



Bank Pocztowy

Grupa Kapitałowa Banku Poczтового S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2016 roku

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy	10
3. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
4. Skład Zarządu jednostki dominującej	11
5. Zasady rachunkowości	12
5.1. Podstawa sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości	12
5.2. Profesjonalny osąd	15
5.3. Niepewność szacunków	15
5.4. Zmiana szacunków	15
6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	15
7. Wynik z tytułu odsetek	20
8. Wynik z tytułu prowizji i opłat	21
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	22
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	22
11. Ogólne koszty administracyjne	23
12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	24
13. Pozostałe przychody operacyjne	25
14. Pozostałe koszty operacyjne	25
15. Podatek dochodowy	26
16. Podział wyniku finansowego	26
17. Zysk na jedną akcję	26
18. Kasa i środki w Banku Centralnym	27
19. Należności od innych banków	28
19.1. Należności od innych banków (netto)	28
19.2. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości	28
19.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	28
20. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przrzeczeniem odkupu	29
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30
22. Instrumenty finansowe zabezpieczające	33
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	35
23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)	35
23.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)	35

23.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości	36
23.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości	38
23.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	40
24. Inwestycyjne aktywa finansowe	42
25. Rzeczowe aktywa trwałe.....	45
26. Wartości niematerialne	49
27. Pozostałe aktywa	52
28. Zobowiązania wobec innych banków	52
29. Zobowiązania wobec klientów.....	53
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	54
31. Zobowiązania podporządkowane	55
32. Rezerwy	57
33. Pozostałe zobowiązania	59
34. Kapitały własne	59
34.1. Kapitał zakładowy	59
34.2. Kapitał zapasowy	60
34.3. Kapitał z aktualizacji wyceny	60
34.4. Pozostałe kapitały rezerwowe	64
35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	64
36. Informacje uzupełniające do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych	72
37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	72
38. Informacje o podmiotach powiązanych.....	74
39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	79
40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Grupie	80
41. Zarządzanie kapitałem	81

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

Nota	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Działalność kontynuowana*		
Przychody z tytułu odsetek	7 175 739	179 427
Koszty z tytułu odsetek	7 (43 776)	(53 653)
Wynik z tytułu odsetek	131 963	125 774
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8 49 959	46 777
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8 (29 553)	(21 550)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	20 406	25 227
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9 2 461	510
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	10 18 484	10 482
Ogólne koszty administracyjne	11 (111 952)	(104 018)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	12 (48 286)	(29 013)
Pozostałe przychody operacyjne	13 1 673	2 476
Pozostałe koszty operacyjne	14 (1 535)	(2 901)
Wynik na działalności operacyjnej	13 214	28 537
Zysk brutto	13 214	28 537
Podatek dochodowy	15 (3 566)	(5 996)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	9 648	22 541
z tego przypadający na:		
- akcjonariuszy jednostki dominującej	9 648	22 541
Średnioważona liczba akcji zwykłych	11 013 288	9 729 040
Zysk podstawowy na jedną akcję zwykłą (w złotych)**	0,88	2,32

* W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku oraz w okresie porównawczym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana

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

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

		okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	Nota	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		9 648	22 541
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	<u>24, 34.3.</u>	(11 944)	(7 225)
- podatek odroczony	<u>15</u>	2 802	1 695
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:		215	150
- podatek odroczony	<u>15</u>	(50)	(35)
Zyski/straty z wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:		(99)	(613)
- podatek odroczony	<u>15</u>	23	144
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>34.3.</u>	(11 828)	(7 688)
Dochody całkowite		(2 180)	14 853

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na 30 czerwca 2016 roku

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	294 368	426 875	397 618
Należności od innych banków	19	46 465	45 346	46 868
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	20	0	19 794	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	1 856	603	10 086
Instrumenty finansowe zabezpieczające	22	81	1 140	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	5 251 033	5 312 882	5 217 999
Inwestycyjne aktywa finansowe:	24	1 464 980	1 248 037	1 315 154
- dostępne do sprzedaży		1 171 684	803 347	828 603
- utrzymywane do terminu zapadalności		293 296	444 690	486 551
Rzeczowe aktywa trwałe	25	42 869	46 015	43 540
Wartości niematerialne	26	59 468	54 122	35 827
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	40	98	36
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	15	32 356	19 929	24 618
Pozostałe aktywa	27	44 661	38 189	34 358
Aktywa razem		7 238 177	7 213 030	7 126 104

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		10	10	17
Zobowiązania wobec innych banków	28	13 572	34 440	79 187
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	29	0	154 017	396 911
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	134	377	136
Instrumenty finansowe zabezpieczające	22	10	0	790
Zobowiązania wobec klientów	29	5 890 108	5 742 377	5 542 857
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	504 393	503 500	388 843
Zobowiązania podporządkowane	31	191 380	141 887	141 864
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	6 860	2 145	4 223
Rezerwy	32	10 983	1 459	2 619
Pozostałe zobowiązania	33	80 757	90 333	114 172
Zobowiązania razem		6 698 207	6 670 545	6 671 619
Kapitał zakładowy		110 133	110 133	97 290
Kapitał zapasowy		80 824	81 159	34 068
Kapitał z aktualizacji wyceny		37	11 865	(4 811)
Pozostałe kapitały rezerwowe		353 081	315 796	315 796
Zyski zatrzymane		(4 105)	23 532	12 142
Kapitał własny razem	34	539 970	542 485	454 485
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 238 177	7 213 030	7 126 104

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 81 stanowią jego integralną część.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

		okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	Nota	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		9 648	22 541
Korekty razem:		(165 422)	(395 274)
Amortyzacja	<u>11</u>	11 532	9 674
Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)		(131 963)	(125 774)
Odsetki wypłacone		(27 607)	(43 310)
Odsetki otrzymane		149 913	168 368
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(57)	(56)
Zmiana stanu należności od innych banków		61	110 663
Zmiana stanu należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		19 805	0
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(1 253)	(8 722)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających		(2 200)	0
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		90 207	(44 455)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(381 586)	262 108
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		149 835	(76 255)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(6 472)	(5 084)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		0	6
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		(20 753)	75 164
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		(154 017)	219 210
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(243)	42
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (pasywo)		0	8
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		144 170	(949 550)
Zmiana stanu rezerw		9 524	(236)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(9 576)	13 159
Zapłacony podatek dochodowy		(8 445)	(6 463)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		3 566	5 996
Inne pozycje		137	233
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(155 774)	(372 733)

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy z działalności inwestycyjnej	65	67
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	65	67
Wydatki z działalności inwestycyjnej	13 874	7 315
Nabycie wartości niematerialnych	11 213	6 010
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	2 661	1 305
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(13 809)	(7 248)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	50 000	30 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	50 000	30 000
Wydatki z działalności finansowej	11 743	9 571
Koszty emisji akcji	335	0
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	11 408	9 571
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	38 257	20 429

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(131 326)	(359 552)
w tym różnice kursowe netto	(287)	(69)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	430 799	762 484
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	<u>36</u> 299 473	402 932

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji	tys. zł	tys. zł	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2016 roku		110 133	25 468	55 691	11 865	315 796	(10 399)	33 931	542 485
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	9 648	9 648
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	(11 828)	0	0	0	(11 828)
Całkowite dochody		0	0	0	(11 828)	0	0	9 648	(2 180)
Koszty emisji akcji		0	0	(335)	0	0	0	0	(335)
Podział zysku		0	0	0	0	37 285	(3 354)	(33 931)	0
Na dzień 30 czerwca 2016 (niezbadane) roku	34	110 133	25 468	55 356	37	353 081	(13 753)	9 648	539 970

za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji	tys. zł	tys. zł	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2015 roku		97 290	25 468	8 600	2 877	267 238	(5 480)	43 639	439 632
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	33 931	33 931
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	8 988	0	0	0	8 988
Całkowite dochody		0	0	0	8 988	0	0	33 931	42 919
Podwyższenie kapitału		12 843	0	47 158	0	0	0	0	60 001
Koszty emisji nowych akcji		0	0	(67)	0	0	0	0	(67)
Podział zysku		0	0	0	0	48 558	(4 919)	(43 639)	0
Na dzień 31 grudnia 2015 roku	34	110 133	25 468	55 691	11 865	315 796	(10 399)	33 931	542 485

