	<b>97 290</b>	<b>32 727</b>	<b>1 304</b>	<b>163 944</b>	<b>9 907</b>	<b>305 172</b>

Noty do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 49 stanowią jego integralną część.



## Noty do sprawozdania finansowego

### 1. Informacje ogólne

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	Liczba akcji	Liczba 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. Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodne z MSSF za okres 6 miesięcy 2012 roku zakończony 30 czerwca 2012 roku, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 22 sierpnia 2012 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe 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 sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku.

### 3. Skład Zarządu Banku

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 r. Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 lipca 2012 roku Pana Radosława Sałatę na Członka Zarządu Banku Pocztowego S.A.

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



#### 4. Inwestycje w jednostkach zależnych

Bank posiada wyłącznie inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

##### Stan na dzień 30 czerwca 2012 roku

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody za I półrocze 2012	Zysk/Strata za I półrocze 2012
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100 %	3 284	4 047	6 652	(274)
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %	2 680	2 752	3 980	586

##### Stan na dzień 31 grudnia 2011 roku

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody za rok 2011	Zysk/Strata za rok 2011
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100 %	3 284	4 318	12 920	461
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %	2 680	2 143	4 781	67

##### Stan na dzień 30 czerwca 2011 roku

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody za I półrocze 2011	Zysk/Strata za I półrocze 2011
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100 %	3 284	3 969	5 843	112
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100 %	2 000	809	1 152	(587)

## 5. Zasady rachunkowości

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

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

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

#### Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) oraz MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej („UE”) proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank 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”).

Z dniem 1 stycznia 2005 roku, Ustawa o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. Nr 152 z dnia 17 września 2009 roku, poz. 1223; „Ustawa o rachunkowości”) dała możliwość przygotowania sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF.

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Banku 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

Bank nie zdecydował 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,

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

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. Bank 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. Bank jest w trakcie analizy wpływu zmiany na sprawozdanie finansowe.

#### Okres i zakres sprawozdania

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

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

#### Kontynuacja działalności

Śródroczne sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2012.

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

#### Działalność zaniechana

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

## 5.2 Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady, które zastosowano do sprawozdania finansowego 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 dotyczą:

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

### 5.3 Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank zastosował to samo podejście, które przyjęto przy sporządzeniu sprawozdania finansowego 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 odprawy emerytalne.

### 5.4 Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresach porównywalnych Bank nie zmieniał 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 sprawozdaniu finansowym Bank nie dokonał zmian w stosunku do sprawozdania finansowego publikowanego za 2011 rok.

## 6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

W oparciu o stosowany model zarządczy, którego głównym kryterium stanowi podział wg sprzedawanych produktów, świadczonych usług oraz odbiorców, działalność 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.

Segment dokonuje również transakcji na rynku międzybankowym, lokuje nadwyżkę środków w instrumentach rynkowych lub pozyskuje środki dla 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.

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



### Wielkości niezaalokowane oraz korekty i wyłączenia

„Wielkości niezaalokowane” obejmują podatek dochodowy, który nie jest alokowany na segmenty operacyjne.

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	0	0	110 079
- sprzedaż klientom zewnętrznym	70 941	3 035	0	0	36 103	110 079
- sprzedaż innym segmentom	15 560	20 543	0	0	-36 103	0
Wynik z tytułu prowizji	6 773	8 783	13 049	0	0	28 605
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową	0	0	6 253	0	0	6 253
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>93 274</b>	<b>32 361</b>	<b>19 302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144 937</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	-571	-820	2	0	0	-1 389
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	-79 108	-22 037	-9 006	0	0	-110 151
- amortyzacja	-7 470	-1 997	-468	0	0	-9 935
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-10 288	-1 772	0	0	0	-12 060
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>3 307</b>	<b>7 732</b>	<b>10 298</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 337</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>3 307</b>	<b>7 732</b>	<b>10 298</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 337</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	-4 583	0	-4 583
<b>Zysk netto</b>	<b>3 307</b>	<b>7 732</b>	<b>10 298</b>	<b>-4 583</b>	<b>0</b>	<b>16 754</b>
Aktywa segmentu	0	0	0	0	0	5 752 512
Zobowiązania i kapitały segmentu	3 226 213	1 080 118	0	1 446 181	0	5 752 512

\*) 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

Okres 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	1 530 298	0	5 221 282
Zobowiązania i kapitały segmentu	3 146 685	1 514 691	0	559 907	0	5 221 282



Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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	69 258	22 914	0	0	0	92 172
- sprzedaż klientom zewnętrznym	54 930	3 770	0	0	33 472	92 172
- sprzedaż innym segmentom	14 328	19 143	0	0	(33 472)	0
Wynik z tytułu prowizji	(1 774)	10 203	18 636	0	0	27 065
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową	0	0	2 314	0	0	2 314
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>67 484</b>	<b>33 117</b>	<b>20 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121 551</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	568	(23)	62	0	0	607
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(75 118)	(19 487)	(11 153)	0	0	(105 758)
- amortyzacja	(6 324)	(1 708)	(591)	0	0	(8 623)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(2 950)	(1 136)	0	0	(0)	(4 086)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(10 016)</b>	<b>12 471</b>	<b>9 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 314</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>(10 016)</b>	<b>12 471</b>	<b>9 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 314</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	(2 407)	0	(2 407)
<b>Zysk netto</b>	<b>(10 016)</b>	<b>12 471</b>	<b>9 859</b>	<b>(2 407)</b>	<b>0</b>	<b>9 907</b>
Aktywa segmentu	1 997 626	952 435	0	1 546 883	0	4 496 943
Zobowiązania i kapitały segmentu	2 510 880	1 493 339	0	492 725	0	4 496 943