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 81 stanowią jego integralną część.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji	tys. zł	tys. zł	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	tys. zł
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2015 roku		97 290	25 468	8 600	2 877	267 238	(5 480)	43 639	439 632
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	22 541	22 541
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	(7 688)	0	0	0	(7 688)
Całkowite dochody		0	0	0	(7 688)	0	0	22 541	14 853
Podział zysku		0	0	0	0	48 558	(4 919)	(43 639)	0
Na dzień 30 czerwca 2015 (niezbadane) roku	<u>34</u>	97 290	25 468	8 600	(4 811)	315 796	(10 399)	22 541	454 485

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. („Grupa”) jest Bank Poczty S.A. („Bank”, „Jednostka dominująca”). Został on utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 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 30 czerwca 2016 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	8 259 956	8 259 956	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2 753 332	2 753 332	10	25,0001%
11 013 288			11 013 288	100%

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

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

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

2. Skład Grupy

W skład Grupy na 30 czerwca 2016 roku wchodził Bank oraz następujące spółki zależne, konsolidowane metodą pełną:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	100%
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	100%

Na 30 czerwca 2016 roku i na 31 grudnia 2015 roku udział głosów posiadanych przez Bank na Walnym Zgromadzeniu podmiotów zależnych w ogólnej liczbie głosów był równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek. Ponadto, Bank ma prawo do desygnowania do Rady Nadzorczej każdej ze spółek większości członków, a tym samym prawo do podejmowania kluczowych decyzji, w tym ma prawo mianowania wszystkich członków ich zarządów.

Spółka Centrum Operacyjne Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością („Centrum Operacyjne”) została utworzona przez Bank 20 maja 2010 roku. Spółka ta rozpoczęła działalność 28 maja 2010 roku.

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

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2016 roku Centrum Operacyjne świadczyło usługi na rzecz Banku, Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. oraz Pocztowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych, jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej.

Na 30 czerwca 2016 roku, podobnie jak na 31 grudnia 2015 roku kapitał zakładowy Centrum Operacyjnego wynosił 3 284 tys. zł.

Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością („Spółka Dystrybucyjna”) została utworzona przez Bank 20 maja 2010 roku. Spółka ta rozpoczęła działalność 28 maja 2010 roku.

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

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2016 roku Spółka Dystrybucyjna współpracowała przede wszystkim z Bankiem w zakresie dystrybucji jego produktów.

Na 30 czerwca 2016 roku, podobnie jak na 31 grudnia 2015 roku, kapitał zakładowy Spółki Dystrybucyjnej wynosił 2 680 tys. zł.

3. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 września 2016 roku.

4. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2016 roku przedstawiał się następująco:

- **Szymon Midera** – Prezes Zarządu,
- **Paweł Sławski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Hubert Meronk** – Członek Zarządu,
- **Magdalena Nawara** – Członek Zarządu.

W dniu 30 listopada 2015 roku Pan Michał Sobiech złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2016 roku.

W dniu 17 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pani Magdaleny Nawary na funkcję Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar ryzyk istotnych.

W dniu 23 lutego 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na powołanie Pani Magdaleny Nawary na stanowisko Członka Zarządu Banku. Z dniem 1 marca 2016 roku Pani Magdalena Nawara objęła funkcję Członka Zarządu Banku.

W dniu 28 czerwca 2016 r. Rada Nadzorcza Banku, w związku z kończącą się w dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2015 tj. 30 czerwca 2016 r. – IX kadencją Zarządu Banku, podjęła uchwały w sprawie ustalenia składu Zarządu Banku X kadencji i powołała następujących członków Zarządu:

- pana Sławomira Zawadzkiego i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku;
- panią Magdalenę Nawarę i powierzyła jej pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku;
- pana Jerzego Konopkę i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku;

- pana Krzysztofa Telegę i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku;
- pana Roberta Kuraszkiewicza i powierzyła mu funkcję Członka Zarządu Banku.

Ponadto, Rada Nadzorcza wyznaczyła pana Sławomira Zawadzkiego do pełnienia obowiązków odpowiadających obowiązkom Prezesa Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza upoważniła Przewodniczącego i Sekretarza Rady Nadzorczej Banku do wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku przez Pana Sławomira Zawadzkiego, który został złożony do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 29 czerwca 2016 roku.

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- **Sławomir Zawadzki** – Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu;
- **Jerzy Konopka** – Członek Zarządu;
- **Robert Kuraszkiewicz** – Członek Zarządu;
- **Magdalena Nawara** – Członek Zarządu;
- **Krzysztof Telega** – Członek Zarządu.

5. Zasady rachunkowości

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

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

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

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku. Nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości w porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Grupa nie skorzystała w okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Standardy i interpretacje opublikowane i zatwierdzone przez UE, które Grupa zastosowała po raz pierwszy od 1 stycznia 2016 roku

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy dla okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2016 roku:

- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku.

- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku.
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku.
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – rolnictwo: uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku.
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku.
- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku.
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku.
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku.

Grupa przeanalizowała zmiany wprowadzone w istniejących standardach. Zmiany nie miały znaczącego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

Do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany do istniejących standardów, które zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych standardów i zmian do standardów, które według stanu na 30 czerwca 2016 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- * MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- * MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- * MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz późniejsze zmiany (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- * MSSF 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- * Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- * Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),

- * Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- * Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

W przypadku MSSF 9, zastosowanie tego standardu w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych oraz zasad tworzenia odpisów na utratę wartości instrumentów finansowych będzie miało znaczący wpływ na skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy. Grupa jest w trakcie analizy i oszacowania wpływu wprowadzenia MSSF 9 na wyniki finansowe. Grupa jest również w trakcie analizy wpływu pozostałych nowych standardów i zmian do istniejących standardów na skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy.

Okres i zakres śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz 30 czerwca 2015 roku,
- dla pozycji skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku.
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki wchodzące w skład Grupy w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2016 roku.

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

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku i okresie porównawczym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Zasady konsolidacji

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdania finansowe jego jednostek zależnych. Zostały one sporządzone za okres 6 miesięcy kończący się w dniu 30 czerwca 2016 roku.

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

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

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

wyników finansowych oraz posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką zależną do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

5.2. Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady, które zastosowano do przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonany w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2016 roku oraz w okresach porównawczych dotyczą:

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

5.3. Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa zastosowała to samo podejście, które przyjęto i opisano w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku:

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

5.4. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym Grupa nie zmieniała istotnie wielkości szacunkowych, które mogły mieć znaczący wpływ na wyniki finansowe okresu bieżącego lub okresów przyszłych.

6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

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

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

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

Zarząd Banku ocenia wyniki finansowe poszczególnych segmentów w zakresie następujących wielkości:

- wynik na działalności bankowej po odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- ogólne koszty administracyjne,
- relacja koszty/dochody (C/I).

Segment detaliczny Grupy

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych oraz mikroprzedsiębiorstw (osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą). Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym m.in: gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe) i pożyczki hipoteczne, karty kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym sieć Poczty Polskiej i pośredników finansowych), bankowość internetową Pocztowy24, usługę PocztowySMS i telefoniczne Contact Center.