\*) 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 34.955 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
<b>Przychody z tytułu należności od banków</b>	<b>8 124</b>	<b>7 511</b>
<b>Przychody z tytułu należności od klientów, w tym:</b>	<b>171 524</b>	<b>116 783</b>
Od kredytów w rachunku bieżącym	4 262	4 108
Od kredytów i pożyczek terminowych	167 262	112 675
osoby fizyczne	133 172	87 573
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	22 317	16 212
instytucje samorządowe	11 773	8 890
<b>Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:</b>	<b>32 479</b>	<b>26 677</b>
dostępne do sprzedaży	21 409	15 650
utrzymywane do terminu zapadalności	11 070	11 027
<b>Razem</b>	<b>212 127</b>	<b>150 971</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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 6.996tys. 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
<b>Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków</b>	<b>294</b>	<b>716</b>
<b>Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:</b>	<b>97 957</b>	<b>58 083</b>
Od rachunków bieżących	29 062	19 886
Od depozytów terminowych	68 895	38 197
osoby fizyczne	39 658	17 267
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	27 165	18 456
instytucje samorządowe	2 072	2 474
<b>Koszty z tytułu emisji obligacji</b>	<b>2 068</b>	<b>0</b>
<b>Koszty z tytułu pożyczki podporządkowanej</b>	<b>1 729</b>	<b>0</b>
<b>Razem</b>	<b>102 048</b>	<b>58 799</b>

## 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
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:</b>		
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	2 397	2 778
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	7 233	2 733
obsługi Funduszy Inwestycyjnych	136	172
pozostałe	2 201	1 719
<b>Razem</b>	<b>41 171</b>	<b>42 140</b>

	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
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:</b>		
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	5 308	8 710
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	2 261	1 331
<b>Razem</b>	<b>12 566</b>	<b>15 075</b>



### 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
<b>Razem</b>	<b>2 781</b>	<b>1 376</b>

### 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
<b>Razem</b>	<b>3 472</b>	<b>938</b>

### 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	48	2
Otrzymane odszkodowania, kary, grzywny	3	6
Z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	60	257
<b>Inne z tytułu:</b>	<b>1 582</b>	<b>1 674</b>
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	19	59
<b>Przychody uboczne Banku</b>	<b>1 266</b>	<b>1 167</b>
przychody ze sprzedaży towarów i usług	865	889
inne przychody uboczne	401	278
<b>Razem</b>	<b>2 959</b>	<b>3 106</b>

## 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	80	94
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	856	1 368
Koszty z tytułu odpisów na należności oraz koszty spisania należności, odpisy na aktywa	2 900	753
Koszty z tytułu wykonania umowy ubezpieczenia - zwrot części składki z lat ubiegłych	39	90
Pozostałe	187	15
<b>Razem</b>	<b>4 348</b>	<b>2 499</b>

Bank utworzył 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
<b>Świadczenia pracownicze</b>	<b>46 843</b>	<b>43 574</b>
Wynagrodzenia	39 138	36 744
Narzuty na wynagrodzenia	6 904	5 959
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	801	871
<b>Koszty rzeczowe</b>	<b>53 373</b>	<b>53 560</b>
Inne świadczenia na rzecz pracowników	2 924	1 949
Materiały	1 628	1 265
Koszty usług obcych, w tym:	29 046	29 260
- Koszty usług telekomunikacyjnych	4 943	5 274
- Koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	3 713	4 523
- Koszty usług transportowych	1 774	2 012
- Koszty remontów i napraw	614	839
- Koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	1 178	1 182
- Koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	6 605	5 675
- Koszty outsourcingu czynności back-officowych	7 033	6 467
- Koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	2 209	2 209
- Pozostałe	977	1 079
Koszty ubezpieczeń, czynszów dzierżawy	8 902	8 218
Koszty promocji i reklamy	7 149	9 400
Pozostałe koszty rzeczowe	646	911
Podatki i opłaty	1 713	1 563
Koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	1 365	994
<b>Amortyzacja, w tym :</b>	<b>9 935</b>	<b>8 624</b>
- Amortyzacja środków trwałych, w tym:	6 032	5 172
leasing finansowy	269	235
- Amortyzacja wartości niematerialnych	3 903	3 452
<b>Razem</b>	<b>110 151</b>	<b>105 758</b>

## 14. Podatek dochodowy

### 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	4 852	6 536
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	4 852	6 536
Odroczony podatek dochodowy	(269)	(4 129)
Związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	(269)	(4 129)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>4 583</b>	<b>2 407</b>
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	1 108	79
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w całkowitych dochodach	1 108	79
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>1 108</b>	<b>79</b>
<b>Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej</b>		
	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
<b>Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>21 337</b>	<b>12 314</b>
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	4 054	2 340
<b>Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym</b>	<b>529</b>	<b>67</b>
- składka na PFRON	115	83
- reprezentacja	27	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	239	23
<b>Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat</b>	<b>4 583</b>	<b>2 407</b>
<b>Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>4 583</b>	<b>2 407</b>

## 15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2012 roku i w okresach porównawczych Bank nie dokonywał 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
<b>Razem</b>	<b>(12 060)</b>	<b>(4 086)</b>

## 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	16 754	9 907
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	9 729 040	9 729 040
<b>Zysk na jedną akcję (w zł)</b>	<b>1,72</b>	<b>1,02</b>

## 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	7 143	8 828	6 782
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	162 497	65 211	9 527
<b>Razem</b>	<b>169 640</b>	<b>74 039</b>	<b>16 309</b>

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

## 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	5 868	5 727	3 672
Lokaty w innych bankach	12 103	0	0
Pozostałe należności oraz obligacje banków	22 292	23 355	22 362
<b>Należności od banków brutto</b>	<b>40 263</b>	<b>29 082</b>	<b>26 034</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0	0
<b>Należności od banków netto</b>	<b>40 263</b>	<b>29 082</b>	<b>26 034</b>

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	20 016	8 836	5 801
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
<b>Razem</b>	<b>40 263</b>	<b>29 082</b>	<b>26 034</b>

### 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	5 868	5 868
Lokaty w innych bankach	12 103	12 103
Pozostałe należności oraz obligacje banków	22 292	22 292
<b>Razem</b>	<b>40 263</b>	<b>40 263</b>