Segment instytucjonalny Grupy

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

W skład oferty skierowanej do segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe w tym kredyt obrotowy odnawialny, kredyty w rachunku bieżącym i kredytowym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancja bankowa), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane w tym lokaty typu *overnight*, konto oszczędnościowe) oraz usługi rozliczeniowe wzbogacone o atrakcyjną cenowo ofertę produktową mającą na celu ułatwienie przedsiębiorcom efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Produkty są oferowane poprzez sieć własną i sieć Poczty Polskiej S.A.

Segment rozliczeń i skarbu Grupy

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A., polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przez Bank. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

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

Pozycje niezaalokowane

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

Zmiany w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych

Na koniec 2015 roku Grupa dokonała zmian w obszarze sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych. Zmiany te wynikały z aktualizacji klucza alokacji kosztów ogólnego zarządu do poszczególnych segmentów opartego o kapitał wewnętrzny przypisany do każdego z segmentów. Dane za I półrocze 2015 roku, prezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone do porównywalności.

W danych dotyczących aktywów, zobowiązań i kapitału własnego wg stanu na 30 czerwca 2016 roku zostały zaalokowane zarządczo do segmentu rozliczeń i skarbu następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto i pozostałe aktywa oraz następujące pozycje pasywów: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny ogółem. Dane na 31 grudnia 2015 roku oraz na 30 czerwca 2015 roku doprowadzone zostały do porównywalności.

W związku z tym, że Zarząd Banku analizuje wynik odsetkowy łącznie w wynikach finansowych poszczególnych segmentów nie wydzielono przychodów i kosztów odsetkowych.

okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	Segment detaiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	113 361	11 677	5 558	1 367	131 963
- sprzedaż klientom zewnętrznym	117 001	9 274	4 321	1 367	131 963
- sprzedaż innym segmentom	(3 640)	2 403	1 237	0	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	6 578	5 767	7 450	611	20 406
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową*	0	0	20 945	0	20 945
Wynik na działalności bankowej	119 939	17 444	33 953	1 978	173 314
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	479	89	(2)	(428)	138
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(90 678)	(11 509)	(8 130)	(1 635)	(111 952)
- amortyzacja	(9 423)	(1 281)	(437)	(391)	(11 532)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(48 120)	(166)	0	0	(48 286)
Wynik na działalności operacyjnej	(18 380)	5 858	25 821	(85)	13 214
Zysk (strata) brutto	(18 380)	5 858	25 821	(85)	13 214
Podatek dochodowy	0	0	0	(3 566)	(3 566)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(18 380)	5 858	25 821	(3 651)	9 648

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

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	108 513	11 783	5 647	(169)	125 774
- sprzedaż klientom zewnętrznym	106 377	9 453	10 113	(169)	125 774
- sprzedaż innym segmentom	2 136	2 330	(4 466)	0	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	11 103	5 304	7 777	1 043	25 227
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową*	0	0	10 992	0	10 992
Wynik na działalności bankowej	119 616	17 087	24 416	874	161 993
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	242	42	(312)	(397)	(425)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(84 693)	(10 094)	(7 468)	(1 763)	(104 018)
- amortyzacja	(7 947)	(1 042)	(391)	(294)	(9 674)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(28 071)	(942)	0	0	(29 013)
Wynik na działalności operacyjnej	7 094	6 093	16 636	(1 286)	28 537
Zysk (strata) brutto	7 094	6 093	16 636	(1 286)	28 537
Podatek dochodowy	0	0	0	(5 996)	(5 996)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	7 094	6 093	16 636	(7 282)	22 541

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

Aktywa segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio do segmentów kredyty i pożyczki netto udzielone klientom Banku oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa. Aktywa segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu środki pieniężne zgromadzone w Banku Centralnym, należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, instrumenty finansowe zabezpieczające, inwestycyjne aktywa finansowe oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa.

Zobowiązania i kapitał własny segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio zobowiązania wobec klientów, zobowiązania bieżące wobec Banku Centralnego i innych banków oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje pasywów: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny ogółem. Zobowiązania segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu zobowiązania terminowe wobec innych banków, lokaty indywidualnie negocjowane Poczty Polskiej S.A., zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania przeznaczone do obrotu, zobowiązania podporządkowane, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, instrumenty finansowe zabezpieczające oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje pasywów: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny ogółem.

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 688 720	753 754	1 810 711	(15 008)	7 238 177
Zobowiązania segmentu i kapitał własny	5 088 766	1 241 375	923 044	(15 008)	7 238 177

Stan na 31 grudnia 2015	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 679 733	807 362	1 741 843	(15 908)	7 213 030
Zobowiązania segmentu i kapitał własny	4 895 433	1 290 517	1 042 988	(15 908)	7 213 030

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 536 418	834 492	1 770 322	(15 128)	7 126 104
Zobowiązania segmentu i kapitał własny	4 785 324	1 209 301	1 146 607	(15 128)	7 126 104

Przychody od głównego kontrahenta Grupy wyrażone w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku wyniosły 8 271 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie roku 2015 wyniosły 8 462 tys. zł.

7. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	2 358	2 612
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	157 260	156 999
od kredytów w rachunku bieżącym	1 640	2 298
od kredytów i pożyczek terminowych	155 620	154 701
- osoby fizyczne	140 043	137 524
- klienci instytucjonalni	12 582	13 347
- instytucje samorządowe	2 995	3 830
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	16 121	19 744
dostępne do sprzedaży	10 347	10 688
utrzymywane do terminu zapadalności	5 774	9 056
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	72
Razem	175 739	179 427

Kwota przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2016 roku wyniosła 9 327 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego kwota ta wynosiła 8 388 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	(27)	(167)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(30 399)	(42 199)
od rachunków bieżących	(5 949)	(9 329)
od depozytów terminowych:	(24 450)	(32 870)
- osoby fizyczne	(20 086)	(27 428)
- klienci instytucjonalni	(4 178)	(5 207)
- instytucje samorządowe	(186)	(235)
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	(12 428)	(10 190)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(844)	(1 072)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(78)	(25)
Razem	(43 776)	(53 653)
Wynik z tytułu odsetek	131 963	125 774

8. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	23 227	20 631
obsługi rachunków bankowych	11 845	11 230
kart płatniczych i kredytowych	9 908	9 784
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 494	1 453
obsługi funduszy inwestycyjnych	1 137	67
udzielonych kredytów i pożyczek	500	574
pozostałe	1 848	3 038
Razem	49 959	46 777

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(9 088)	(9 343)
rezerwy na zwrot prowizji klientom	(7 188)	0
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(6 882)	(6 125)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Grupy	(4 085)	(3 946)
pozostałych usług	(2 310)	(2 136)
Razem	(29 553)	(21 550)

Razem	20 406	25 227
--------------	---------------	---------------

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

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	940	(846)
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	0	(465)
- IRS	758	(374)
- OIS	0	(15)
- FRA	182	8
Wynik z pozycji wymiany	1 538	1 364
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	(17)	(8)
Razem	2 461	510

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	18 484	3 672
Wynik na papierach wartościowych zakwalifikowanych do kategorii pożyczki i należności	0	6 810
Razem	18 484	10 482

Wzrost pozycji „Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży”, jest efektem rozliczenia transakcji sprzedaży przez Bank akcji Visa Europe. Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 24.