Stan na 31 grudnia 2011	Należności od innych banków (wartość brutto)	
	oceniane indywidualnie	bez przesłanki utraty wartości
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 727	5 727
Pozostałe należności oraz obligacje banków	23 355	23 355
<b>Razem</b>	<b>29 082</b>	<b>29 082</b>

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



Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)	Należności od innych banków (wartość brutto)	
	oceniane indywidualnie	bez przesłanki utraty wartości
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	3 672	3 672
Pozostałe należności oraz obligacje banków	22 362	22 362
<b>Razem</b>	<b>26 034</b>	<b>26 034</b>

### 19.c Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na dzień 30 czerwca 2012 roku, 31 grudnia 2011 roku, jak i na dzień 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, 31 grudnia 2011 roku, jak i 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	0	9 976	0
Obligacje Skarbu Państwa	0	9 976	0
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>0</b>	<b>9 976</b>	<b>0</b>

### Instrumenty pochodne (według rodzaju)

	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
FX swap	0	146	38	277	168	0	0	
FRA	0	0	0	30	0	0	0	
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>146</b>	<b>38</b>	<b>307</b>	<b>168</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

### 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 miesiący do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
	<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>					
Swap walutowy	12 944	85 484	0	0	0	98 428
<b>Instrumenty pochodne stopy procentowej:</b>						
FRA	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>12 944</b>	<b>85 484</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>98 428</b>

**Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na dzień 31 grudnia 2011 roku**

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesiący do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
Swap walutowy	14 019	88 464	0	0	0	102 483
<b>Instrumenty pochodne stopy procentowej:</b>						
FRA	0	100 000	0	0	0	100 000
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>14 019</b>	<b>188 464</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>202 483</b>

**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 miesiący do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
Swap walutowy	0	80 171	0	0	0	80 171
<b>Instrumenty pochodne stopy procentowej:</b>						
FRA	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>0</b>	<b>80 171</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80 171</b>

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

**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	4 309 645	3 647 874	2 912 636
osoby fizyczne	3 248 918	2 610 174	1 999 681
- Kredyty konsumpcyjne	1 339 623	1 194 231	1 049 630
- kredyty na nieruchomości	1 901 994	1 412 165	949 018
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 301	3 778	1 033
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	640 765	613 512	552 520
- kredyty na nieruchomości	115 463	116 755	96 396
- kredyty operacyjne	105 787	95 732	66 435
- kredyty inwestycyjne	340 503	319 834	312 180
- pożyczki hipoteczne pod zastaw nieruchomości	78 784	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
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>4 395 369</b>	<b>3 761 271</b>	<b>3 011 914</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	92 214	80 017	80 378
<b>Kredyty i pożyczki netto</b>	<b>4 303 155</b>	<b>3 681 254</b>	<b>2 931 536</b>

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



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

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2012 (niezbadane)	31 grudnia 2011	30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	69 908	57 815	37 184
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	94 711	85 847	100 181
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	380 346	407 023	354 897
Powyżej 1 roku do 5 lat	1 248 672	1 158 212	1 053 641
Powyżej 5 lat	2 435 762	1 916 724	1 346 079
Dla których termin zapadalności upłynął	54 325	38 752	28 675
Odsetki	19 431	16 881	10 879
<b>Razem</b>	<b>4 303 155</b>	<b>3 681 254</b>	<b>2 931 536</b>



Noty dośródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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	47 520	4 262 125	9 943	77 324	37 577	4 184 801	4 222 378
osoby fizyczne	0	3 248 918	0	68 890	0	3 180 028	3 180 028
- kredyty konsumpcyjne	0	1 339 623	0	54 530	0	1 285 093	1 285 093
- kredyty na nieruchomości	0	1 901 994	0	14 047	0	1 887 947	1 887 947
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 301	0	313	0	6 988	6 988
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	47 520	593 245	9 943	7 879	37 577	585 366	622 943
instytucje samorządowe	0	419 962	0	555	0	419 407	419 407
Odsetki	0	19 763	0	332	0	19 431	19 431
<b>Razem</b>	<b>52 758</b>	<b>4 342 611</b>	<b>12 765</b>	<b>79 449</b>	<b>39 993</b>	<b>4 263 162</b>	<b>4 303 155</b>

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	3 584 778	8 252	67 736	54 844	3 517 042	3 571 886
osoby fizyczne	0	2 610 174	0	58 687	0	2 551 487	2 551 487
- kredyty konsumpcyjne	0	1 194 231	0	49 980	0	1 144 251	1 144 251
- kredyty na nieruchomości	0	1 412 165	0	8 574	0	1 403 591	1 403 591
- 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
<b>Razem</b>	<b>67 149</b>	<b>3 694 122</b>	<b>9 935</b>	<b>70 082</b>	<b>57 214</b>	<b>3 624 040</b>	<b>3 681 254</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
Banku Pocztowego S.A.  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 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	2 840 736	3 746	73 029	68 154	2 767 707	2 835 861
osoby fizyczne	0	1 999 681	0	59 097	0	1 940 584	1 940 584
- Kkredyty konsumpcyjne	0	1 049 630	0	52 269	0	997 361	997 361
- kredyty na nieruchomości	0	949 018	0	6 814	0	942 204	942 204
- 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
<b>Razem</b>	<b>79 249</b>	<b>2 932 665</b>	<b>5 003</b>	<b>75 375</b>	<b>74 246</b>	<b>2 857 290</b>	<b>2 931 536</b>

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	187 369	4 122 276	71 936	15 331	115 433	4 106 945	4 222 378
osoby fizyczne	132 532	3 116 386	59 006	9 884	73 526	3 106 502	3 180 028
- kredyty konsumpcyjne	94 951	1 244 672	48 905	5 625	46 046	1 239 047	1 285 093
- kredyty na nieruchomości	37 074	1 864 920	9 869	4 178	27 205	1 860 742	1 887 947
- kredyty w rachunku karty kredytowej	507	6 794	232	81	275	6 713	6 988
klienci korporacyjni (instytucjonalni)	54 837	585 928	12 930	4 892	41 907	581 036	622 943
instytucje samorządowe	0	419 962	0	555	0	419 407	419 407
Odsetki	482	19 281	332	0	150	19 281	19 431
<b>Razem</b>	<b>198 947</b>	<b>4 196 422</b>	<b>76 599</b>	<b>15 615</b>	<b>122 348</b>	<b>4 180 807</b>	<b>4 303 155</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
Banku Pocztowego S.A.  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 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)		
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	Razem
	tys. zł	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	176 505	3 471 369	62 715	13 273	113 790	3 458 096	3 571 886
osoby fizyczne	105 405	2 504 769	51 300	7 387	54 105	2 497 382	2 551 487
- kredyty konsumpcyjne	78 724	1 115 507	44 617	5 363	34 107	1 110 144	1 144 251
- kredyty na nieruchomości	26 521	1 385 644	6 604	1 970	19 917	1 383 674	1 403 591
- 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
<b>Razem</b>	<b>186 785</b>	<b>3 574 486</b>	<b>66 095</b>	<b>13 922</b>	<b>120 690</b>	<b>3 560 564</b>	<b>3 681 254</b>

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)		
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	Razem
	tys. zł	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	2 750 615	59 934	16 841	102 087	2 733 774	2 835 861
osoby fizyczne	84 370	1 915 311	53 260	5 837	31 110	1 909 474	1 940 584
- kredyty konsumpcyjne	71 820	977 810	48 516	3 753	23 304	974 057	997 361
- kredyty na nieruchomości	12 539	936 479	4 739	2 075	7 800	934 404	942 204
- 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
<b>Razem</b>	<b>174 376</b>	<b>2 837 538</b>	<b>62 801</b>	<b>17 577</b>	<b>111 575</b>	<b>2 819 961</b>	<b>2 931 536</b>

## 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
<b>Razem</b>	<b>80 017</b>	<b>24 272</b>	<b>(12 075)</b>	<b>0</b>	<b>92 214</b>

	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
<b>Razem</b>	<b>76 476</b>	<b>31 640</b>	<b>(17 567)</b>	<b>(10 532)</b>	<b>80 017</b>

(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
<b>Razem</b>	<b>76 476</b>	<b>14 802</b>	<b>(10 897)</b>	<b>(3)</b>	<b>80 378</b>

## 22. Inwestycyjne papiery wartościowe

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

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

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

### 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 (niezbadane)
	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
<b>Razem</b>	<b>751 833</b>	<b>921 192</b>	<b>985 488</b>

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



**Inwestycyjne 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
<b>Razem</b>	<b>384 295</b>	<b>403 520</b>	<b>394 822</b>

**Reklasyfikacja papierów wartościowych**

W roku 2010 Bank w wyniku zmiany intencji dokonał reklasyfikacji papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do utrzymywanych do terminu zapadalności zgodnie z kryteriami klasyfikacji opisanymi w MSR 39. 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	12 782	12 962	13 165
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	499	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	6 830	7 830	5 977
Urządzenia i maszyny	11 331	11 164	11 454
Środki trwałe w budowie	2 591	3 317	4 647
Środki transportu	77	97	112
Wyposażenie	8 153	9 229	9 131
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	1 151	1 420	1 680
<b>Rzeczowe aktywa trwałe razem</b>	<b>43 414</b>	<b>46 518</b>	<b>46 665</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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 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
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>18 279</b>	<b>499</b>	<b>20 120</b>	<b>33 675</b>	<b>3 317</b>	<b>156</b>	<b>25 526</b>	<b>2 446</b>	<b>104 018</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>562</b>	<b>2 295</b>	<b>1 237</b>	<b>0</b>	<b>804</b>	<b>0</b>	<b>4 946</b>
Zakupy bezpośrednie	48	0	254	1 211	1 237	0	231	0	2 981
Inne zwiększenia	0	0	308	1 084	0	0	573	0	1 965
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(186)</b>	<b>(1 963)</b>	<b>(11)</b>	<b>(385)</b>	<b>(273)</b>	<b>(2 818)</b>
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	(186)	0	(11)	(385)	0	(582)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 963)	0	0	(273)	(2 236)
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>18 327</b>	<b>499</b>	<b>20 682</b>	<b>35 784</b>	<b>2 591</b>	<b>145</b>	<b>25 945</b>	<b>2 173</b>	<b>106 146</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>5 317</b>	<b>0</b>	<b>12 290</b>	<b>22 511</b>	<b>0</b>	<b>59</b>	<b>16 297</b>	<b>1 026</b>	<b>57 500</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>228</b>	<b>0</b>	<b>1 562</b>	<b>2 105</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>1 852</b>	<b>269</b>	<b>6 032</b>
Amortyzacja	228	0	1 562	2 105	0	16	1 852	269	6 032
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(163)</b>	<b>0</b>	<b>(7)</b>	<b>(357)</b>	<b>(273)</b>	<b>(800)</b>
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	(163)	0	(7)	(357)	0	(527)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	(273)	(273)
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu</b>	<b>5 545</b>	<b>0</b>	<b>13 852</b>	<b>24 453</b>	<b>0</b>	<b>68</b>	<b>17 792</b>	<b>1 022</b>	<b>62 732</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>12 962</b>	<b>499</b>	<b>7 830</b>	<b>11 164</b>	<b>3 317</b>	<b>97</b>	<b>9 229</b>	<b>1 420</b>	<b>46 518</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>12 782</b>	<b>499</b>	<b>6 830</b>	<b>11 331</b>	<b>2 591</b>	<b>77</b>	<b>8 153</b>	<b>1 151</b>	<b>43 414</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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 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
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>18 176</b>	<b>286</b>	<b>16 535</b>	<b>31 303</b>	<b>2 858</b>	<b>156</b>	<b>23 585</b>	<b>2 446</b>	<b>95 345</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>103</b>	<b>213</b>	<b>3 958</b>	<b>3 392</b>	<b>7 070</b>	<b>0</b>	<b>2 378</b>	<b>0</b>	<b>17 114</b>
Zakupy bezpośrednie	103	213	51	2 649	7 070	0	429	0	10 515
Inne zwiększenia	0	0	3 907	743	0	0	1 949	0	6 599
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(373)</b>	<b>(1 020)</b>	<b>(6 611)</b>	<b>0</b>	<b>(437)</b>	<b>0</b>	<b>(8 441)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	0	0	(373)	(1 020)	(12)	0	(437)	0	(1 842)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(6 599)	0	0	0	(6 599)
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>18 279</b>	<b>499</b>	<b>20 120</b>	<b>33 675</b>	<b>3 317</b>	<b>156</b>	<b>25 526</b>	<b>2 446</b>	<b>104 018</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>4 860</b>	<b>0</b>	<b>9 646</b>	<b>19 676</b>	<b>0</b>	<b>28</b>	<b>13 273</b>	<b>531</b>	<b>48 014</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>457</b>	<b>0</b>	<b>2 644</b>	<b>3 725</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>3 345</b>	<b>495</b>	<b>10 697</b>
Amortyzacja	457	0	2 644	3 725	0	31	3 345	495	10 697
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(890)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(321)</b>	<b>0</b>	<b>(1 211)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	0	0	0	(890)	0	0	(321)	0	(1 211)
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu</b>	<b>5 317</b>	<b>0</b>	<b>12 290</b>	<b>22 511</b>	<b>0</b>	<b>59</b>	<b>16 297</b>	<b>1 026</b>	<b>57 500</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>13 316</b>	<b>286</b>	<b>6 889</b>	<b>11 627</b>	<b>2 858</b>	<b>128</b>	<b>10 312</b>	<b>1 915</b>	<b>47 331</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>12 962</b>	<b>499</b>	<b>7 830</b>	<b>11 164</b>	<b>3 317</b>	<b>97</b>	<b>9 229</b>	<b>1 420</b>	<b>46 518</b>



Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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	Wyposażenie	Leasing	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>18 176</b>	<b>286</b>	<b>16 535</b>	<b>31 303</b>	<b>2 858</b>	<b>156</b>	<b>23 585</b>	<b>2 446</b>	<b>95 345</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>77</b>	<b>213</b>	<b>337</b>	<b>1 641</b>	<b>2 794</b>	<b>0</b>	<b>466</b>	<b>0</b>	<b>5 528</b>
Zakupy bezpośrednie	77	213	9	1 350	2 794	0	80	0	4 523
Inne zwiększenia	0	0	328	291	0	0	386	0	1 005
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(318)</b>	<b>(1 005)</b>	<b>0</b>	<b>(73)</b>	<b>0</b>	<b>(1 396)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	0	0	0	(318)	0	0	(73)	0	(391)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 005)	0	0	0	(1 005)
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>18 253</b>	<b>499</b>	<b>16 872</b>	<b>32 626</b>	<b>4 647</b>	<b>156</b>	<b>23 978</b>	<b>2 446</b>	<b>99 477</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>4 860</b>	<b>0</b>	<b>9 646</b>	<b>19 676</b>	<b>0</b>	<b>28</b>	<b>13 273</b>	<b>531</b>	<b>48 014</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>228</b>	<b>0</b>	<b>1 249</b>	<b>1 799</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>1 644</b>	<b>235</b>	<b>5 171</b>
Amortyzacja	228	0	1 249	1 799	0	16	1 644	235	5 171
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(303)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(70)</b>	<b>0</b>	<b>(373)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	0	0	0	(303)	0	0	(70)	0	(373)
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu</b>	<b>5 088</b>	<b>0</b>	<b>10 895</b>	<b>21 172</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>14 847</b>	<b>766</b>	<b>52 812</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>13 316</b>	<b>286</b>	<b>6 889</b>	<b>11 627</b>	<b>2 858</b>	<b>128</b>	<b>10 312</b>	<b>1 915</b>	<b>47 331</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>13 165</b>	<b>499</b>	<b>5 977</b>	<b>11 454</b>	<b>4 647</b>	<b>112</b>	<b>9 131</b>	<b>1 680</b>	<b>46 665</b>

Wartość bilansowa maszyn i urządzeń użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego wynosiła 1.151tys. zł na dzień 30 czerwca 2012 roku, 1.420 tys. zł na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 1.680 tys. 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	20 035	19 517	18 990
Nakłady na wartości niematerialne	5 187	5 150	2 970
<b>Wartości niematerialne razem</b>	<b>25 222</b>	<b>24 667</b>	<b>21 960</b>

### 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
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>57 954</b>	<b>5 150</b>	<b>63 104</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>4 446</b>	<b>2 493</b>	<b>6 939</b>
Przeniesienie z inwestycji	2 456	0	2 456
Zakupy bezpośrednie	1 990	2 493	4 483
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(53)</b>	<b>(2 456)</b>	<b>(2 509)</b>
Sprzedaż, likwidacja	(53)	0	(53)
Rozliczenie nakładów	0	(2 456)	(2 456)
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>62 347</b>	<b>5 187</b>	<b>67 534</b>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	<b>38 437</b>	<b>0</b>	<b>38 437</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>3 903</b>	<b>0</b>	<b>3 903</b>
Amortyzacja	3 903	0	3 903
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(28)</b>	<b>0</b>	<b>(28)</b>
Sprzedaż, likwidacja	(28)	0	(28)
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>42 312</b>	<b>0</b>	<b>42 312</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>19 517</b>	<b>5 150</b>	<b>24 667</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>20 035</b>	<b>5 187</b>	<b>25 222</b>