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane) tys. zł	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	(56 266)	(49 795)
Wynagrodzenia	(47 350)	(41 857)
Narzuty na wynagrodzenia	(7 926)	(6 991)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(990)	(947)
Koszty rzeczowe	(44 154)	(44 549)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(2 663)	(2 966)
Koszty usług obcych, w tym:	(21 692)	(24 031)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(8 686)	(8 044)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(3 965)	(6 027)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 332)	(2 705)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 724)	(2 375)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 927)	(2 482)
- pozostałe	(1 159)	(1 391)
- koszty remontów i napraw	(899)	(1 007)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(6 661)	(7 055)
Koszty promocji i reklamy	(1 928)	(3 424)
Materiały	(1 136)	(1 515)
Podatki i opłaty, w tym:	(4 312)	(1 926)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(2 266)	0
Pozostałe koszty rzeczowe, w tym:	(5 762)	(3 632)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(5 209)	(3 328)
Amortyzacja, w tym :	(11 532)	(9 674)
Amortyzacja środków trwałych	(5 665)	(5 443)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(5 867)	(4 231)
Razem	(111 952)	(104 018)

Koszty opłat ponoszonych przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ("BFG"), stosownie do Ustawy z dnia 11 marca 2016 roku w sprawie zmiany ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszeniu i bankach zrzeszających (Dz. U z 2016 r. poz. 381), były w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku ustalane i wnoszone w okresach kwartalnych.

Koszty opłat ponoszonych przez Bank na rzecz BFG w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2015 roku, stosownie do stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonego w skierowanym do sektora bankowego piśmie z dnia 12 lutego 2015 roku, były w okresie porównywalnym śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego odnoszone w ogólne koszty administracyjne 2015 roku, proporcjonalnie do upływu czasu (liniowo). Ponadto, pozycja ta w tym okresie sprawozdawczym uwzględnia rozwiązana rezerwę na koszty uporządkowanej likwidacji banków w wysokości 1 392 tys. zł

12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016						okres od 01.01.2015 do 30.06.2015							
	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie			Razem	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie			Razem
	bilansowe	pozabilansowe	tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe		pozabilansowe	tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(46 867)	79	(7 737)	(1 498)	0	(48 286)	(28 505)	84	2 350	(592)	0	(29 013)		
osoby fizyczne	(46 914)	11	(9 032)	(867)	0	(47 770)	(25 522)	98	2 369	(26)	0	(25 450)		
- kredyty w rachunku bieżącym	(360)	13	43	0	0	(347)	(469)	27	36	0	0	(442)		
- kredyty gotówkowe i ratalne	(46 027)	10	(9 166)	0	0	(46 017)	(21 986)	(9)	733	0	0	(21 995)		
- pożyczki hipoteczne	(1 419)	0	(129)	(867)	0	(2 286)	(1 431)	0	134	(26)	0	(1 457)		
- kredyty na nieruchomości	1 279	(10)	257	0	0	1 269	(1 433)	(9)	1 382	0	0	(1 442)		
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(387)	(2)	(37)	0	0	(389)	(203)	89	84	0	0	(114)		
klienci instytucjonalni	80	68	1 328	(631)	0	(483)	(3 029)	(14)	(20)	(566)	0	(3 609)		
instytucje samorządowe	(33)	0	(33)	0	0	(33)	46	0	1	0	0	46		
Razem	(46 867)	79	(7 737)	(1 498)	0	(48 286)	(28 505)	84	2 350	(592)	0	(29 013)		

Na kwotę wyniku na odpisach składa się zmiana stanu odpisów aktualizujących na ekspozycje bilansowe i rezerw na ekspozycje pozabilansowe oraz wykorzystanie odpisów z tytułu spisania w ciężar odpisów i sprzedaży wierzytelności.

13. Pozostałe przychody operacyjne

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	903	1 249
Rozwiązanie odpisów aktualizujących	156	136
Rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania	11	228
Przychody uboczne Grupy:	549	572
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	132	61
- inne przychody uboczne	417	511
Inne pozostałe przychody operacyjne	54	291
Razem	1 673	2 476

14. Pozostałe koszty operacyjne

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(311)	(308)
Koszty z tytułu odpisów na należności	(310)	(991)
Koszty z tytułu spisania należności	(290)	(666)
Wynik na sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(77)	(103)
Koszty z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(36)	(375)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(10)	0
Pozostałe	(501)	(458)
Razem	(1 535)	(2 901)

Grupa utworzyła odpisy aktualizujące na należności od dłużników różnych, na zapasy oraz na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności. Odpisy na przeterminowane należności prowizyjne prezentowane są w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w „Wyniku z tytułu prowizji i opłat”.

15. Podatek dochodowy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(13 189)	(7 790)
Odroczony podatek dochodowy	9 623	1 794
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(3 566)	(5 996)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w całkowitych dochodach	2 775	1 804
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	2 775	1 804

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	13 214	28 537
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(2 511)	(5 422)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(1 055)	(574)
- podatek od instytucji finansowych	(430)	0
- opłata ostrożnościowa na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(318)	(188)
- składka na PFRON	(114)	(124)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(53)	(10)
- reklamacje i sprawy sporne	(45)	0
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(29)	(201)
- pozostałe koszty	(66)	(51)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(3 566)	(5 996)

16. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2016 roku, zysk netto Banku za rok 2015 w kwocie 37 285 323,89 zł przeznaczono na:

- kapitał rezerwowy w kwocie 27 285 323,89 zł,
- fundusz ogólnego ryzyka w kwocie 10 000 000,00 zł.

17. Zysk na jedną akcję

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

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

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
Wynik finansowy netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	9 648	22 541
Średnia ważona ilość akcji zwykłych (w szt.)	11 013 288	9 729 040
Zysk na jedną akcję (w zł)	0,88	2,32

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W bieżącym okresie oraz w okresach poprzednich Bank nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje, które nie są uprzywilejowane co do podziału wyniku finansowego. Ze względu na powyższe wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję. W okresie między dniem bilansowym a dniem sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły żadne inne transakcje dotyczące akcji Banku lub potencjalnych akcji Banku.

18. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2015 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane) tys. zł
Środki pieniężne w kasie	2 432	3 120	2 486
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	291 936	423 755	395 132
Razem	294 368	426 875	397 618

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

Grupa utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych. Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej utrzymywanej przez Bank w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 210 769 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2016 roku do 31 lipca 2016 roku,
- 206 746 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2015 roku do 31 stycznia 2016 roku,
- 207 515 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2015 roku do 30 lipca 2015 roku.

Istotną część środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym w Banku Centralnym stanowią środki przyjęte od Poczty Polskiej S.A. będące krótkoterminowymi transferami płatności, na które składają się przede wszystkim:

- płatności emerytalno-rentowe, przekazywane przez Poczty Polską S.A. emerytom i rencistom w formie gotówkowej,
- wpłaty o charakterze masowym (np. rachunki za media) dokonane w sieci sprzedaży Poczty Polskiej S.A.,
- środki własne Poczty Polskiej S.A., głównie lokaty jednodniowe.

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

Środki transferowe od Poczty Polskiej S.A. nie są ujmowane w wyliczeniu stabilnej bazy depozytowej służącej finansowaniu podstawowej działalności Grupy.

19. Należności od innych banków

19.1. Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 105	3 925	5 314
Pozostałe należności, w tym:	41 360	41 421	41 554
- dłużne papiery wartościowe banków	40 190	40 191	40 188
Należności od banków brutto	46 465	45 346	46 868
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0	0
Należności od banków netto	46 465	45 346	46 868

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	6 275	5 155	6 680
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	0	0
Od 1 roku do 5 lat	40 190	40 191	40 188
Razem	46 465	45 346	46 868

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

Wszystkie należności od innych banków są oceniane indywidualnie. Nie zidentyfikowano dla nich przesłanek utraty wartości zarówno na 30 czerwca 2016 roku jak, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku.

19.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na 30 czerwca 2016 roku, na 31 grudnia 2015 roku jak i na 30 czerwca 2015 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

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

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od banków	0	0	19 794	151 017	0	396 911
- od klientów	0	0	0	3 000	0	0
Razem	0	0	19 794	154 017	0	396 911

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- obligacje Skarbu Państwa	0	0	19 794	154 017	0	396 911
Razem	0	0	19 794	154 017	0	396 911

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	0	19 794	154 017	0	396 911
Razem	0	0	19 794	154 017	0	396 911

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Obligacje Skarbu Państwa	0	0	9 475
Instrumenty pochodne	1 856	603	611
Razem	1 856	603	10 086

Obligacje Skarbu Państwa - według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Od 1 roku do 5 lat	0	0	9 475
Razem	0	0	9 475

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	134	377	136
Razem	134	377	136

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2016 (niezbadane)		31 grudnia 2015		30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	17	0	0	0	0	2
FRA	0	0	0	18	0	0
IRS	1 839	134	603	359	607	134
OIS	0	0	0	0	4	0
Razem	1 856	134	603	377	611	136

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2016 roku

(niezbadane)	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	3 327	0	0	0	0	3 327
sprzedaż	3 326	0	0	0	0	3 326
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	0	45 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	0	45 000	0	45 000

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2015 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
FRA						
kupno	0	0	150 000	0	0	150 000
IRS						
kupno	0	0	0	95 000	0	95 000
sprzedaż	0	0	0	95 000	0	95 000

Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2015 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	202	0	0	0	0	202
sprzedaż	200	0	0	0	0	200
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	0	20 000	0	20 000
sprzedaż	0	0	0	20 000	0	20 000
OIS						
kupno	140 000	0	0	0	0	140 000
sprzedaż	140 000	0	0	0	0	140 000

22. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Grupa na dzień sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Grupa zabezpiecza ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje swap stopy procentowej (IRS).

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Grupa płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty.

Pozycja zabezpieczana

Portfel kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 3M lub WIBOR 6M.

Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki

Od 1 kwietnia 2015 roku do 16 grudnia 2019 roku.

Sposób ujęcia w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Grupa stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej.

Instrumenty zabezpieczające - wartość godziwa	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne:						
IRS	81	10	1 140	0	0	790
Razem	81	10	1 140	0	0	790

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2016 roku

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS						
kupno	0	0	140 000	75 000	0	215 000
sprzedaż	0	0	140 000	75 000	0	215 000

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2015 roku

Stan na 31 grudnia 2015	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS						0
kupno	0	0	0	140 000	0	140 000
sprzedaż	0	0	0	140 000	0	140 000

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2015 roku

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS						0
kupno	0	0	0	140 000	0	140 000
sprzedaż	0	0	0	140 000	0	140 000

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	(99)	(613)
- podatek dochodowy	23	144
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(63)	(20)
- podatek dochodowy	15	5
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym:	(14)	(6)
- podatek dochodowy	3	2
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	(176)	(639)

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	4 749 560	4 711 355	4 558 052
- kredyty w rachunku bieżącym	30 196	32 478	34 070
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 124 201	2 031 277	1 829 774
- pożyczki hipoteczne	219 391	228 598	237 932
- kredyty na nieruchomości	2 358 755	2 402 034	2 438 903
- kredyty w rachunku karty kredytowej	17 017	16 968	17 373
klienci instytucjonalni	541 072	578 292	586 566
- kredyty w rachunku bieżącym	17 608	29 007	30 952
- kredyty na nieruchomości	308 196	302 556	284 819
- kredyty operacyjne	59 285	69 630	80 259
- kredyty inwestycyjne	124 022	138 338	144 395
- pożyczki hipoteczne	28 724	33 352	36 995
- pozostałe należności	0	2 554	3 146
- fundusze i depozyty zabezpieczające	3 237	2 855	6 000
instytucje samorządowe	234 983	252 842	276 045
- kredyty na nieruchomości	273	351	429
- kredyty operacyjne	8	0	0
- kredyty inwestycyjne	231 886	252 491	275 616
- pożyczki hipoteczne	2 816	0	0
Kredyty i pożyczki brutto	5 525 615	5 542 489	5 420 663
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	274 582	229 607	202 664
Kredyty i pożyczki netto	5 251 033	5 312 882	5 217 999

23.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	92 993	91 086	89 678
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	94 930	102 648	94 477
Od 3 miesięcy do 1 roku	380 398	382 304	380 526
Od 1 roku do 5 lat	1 521 326	1 504 579	1 429 683
Powyżej 5 lat	3 027 249	3 096 723	3 098 331
Dla których termin zapadalności upłynął	134 137	135 542	125 304
Razem	5 251 033	5 312 882	5 217 999

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

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	6 287	4 743 273	4 364	31 909	185 582	1 923	4 525 782	4 527 705
- kredyty w rachunku bieżącym	0	30 196	0	320	3 909	0	25 967	25 967
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 124 201	0	29 969	134 708	0	1 959 524	1 959 524
- pożyczki hipoteczne	6 287	213 104	4 364	389	11 052	1 923	201 663	203 586
- kredyty na nieruchomości	0	2 358 755	0	990	33 113	0	2 324 652	2 324 652
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17 017	0	241	2 800	0	13 976	13 976
klienci instytucjonalni	52 816	488 256	28 561	1 896	22 220	24 255	464 140	488 395
instytucje samorządowe	0	234 983	0	50	0	0	234 933	234 933
Razem	59 103	5 466 512	32 925	33 855	207 802	26 178	5 224 855	5 251 033

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	6 285	4 705 070	3 497	22 865	150 302	2 788	4 531 903	4 534 691
- kredyty w rachunku bieżącym	0	32 478	0	349	3 520	0	28 609	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	(2)	2 031 279	0	20 789	100 451	(2)	1 910 039	1 910 037
- pożyczki hipoteczne	6 287	222 311	3 497	260	9 762	2 790	212 289	215 079
- kredyty na nieruchomości	0	2 402 034	0	1 257	34 125	0	2 366 652	2 366 652
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	16 968	0	210	2 444	0	14 314	14 314
klienci instytucjonalni	52 345	525 947	27 930	3 159	21 837	24 415	500 951	525 366
instytucje samorządowe	0	252 842	0	17	0	0	252 825	252 825
Razem	58 630	5 483 859	31 427	26 041	172 139	27 203	5 285 679	5 312 882

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	6 285	4 551 767	3 346	17 060	131 763	2 939	4 402 944	4 405 883
- kredyty w rachunku bieżącym	0	34 070	0	412	3 523	0	30 135	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 829 774	0	15 278	82 680	0	1 731 816	1 731 816
- pożyczki hipoteczne	6 285	231 647	3 346	232	8 625	2 939	222 790	225 729
- kredyty na nieruchomości	0	2 438 903	0	920	34 574	0	2 403 409	2 403 409
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17 373	0	218	2 361	0	14 794	14 794
klienci instytucjonalni	51 977	534 589	27 655	4 361	18 460	24 322	511 768	536 090
instytucje samorządowe	0	276 045	0	19	0	0	276 026	276 026
Razem	58 262	5 362 401	31 001	21 440	150 223	27 261	5 190 738	5 217 999

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

23.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości

Stan na 30 czerwca 2016 (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
osoby fizyczne	345 480	4 404 080	189 946	31 909	155 534	4 372 171	4 527 705
- kredyty w rachunku bieżącym	6 444	23 752	3 909	320	2 535	23 432	25 967
- kredyty gotówkowe i ratalne	231 802	1 892 399	134 708	29 969	97 094	1 862 430	1 959 524
- pożyczki hipoteczne	35 907	183 484	15 416	389	20 491	183 095	203 586
- kredyty na nieruchomości	66 966	2 291 789	33 113	990	33 853	2 290 799	2 324 652
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 361	12 656	2 800	241	1 561	12 415	13 976
klienci instytucjonalni	90 567	450 505	50 781	1 896	39 786	448 609	488 395
instytucje samorządowe	0	234 983	0	50	0	234 933	234 933
Razem	436 047	5 089 568	240 727	33 855	195 320	5 055 713	5 251 033