### 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
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>55 246</b>	<b>2 848</b>	<b>58 094</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>5 318</b>	<b>3 041</b>	<b>8 359</b>
Przeniesienie z inwestycji	739	0	739
Zakupy bezpośrednie	4 579	3 041	7 620
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(2 610)</b>	<b>(739)</b>	<b>(3 349)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	(2 610)	0	(2 610)
Rozliczenie nakładów	0	(739)	(739)
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>57 954</b>	<b>5 150</b>	<b>63 104</b>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	<b>33 883</b>	<b>0</b>	<b>33 883</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>7 047</b>	<b>0</b>	<b>7 047</b>
Amortyzacja	7 047	0	7 047
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(2 493)</b>	<b>0</b>	<b>(2 493)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	(2 493)	0	(2 493)
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>38 437</b>	<b>0</b>	<b>38 437</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>21 363</b>	<b>2 848</b>	<b>24 211</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>19 517</b>	<b>5 150</b>	<b>24 667</b>

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



**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
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>55 246</b>	<b>2 848</b>	<b>58 094</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>1 152</b>	<b>723</b>	<b>1 875</b>
Przeniesienie z inwestycji	599	0	599
Zakupy bezpośrednie	553	723	1 276
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(2 557)</b>	<b>(601)</b>	<b>(3 158)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	(2 557)	(2)	(2 559)
Rozliczenie nakładów	0	(599)	(599)
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>53 841</b>	<b>2 970</b>	<b>56 811</b>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	<b>33 883</b>	<b>0</b>	<b>33 883</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>3 452</b>	<b>0</b>	<b>3 452</b>
Amortyzacja	3 452	0	3 452
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(2 484)</b>	<b>0</b>	<b>(2 484)</b>
Sprzedaż, likwidacja i aport	(2 484)	0	(2 484)
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>34 851</b>	<b>0</b>	<b>34 851</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>21 363</b>	<b>2 848</b>	<b>24 211</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>18 990</b>	<b>2 970</b>	<b>21 960</b>

**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:	7 896	5 404	6 895
dłużnicy różni i inne aktywa brutto	10 149	5 648	7 101
odpisy na utratę wartości	(2 253)	(244)	(206)
Koszty do rozliczenia w czasie**)	3 264	1 532	2 327
Rozliczenia kart płatniczych	963	500	442
Rozliczenia z tytułu zastępczej obsługi kasowej	0	0	33 533
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku, w tym:	1 343	469	919
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku brutto	1 473	599	1 049
odpisy na utratę wartości	(130)	(130)	(130)
Pozostałe aktywa	811	298	886
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>18 894</b>	<b>11 455</b>	<b>49 859</b>

\*) Przychody do otrzymania to przychody odnoszące się do wyniku danego okresu sprawozdawczego do otrzymania przez Bank 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 następnych 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	296
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>2 164</b>	<b>2 828</b>	<b>102 433</b>
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
<b>Razem</b>	<b>109 721</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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
<b>Razem</b>	<b>109 721</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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
<b>Podmioty finansowe inne niż banki</b>			
Rachunki bieżące	6 354	7 344	8 573
Depozyty terminowe	85 219	15 475	18 490
Inne zobowiązania	518	434	427
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	407	411	385
- pozostałe	111	23	42
<b>Razem - podmioty finansowe inne niż banki</b>	<b>92 091</b>	<b>23 253</b>	<b>27 490</b>
<b>Klienci korporacyjni:</b>			
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
<b>Razem - Klienci korporacyjni</b>	<b>1 277 069</b>	<b>1 219 324</b>	<b>1 168 820</b>
<b>Klienci indywidualni</b>			
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
<b>Razem - Klienci indywidualni</b>	<b>3 558 803</b>	<b>3 200 260</b>	<b>2 536 355</b>
<b>Klienci sektora budżetowego</b>			
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
<b>Razem - Klienci sektora budżetowego</b>	<b>154 910</b>	<b>246 457</b>	<b>274 113</b>
<b>Razem</b>	<b>5 082 873</b>	<b>4 689 294</b>	<b>4 006 778</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	4 766 584	4 683 585	3 988 743
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
<b>Razem</b>	<b>90 340</b>			<b>92 243</b>

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



**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
<b>Razem</b>	<b>90 340</b>			<b>92 197</b>

Na dzień 30 czerwca 2011 Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

**30. Pozostałe zobowiązania**

	Stan na 30 czerwca 2012 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2011 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane) tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	16 164	35 784	21 110
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	17 370	24 942	16 793
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 151	1 420	1 680
Rozliczenia publiczno - prawne	4 419	3 049	3 356
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	9 799	3 892	21 605
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	3 747	6 230	6 856
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	3 047	1 877	2 581
Przychody przyszłych okresów	1 390	1 140	1 443
<b>Razem</b>	<b>114 034</b>	<b>109 014</b>	<b>75 445</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	113 151	108 015	73 962
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	883	999	1 483

**31. Rezerwy**

(niezbadane)	Rezerwy na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe tys. zł	Rezerwy na odprawy dla organów Banku tys. zł	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne rezerwy tys. zł	Razem tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2012</b>	2 469	784	166	1 284	0	4 703
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)
<b>Stan na 30 czerwca 2012</b>	<b>2 487</b>	<b>771</b>	<b>166</b>	<b>1 147</b>	<b>0</b>	<b>4 571</b>
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	150	29	166	1 147	0	1 492
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 337	742		0	0	3 079
<b>Stan na 30 czerwca 2012</b>	<b>2 487</b>	<b>771</b>	<b>166</b>	<b>1 147</b>	<b>0</b>	<b>4 571</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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
<b>Stan na 1 stycznia 2011</b>	3 331	826	124	2 480	20	6 781
Utworzenie/aktualizacja rezerw	275	0	49	4 819	0	5 143
Wykorzystanie rezerw	(408)	(25)	0	0	(20)	(453)
Rozwiązanie rezerw	(729)	(17)	(7)	(6 015)	0	(6 768)
<b>Stan na 31 grudnia 2011</b>	<b>2 469</b>	<b>784</b>	<b>166</b>	<b>1 284</b>	<b>0</b>	<b>4 703</b>
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	218	42	166	1 284	0	1 710
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 251	742	0	0	0	2 993
<b>Stan na 31 grudnia 2011</b>	<b>2 469</b>	<b>784</b>	<b>166</b>	<b>1 284</b>	<b>0</b>	<b>4 703</b>
(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
<b>Stan na 1 stycznia 2011</b>	3 331	826	124	2 480	20	6 781
Utworzenie/aktualizacja rezerw	139	0	45	2 335	0	2 519
Wykorzystanie rezerw	(40)	0	0	0	0	(40)
Rozwiązanie rezerw	(20)	0	0	(2 151)	0	(2 171)
<b>Stan na 30 czerwca 2011</b>	<b>3 410</b>	<b>826</b>	<b>169</b>	<b>2 664</b>	<b>20</b>	<b>7 089</b>
Krótkoterminowe (poniżej 12 miesięcy)	515	5	169	2 664	20	3 373
Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	2 895	821	0	0	0	3 716
<b>Stan na 30 czerwca 2011</b>	<b>3 410</b>	<b>826</b>	<b>169</b>	<b>2 664</b>	<b>20</b>	<b>7 089</b>

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

## 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
<b>Razem</b>	<b>9 729 040</b>	<b>97 290</b>	<b>9 729 040</b>	<b>97 290</b>

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.

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



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
<b>Razem</b>	<b>972 904</b>	<b>97 290</b>

### 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)	Rok zakończony 31 grudnia 2011	Stan na 30 czerwca 2011 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	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)
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>2 566</b>	<b>(2 158)</b>	<b>1 304</b>

### 32.d Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest 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	169 640	16 309
Rachunki bieżące	5 868	3 672
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	12 100	0
<b>Razem</b>	<b>187 608</b>	<b>19 981</b>

### 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
<b>Finansowe</b>	<b>431 212</b>	<b>390 617</b>	<b>381 326</b>
- niewykorzystane linie kredytowe	419 976	385 181	378 945
- limity na kartach kredytowych	11 236	5 436	2 381
<b>Gwarancyjne</b>	<b>11 766</b>	<b>11 567</b>	<b>9 882</b>
- gwarancje udzielone	11 766	11 567	9 882
<b>Razem</b>	<b>442 978</b>	<b>402 184</b>	<b>391 208</b>

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
<b>Finansowe</b>	<b>431 212</b>	<b>390 617</b>	<b>381 326</b>
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
<b>Gwarancyjne</b>	<b>11 766</b>	<b>11 567</b>	<b>9 882</b>
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
<b>Razem</b>	<b>442 978</b>	<b>402 184</b>	<b>391 208</b>

W ramach zobowiązań warunkowych dominują gwarancje spłaty należności oraz dobrego wykonania kontraktów wystawione głównie na rzecz klientów korporacyjnych. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji i bezwarunkowych zobowiązań dotyczących finansowania stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równoległe 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 1.147tys. 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 Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku. Wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organem administracji publicznej są odpowiednio zabezpieczone poziomem utworzonych rezerw.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na dzień 30 czerwca 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 Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych	25 635	27 477
Obligacje skarbowe	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	109 692	109 670
<b>Razem</b>		<b>135 327</b>	<b>137 147</b>

Stan na 31 grudnia 2011

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

Stan na 30 czerwca 2011  
(niezbadane)

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

## 36. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Grupę: PKO Bank Polski S.A.,
- jednostki zależne od Banku: Centrum Operacyjne Sp. z o.o., Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.,
- pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.: Poczta Agencja Usług Finansowych S.A., Post-Tel Sp. z o.o., Postdata S.A., Poczta Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych, Pocztylion-Arka PTE S.A., Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.,

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
Banku Poczтового S.A.  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku  
(dane w tysiącach złotych)



- główna kadra kierownicza: członkowie Zarządu, członkowie Rady Nadzorczej oraz dyrektorzy jednostki dominującej.

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

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanimi:

- pakiet umów związanych z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku Poczowego S.A. w zakresie całej gamy produktów i usług Banku,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz podmiotu powiązanego (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- 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 placówki Banku Poczowego S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych,
- umowy dotyczące świadczenia usług backoffice'owych dla potrzeb Banku,
- umowy dotyczące pośrednictwa w imieniu i na rzecz Banku w sprzedaży produktów i usług Banku.

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	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>4 552</b>	<b>36</b>	<b>49</b>	<b>1 365</b>	<b>2 149</b>
Rachunki nostro	0	36	0	0	0
Kredyty udzielone	0	0	0	1 365	1 561
Inne należności	4 552	0	49	0	588
<b>Zobowiązania</b>	<b>627 011</b>	<b>0</b>	<b>5 860</b>	<b>1 187</b>	<b>45 661</b>
Depozyty otrzymane	566 972	0	4 644	1 186	45 584
Inne zobowiązania	60 039	0	1 216	1	77
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>25 691</b>	<b>1 468</b>	<b>0</b>	<b>76</b>	<b>3 179</b>
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	25 691	1 468	0	76	3 179
- udzielone	25 691	0	0	76	3 179
- otrzymane	0	1 468	0	0	0
<b>Przychody</b>	<b>15 989</b>	<b>189</b>	<b>484</b>	<b>64</b>	<b>152</b>
- z tytułu odsetek	0	181	0	59	69
- z tytułu prowizji	15 987	0	2	5	83
- z tytułu innych przychodów	2	8	482	0	0
<b>Koszty</b>	<b>(40 171)</b>	<b>(265)</b>	<b>(7 635)</b>	<b>(10 560)</b>	<b>(657)</b>
- z tytułu odsetek	(19 584)	(46)	(103)	(28)	(657)
- z tytułu prowizji	(11 450)	(210)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(9 137)	(9)	(7 532)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(10 532)	0