Stan na 31 grudnia 2015	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
osoby fizyczne	300 766	4 410 589	153 799	22 865	146 967	4 387 724	4 534 691
- kredyty w rachunku bieżącym	6 330	26 148	3 520	349	2 810	25 799	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	185 551	1 845 726	100 451	20 789	85 100	1 824 937	1 910 037
- pożyczki hipoteczne	36 237	192 361	13 259	260	22 978	192 101	215 079
- kredyty na nieruchomości	68 478	2 333 556	34 125	1 257	34 353	2 332 299	2 366 652
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 170	12 798	2 444	210	1 726	12 588	14 314
klienci instytucjonalni	89 072	489 220	49 767	3 159	39 305	486 061	525 366
instytucje samorządowe	0	252 842	0	17	0	252 825	252 825
Razem	389 838	5 152 651	203 566	26 041	186 272	5 126 610	5 312 882

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

(dane w tysiącach złotych)



Bank Poczty

Stan na 30 czerwca 2015 (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
osoby fizyczne	275 293	4 282 759	135 109	17 060	140 184	4 265 699	4 405 883
- kredyty w rachunku bieżącym	6 260	27 810	3 523	412	2 737	27 398	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	155 145	1 674 629	82 680	15 278	72 465	1 659 351	1 731 816
- pożyczki hipoteczne	36 826	201 106	11 971	232	24 855	200 874	225 729
- kredyty na nieruchomości	72 821	2 366 082	34 574	920	38 247	2 365 162	2 403 409
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 241	13 132	2 361	218	1 880	12 914	14 794
klienci instytucjonalni	79 506	507 060	46 115	4 361	33 391	502 699	536 090
instytucje samorządowe	0	276 045	0	19	0	276 026	276 026
Razem	354 799	5 065 864	181 224	21 440	173 575	5 044 424	5 217 999

23.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2016	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie*	Stan odpisów aktualizujących na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	176 664	60 231	(12 450)	(2 590)	221 855
- kredyty w rachunku bieżącym	3 869	1 041	(681)	0	4 229
- kredyty gotówkowe i ratałne	121 240	54 687	(8 660)	(2 590)	164 677
- pożyczki hipoteczne	13 519	2 782	(496)	0	15 805
- kredyty na nieruchomości	35 382	1 102	(2 381)	0	34 103
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 654	619	(232)	0	3 041
klienci instytucjonalni	52 926	3 195	(2 644)	(800)	52 677
instytucje samorządowe	17	34	(1)	0	50
Razem	229 607	63 460	(15 095)	(3 390)	274 582

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2015	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie*	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2015
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	126 621	79 150	(19 457)	(9 650)	176 664
- kredyty w rachunku bieżącym	3 466	1 614	(837)	(374)	3 869
- kredyty gotówkowe i ratałne	75 972	64 917	(11 215)	(8 434)	121 240
- pożyczki hipoteczne	10 746	3 899	(984)	(142)	13 519
- kredyty na nieruchomości	34 061	7 806	(5 891)	(594)	35 382
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 376	914	(530)	(106)	2 654
klienci instytucjonalni	47 222	11 704	(4 979)	(1 021)	52 926
instytucje samorządowe	65	0	(48)	0	17
Razem	173 908	90 854	(24 484)	(10 671)	229 607

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2015	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie*	Stan odpisów aktualizujących na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	126 621	39 908	(14 360)	0	152 169
- kredyty w rachunku bieżącym	3 466	1 058	(589)	0	3 935
- kredyty gotówkowe i ratalne	75 972	31 214	(9 228)	0	97 958
- pożyczki hipoteczne	10 746	2 110	(653)	0	12 203
- kredyty na nieruchomości	34 061	4 975	(3 542)	0	35 494
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 376	551	(348)	0	2 579
klienci instytucjonalni	47 222	5 667	(2 072)	(341)	50 476
instytucje samorządowe	65	0	(46)	0	19
Razem	173 908	45 575	(16 478)	(341)	202 664

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

24. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 168 060	293 296	1 461 356
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 159 105	293 296	1 452 401
- na pokrycie BFG	0	34 248	34 248
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 955	0	8 955
Nienotowane	3 624	0	3 624
Akcje	3 624	0	3 624
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 171 684	293 296	1 464 980

Na dzień 30 czerwca 2016 roku w pozycji „Akcje” ujęta została przede wszystkim wartość godziwa akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.

W dniu 21 czerwca 2016 roku doszło do zamknięcia transakcji przejęcia Visa Europe Limited („Visa Europe”) przez Visa Inc. W wyniku rozliczenia transakcji, które uwzględnia zmienione w stosunku do pierwotnych założeń warunki transakcji, Bank otrzymał następujące wynagrodzenie za swoją akcję w Visa Europe:

- 2 787 tys. euro w gotówce;
- 1 011 szt. akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.;
- udział w odroczonej płatności w wysokości 0,0214748639%, kwoty przeznaczonej na ten cel (1,12 mld euro), z zastrzeżeniem, że kwota przeznaczona na ten cel może podlegać korektom. Odroczone płatność będzie płatna po trzech latach od zamknięcia transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w związku z czym przy ujęciu tej części wynagrodzenia Bank zastosował dyskonto w wysokości 2%, które jest rozliczane w czasie w terminie do daty otrzymania środków finansowych z tego tytułu.

W sumie rozpoznane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na pozostałych instrumentach finansowych” wynagrodzenie z tytułu zamknięcia transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc. wyniosło 16 872 tys. zł, przy czym:

- 12 244 tys. zł w gotówce;
- 3 592 tys. zł w akcjach uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.
- 1 036 tys. zł w formie odroczonej płatności w gotówce.

Wartość godziwa otrzymanych akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc. zawiera dyskonto z tytułu ograniczeń co do zbywalności akcji oraz ryzyka korekty współczynnika zamiany. Na dzień 21 czerwca 2016 r. 1 akcja uprzywilejowana serii C zamienna jest na 13,952 akcje zwykłe serii A Visa Inc. Bank zakwalifikował akcje Visa Inc. do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. wycenione zostały do wartości godziwej w oparciu o cenę akcji zwykłych serii A Visa Inc. dostępną na ten dzień na New York Stock Exchange, przy uwzględnieniu współczynnika zamiany oraz 15% dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A. Na dzień 30 czerwca 2016 roku wycena akcji wynosi 3 540 tys. zł.

Stan na 31 grudnia 2015	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	788 533	424 481	1 213 014
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	779 609	394 645	1 174 254
- na pokrycie BFG	0	32 838	32 838
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 924	29 836	38 760
Nienotowane	14 814	20 209	35 023
Akcje	14 814	0	14 814
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0	20 209	20 209
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	803 347	444 690	1 248 037

Na dzień 31 grudnia 2015 roku w pozycji „Akcje” ujęta została przede wszystkim wartość godziwa akcji Visa Europe.

W grudniu 2015 roku Bank otrzymał od Visa Europe informację, że potencjalny wpływ rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc. alokowany na Bank wyniesie w sumie 3 511 tys. euro, w tym 2 614 tys. euro w gotówce i 897 tys. euro w akcjach uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe Visa Inc. Powyższe kwoty mogły zostać jeszcze skorygowane o koszty transakcji w wyniku ewentualnych uznanych odwołań członków Visa Europe dotyczących korekty przyznanych kwot z tytułu rozliczenia transakcji. Ponadto, transakcja przewidywała odroczoną płatność typu *earn-out* dla członków Visa Europe płatną po 16 kwartałach od zamknięcia transakcji. Udział w opcji *earn-out* uzależniony był od kwalifikowania się do podziału płatności w gotówce i akcjach oraz udziału w Visa przez 4 lata od daty finalizacji transakcji. Na 31 grudnia 2015 roku wartość odroczonej płatności typu *earn-out* alokowana na Bank nie została określona.

Na bazie powyższej informacji Bank dokonał przeszacowania wartości akcji w Visa Europe do wartości godziwej, gdzie jako wartość godziwą przyjęto alokowaną na Bank wartość gotówkową rozliczenia transakcji oraz wartość przyznanych akcji z uwzględnieniem 6% dyskonta tj. w sumie 3 457 tys. euro (14 733 tys. zł). Wycena została ujęta w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny”. W związku z tym, że wartość odroczonej płatności typu *earn-out* na dzień bilansowy nie była znana, Bank nie uwzględnił jej w wycenie akcji Visa Europe.

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Dostępne do sprzedaży		Utrzymywane do terminu zapadalności		Razem	
	tys. zł		tys. zł		tys. zł	
Notowane	748 533		396 331		1 144 864	
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	739 641		396 331		1 135 972	
- na pokrycie BFG	0		40 224		40 224	
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 892		0		8 892	
Nienotowane	80 070		90 220		170 290	
Akcje	80		0		80	
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	79 990		0		79 990	
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	0		90 220		90 220	
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	828 603		486 551		1 315 154	

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł		
Do 1 miesiąca	0	0	79 990
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	160 551	86 655	25 884
Od 1 roku do 5 lat	912 799	662 483	708 638
Powyżej 5 lat	94 710	39 395	14 011
O nieokreślonej zapadalności	3 624	14 814	80
Razem	1 171 684	803 347	828 603

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł		
Do 1 miesiąca	0	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	35 154	69 957
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	118 160	120 823
Od 1 roku do 5 lat	293 296	291 376	224 863
Powyżej 5 lat	0	0	70 908
Razem	293 296	444 690	486 551

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W wyniku zmiany intencji, w 2010 roku i w 2014 roku Grupa dokonała reklasyfikacji papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży do utrzymywanych do terminu zapadalności zgodnie z kryteriami klasyfikacji opisanymi w MSR 39.

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące wartości nominalnej, wartości bilansowej i wartości godziwej reklasyfikowanych papierów wartościowych na 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku.

Nazwa	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		
	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	85 000	86 357	90 243
Razem	85 000	86 357	90 243

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2015		
	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	185 000	189 442	195 302
Razem	185 000	189 442	195 302

Nazwa	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)		
	Wartość nominalna podlegająca reklasyfikacji	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	185 000	186 242	193 353
Razem	185 000	186 242	193 353

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

Nazwa	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)		okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	3 029	(1 606)	7 459	(5 204)
Razem	3 029	(1 606)	7 459	(5 204)

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

Nazwa	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)		okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	
	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Pozostałe całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	3 029	266	7 459	185
Razem	3 029	266	7 459	185

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	11 769	11 992	12 250
Grunty i inne	499	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	5 649	5 829	6 554
Urządzenia i maszyny	17 294	18 044	14 828
Środki trwałe w budowie	2 044	3 659	3 941
Środki transportu	43	51	0
Wypożyczenie	5 571	5 941	5 468
Razem	42 869	46 015	43 540

Na 30 czerwca 2016 roku Grupa była stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 2 380 tys. zł.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 563	499	18 084	55 358	3 659	87	29 179	126 429
Zwiększenia	70	0	1 032	2 308	308	0	845	4 563
Zakupy bezpośrednie	68	0	45	1 713	308	0	527	2 661
Inne zwiększenia	2	0	987	595	0	0	318	1 902
Zmniejszenia	0	0	(2)	(1 305)	(1 923)	(35)	(712)	(3 977)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(2)	(1 305)	(21)	(35)	(712)	(2 075)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 902)	0	0	(1 902)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 633	499	19 114	56 361	2 044	52	29 312	127 015
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 571	0	12 255	37 314	0	36	23 238	80 414
Zwiększenia	293	0	1 211	3 053	0	8	1 100	5 665
Amortyzacja	293	0	1 211	3 053	0	8	1 100	5 665
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(1)	(1 300)	0	(35)	(597)	(1 933)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1)	(1 300)	0	(35)	(597)	(1 933)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 864	0	13 465	39 067	0	9	23 741	84 146
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 992	499	5 829	18 044	3 659	51	5 941	46 015
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 769	499	5 649	17 294	2 044	43	5 571	42 869

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 513	499	16 808	49 424	7 385	224	27 529	121 382
Zwiększenia	50	0	1 470	7 657	3 574	74	3 299	16 124
Zakupy bezpośrednie	13	0	395	3 512	3 574	1	1 344	8 839
Inne zwiększenia	37	0	1 075	4 145	0	73	1 955	7 285
Zmniejszenia	0	0	(194)	(1 723)	(7 300)	(211)	(1 649)	(11 077)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(194)	(1 723)	(15)	(211)	(1 649)	(3 792)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(7 285)	0	0	(7 285)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 563	499	18 084	55 358	3 659	87	29 179	126 429
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 992	0	10 134	33 345	0	224	22 766	73 461
Zwiększenia	579	0	2 292	5 632	0	20	1 849	10 372
Amortyzacja	579	0	2 292	5 632	0	20	1 849	10 372
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(171)	(1 663)	0	(208)	(1 377)	(3 419)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(171)	(1 663)	0	(208)	(1 377)	(3 419)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 571	0	12 255	37 314	0	36	23 238	80 414
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 521	499	6 674	16 079	7 385	0	4 763	47 921
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 992	499	5 829	18 044	3 659	51	5 941	46 015

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 513	499	16 808	49 424	7 385	224	27 529	121 382
Zwiększenia	2	0	1 023	1 975	479	0	1 732	5 211
Zakupy bezpośrednie	2	0	219	422	479	0	183	1 305
Inne zwiększenia	0	0	804	1 553	0	0	1 549	3 906
Zmniejszenia	0	0	(92)	(1 288)	(3 923)	(148)	(1 141)	(6 592)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(92)	(1 288)	(17)	(148)	(1 141)	(2 686)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(3 906)	0	0	(3 906)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 515	499	17 739	50 111	3 941	76	28 120	120 001
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 992	0	10 134	33 345	0	224	22 766	73 461
Zwiększenia	273	0	1 131	3 171	0	0	866	5 441
Amortyzacja	273	0	1 131	3 171	0	0	866	5 441
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(80)	(1 233)	0	(148)	(980)	(2 441)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(80)	(1 233)	0	(148)	(980)	(2 441)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 265	0	11 185	35 283	0	76	22 652	76 461
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	12 521	499	6 674	16 079	7 385	0	4 763	47 921
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	12 250	499	6 554	14 828	3 941	0	5 468	43 540

26. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	6 279	7 187	5 692
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	29 952	33 783	20 342
Nakłady na wartości niematerialne	23 237	13 152	9 793
Wartości niematerialne razem	59 468	54 122	35 827

Na 30 czerwca 2016 roku Grupa była stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 17 659 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	10 284	100 922	13 152	124 358
Zwiększenia	52	1 076	10 351	11 479
Przeniesienie z nakładów	52	214	0	266
Zakupy bezpośrednie	0	862	10 351	11 213
Zmniejszenia	0	(590)	(266)	(856)
Sprzedaż, likwidacja	0	(590)	0	(590)
Rozliczenie nakładów	0	0	(266)	(266)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	10 336	101 408	23 237	134 981
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	3 097	67 139	0	70 236
Zwiększenia	960	4 907	0	5 867
Amortyzacja	960	4 907	0	5 867
Zmniejszenia	0	(590)	0	(590)
Sprzedaż, likwidacja	0	(590)	0	(590)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	4 057	71 456	0	75 513
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	7 187	33 783	13 152	54 122
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	6 279	29 952	23 237	59 468