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



Okres zakończony 31 grudnia 2011	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>36 362</b>	<b>55</b>	<b>47</b>	<b>6 215</b>	<b>2 957</b>
Rachunki nostro	0	55	0	0	0
Kredyty udzielone	0	0	0	6 215	1 975
Inne należności	36 362	0	47	0	982
<b>Zobowiązania</b>	<b>580 094</b>	<b>0</b>	<b>5 871</b>	<b>2 896</b>	<b>22 019</b>
Depozyty otrzymane	512 696	0	4 528	2 890	21 802
Inne zobowiązania	67 398	0	1 343	6	217
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>25 568</b>	<b>1 522</b>	<b>0</b>	<b>293</b>	<b>3 186</b>
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	25 568	1 522	0	293	3 186
- udzielone	25 568	0	0	293	3 186
- otrzymane	0	1 522	0	0	0
<b>Okres zakończony 30 czerwca 2011 (niezbadane)</b>	<b>Podmiot dominujący</b>	<b>Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę</b>	<b>Jednostki zależne</b>	<b>Główna kadra kierownicza</b>	<b>Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.</b>
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>36 969</b>	<b>0</b>	<b>81</b>	<b>4 409</b>	<b>2 494</b>
Kredyty udzielone	0	0	0	4 409	2 383
Inne należności	36 969	0	81	0	111
<b>Zobowiązania</b>	<b>595 843</b>	<b>70 009</b>	<b>5 189</b>	<b>2 548</b>	<b>18 551</b>
Depozyty otrzymane	582 189	70 009	4 012	2 548	18 551
Inne zobowiązania	13 654	0	1 177	0	0
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>564</b>	<b>1 374</b>	<b>0</b>	<b>661</b>	<b>3 165</b>
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	564	1 374	0	661	3 165
- udzielone	564	0	0	661	3 165
- otrzymane	0	1 374	0	0	0
<b>Przychody</b>	<b>22 381</b>	<b>479</b>	<b>369</b>	<b>141</b>	<b>185</b>
- z tytułu odsetek	0	243	0	131	90
- z tytułu prowizji	22 375	236	1	10	67
- z tytułu innych przychodów	6		368	0	28
<b>Koszty</b>	<b>(35 418)</b>	<b>(351)</b>	<b>(7 193)</b>	<b>(11 382)</b>	<b>(413)</b>
- z tytułu odsetek	(13 889)	(159)	(104)	(39)	(406)
- z tytułu prowizji	(11 895)	(183)	(7 065)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(9 634)	(9)	(24)	(1)	(7)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(11 342)	0

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego  
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	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>30 321</b>	<b>422 284</b>	<b>30 357</b>	<b>427 426</b>	<b>60 099</b>	<b>362 445</b>
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
<b>Zobowiązania</b>	<b>15 354</b>	<b>155 591</b>	<b>28 165</b>	<b>248 447</b>	<b>1 859</b>	<b>274 102</b>
Depozyty otrzymane	15 323	154 814	28 109	246 389	1 791	274 102
Inne zobowiązania	31	777	56	2 058	68	0
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>74 478</b>	<b>92 037</b>	<b>77 049</b>	<b>2 100</b>	<b>69 958</b>	<b>37 046</b>
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

	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
<b>Przychody</b>	<b>1 183</b>	<b>12 388</b>	<b>338</b>	<b>11 856</b>
- 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
<b>Koszty</b>	<b>(722)</b>	<b>(3 404)</b>	<b>(526)</b>	<b>(9 513)</b>
- z tytułu odsetek	(555)	(3 402)	(125)	(9 513)
- z tytułu prowizji	0	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(167)	(2)	(401)	0

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



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 powiązanymi innymi niż Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. o największym udziale w bilansie Banku.

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
<b>Razem</b>	<b>2 203 805</b>	<b>19</b>	<b>460 000</b>	<b>45</b>	<b>22 000</b>	<b>1</b>	<b>2 685 805</b>	<b>65</b>

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
<b>Razem</b>	<b>594 000</b>	<b>24</b>	<b>131 000</b>	<b>10</b>	<b>1 227 876</b>	<b>63</b>	<b>1 952 876</b>	<b>97</b>

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
<b>Razem</b>	<b>539 391</b>	<b>18</b>	<b>1 235 000</b>	<b>23</b>	<b>650 500</b>	<b>19</b>

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
<b>Razem</b>	<b>21 100</b>	<b>1</b>	<b>50 000</b>	<b>2</b>	<b>2 495 991</b>	<b>63</b>

### Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Kapitałowej

Transakcje zawierane z kadrą zarządzającą Banku zawierane są w ramach standardowej oferty produktowej. Na dzień 30 czerwca 2012 roku, na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 30 czerwca 2011 roku Bank nie posiadał zaangażowania kredytowego wobec członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

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

### 37. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 10 lipca 2012 r. 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 r. Organizatorem emisji jest BRE Bank S.A. Bank zaplanował wprowadzenie

obligacji na rynek ASO GPW do końca września br .

Na dzień 23 lipca 2012 r. 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 r

### **38. Zmiany w zasadach zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowego**

#### **Ryzyko kredytowe**

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

W obszarze całego Banku 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 Bank realizował 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 Banku.

#### **Ryzyko płynności**

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

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności zgodnych z najlepszą praktyką bankową oraz obowiązującymi uregulowaniami nadzorca, w I półroczu 2012r. Bank dokonał 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, wykorzystywanego 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 Banku nie uległ istotnym zmianom.

#### **Ryzyko stopy procentowej**

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

#### **Ryzyko walutowe**

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

#### **Ryzyko operacyjne**

W porównaniu do roku 2011 profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ zmianie. Bank nie dokonał również istotnych zmian w stosowanych metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

### **39. Zarządzanie kapitałem**

#### **Adekwatność kapitałowa**

Poziom adekwatności kapitałowej Banku 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 Banku oraz dostosowywaniem procedur wewnętrznych w zakresie zarządzania kapitałem do najlepszych praktyk rynkowych w grudniu 2011 roku Bank dokonał przeglądu „Generalnych Zasad Zarządzania Kapitałem”, które określają ogólne ramy zarządzania adekwatnością kapitałową w Banku. Wskazany dokument zostały efektywnie wdrożone w Banku w I kwartale 2012 roku. Zgodnie z intencją Banku wprowadzone zmiany powinny zapewnić efektywniejsze zarządzanie kapitałem przy uwzględnieniu skali oraz profilu ryzyka Banku, 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	.....
------	-----------------------	----------------------	--	-------