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	8 057	83 191	3 585	94 833
Zwiększenia	2 227	17 733	20 535	40 495
Przeniesienie z nakładów	2 227	8 741	0	10 968
Zakupy bezpośrednie	0	8 992	20 535	29 527
Zmniejszenia	0	(2)	(10 968)	(10 970)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Rozliczenie nakładów	0	0	(10 968)	(10 968)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	10 284	100 922	13 152	124 358
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 520	60 912	0	62 432
Zwiększenia	1 577	6 229	0	7 806
Amortyzacja	1 577	6 229	0	7 806
Zmniejszenia	0	(2)	0	(2)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3 097	67 139	0	70 236
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 537	22 279	3 585	32 401
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	7 187	33 783	13 152	54 122

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	8 057	83 191	3 585	94 833
Zwiększenia	6	1 443	6 841	8 290
Przeniesienie z nakładów	6	627	0	633
Zakupy bezpośrednie	0	816	6 841	7 657
Zmniejszenia	0	(2)	(633)	(635)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Rozliczenie nakładów	0	0	(633)	(633)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	8 063	84 632	9 793	102 488
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 520	60 912	0	62 432
Zwiększenia	851	3 380	0	4 231
Amortyzacja	851	3 380	0	4 231
Zmniejszenia	0	(2)	0	(2)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	2 371	64 290	0	66 661
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 537	22 279	3 585	32 401
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	5 692	20 342	9 793	35 827

27. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni i inne aktywa	31 655	25 301	19 226
Przychody do otrzymania	19 520	18 671	18 743
Rozliczenia kart płatniczych	6 359	5 974	3 832
Koszty do rozliczenia w czasie	4 127	3 372	8 103
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	1 291	1 650	1 376
Pozostałe aktywa	528	432	840
Razem pozostałe aktywa brutto	63 480	55 400	52 120
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(18 819)	(17 211)	(17 762)
Razem pozostałe aktywa netto	44 661	38 189	34 358

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu	17 211	15 133	15 133
Utworzenie/aktualizacja odpisów	3 959	5 432	2 766
Wykorzystanie odpisów	(24)	(65)	(1)
Rozwiązanie odpisów	(2 327)	(3 289)	(136)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu	18 819	17 211	17 762

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	34 483	28 407	24 530
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	103	68	1 730
Od 3 miesięcy do 1 roku	8 336	7 290	5 746
Razem krótkoterminowe	42 922	35 765	32 006
Od 1 roku do 5 lat	1 675	2 362	2 346
Razem długoterminowe	1 675	2 362	2 346
Nieokreślony termin zapadalności	64	62	6
Razem pozostałe aktywa netto	44 661	38 189	34 358

28. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	13 572	15 883	9 184
Depozyty terminowe	0	18 557	70 003
Razem zobowiązania wobec innych banków	13 572	34 440	79 187
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	13 572	34 440	79 187
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0	0

29. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2015 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane) tys. zł
Klienci instytucjonalni:			
Rachunki bieżące	614 809	648 379	579 301
Depozyty terminowe	570 781	582 159	500 892
Inne zobowiązania, w tym:	18 624	17 205	17 890
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	12 482	13 034	13 072
Razem - Klienci instytucjonalni	1 204 214	1 247 743	1 098 083
Klienci indywidualni:			
Rachunki bieżące	2 671 553	2 472 821	2 392 948
Depozyty terminowe	1 937 113	1 943 434	1 965 001
Inne zobowiązania, w tym:	31 373	28 619	25 297
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	4	4
Razem - Klienci indywidualni	4 640 039	4 444 874	4 383 246
Klienci instytucje rządowe i samorządowe:			
Rachunki bieżące	17 468	33 545	30 491
Depozyty terminowe	28 378	16 208	31 030
Inne zobowiązania, w tym:	9	7	7
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7	7
Razem - Klienci instytucje rządowe i samorządowe	45 855	49 760	61 528
Razem	5 890 108	5 742 377	5 542 857
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 057 953	2 094 121	2 065 953
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	525 100	489 760	474 165
O nieokreślonej zapadalności	3 307 055	3 158 496	3 002 739

30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Klasyfikacja	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	504 393	503 500	388 843
Razem	504 393	503 500	388 843

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 386	0	1 381
Od 3 miesięcy do 1 roku	148 345	148 903	30 166
Od 1 roku do 5 lat	354 662	354 597	357 296
Razem	504 393	503 500	388 843

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)					
	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Notowane	B2	147 850	WIBOR 6M+1,40pp	13 grudnia 2016	148 020
Nienotowane	B3	40 000	4,0%	20 sierpnia 2018	41 374
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	169 944
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 055
Razem		502 850			504 393

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Stan na 31 grudnia 2015					
	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
Obligacje					
Notowane	B2	147 850	WIBOR 6M+1,40pp	13 grudnia 2016	147 960
Nienotowane	B3	40 000	4,0%	20 sierpnia 2018	40 569
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	169 910
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 061
Razem		502 850			503 500

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Stan na						
30 czerwca 2015 (niezbadane)						
	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań	
		tys. zł			tys. zł	
Obligacje						
	Notowane	B2	147 850	WIBOR 6M + 1,40pp	13 grudnia 2016	147 873
	Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M + 1,45pp	17 grudnia 2018	169 845
	Nienotowane	B3	40 000	4,0%	20 sierpnia 2018	41 364
	Nienotowane	D8	30 000	WIBOR 3M + 0,60pp	02 listopada 2015	29 761
Razem			387 850			388 843

Wszystkie wyemitowane obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

31. Zobowiązania podporządkowane

Klasyfikacja	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:			
- pożyczki	43 094	43 100	43 095
- obligacje	148 286	98 787	98 769
Razem	191 380	141 887	141 864

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)				
	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 094
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR 6M+3,75pp (do 7 lipca 2016) WIBOR 6M+5,25pp (od 8 lipca 2016 do dnia wykupu)	8 lipca 2021	48 509
Notowane	50 000	WIBOR 6M+3,50pp	5 października 2022	50 273
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,80pp	8 czerwca 2026	49 504
Razem	190 340			191 380

W dniu 8 czerwca 2016 roku Bank dokonał emisji 500 000 szt. niezabezpieczonych podporządkowanych obligacji na okaziciela serii P1 o wartości nominalnej 100 zł każda. Bank będzie podejmował starania w celu wprowadzenia obligacji podporządkowanych serii P1 do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W dniu 23 czerwca 2016 roku Komisja Nadzoru Bankowego wydała decyzję, w której wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji podporządkowanych serii P1 jako instrumentów w kapitale Tier II Banku.

W dniu 8 lipca 2016 roku Bank dokonał przedterminowego wykupu 4 734 podporządkowanych obligacji na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 47 340 tys. zł oznaczonych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. kodem PLBPCZT00015 i notowanych w alternatywnym systemie obrotu *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą skróconą BPO0721.

Pozostałe obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Stan na 31 grudnia 2015				
	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan Zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 100
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR 6M+3,75pp (do 7 lipca 2016) WIBOR 6M+5,25pp (od 8 lipca 2016 do dnia wykupu)	8 lipca 2021	48 521
Notowane	50 000	WIBOR 6M+3,50pp	5 października 2022	50 266
Razem	140 340			141 887

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

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)				
	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan Zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
Pożyczki				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 095
Obligacje				
Notowane	47 340	WIBOR6M+3,75pp (do 8 lipca 2016) WIBOR6M+3,75pp + 1,5pp (od 9 lipca 2016 do 8 lipca 2021)	8 lipca 2021	48 551
Notowane	50 000	WIBOR6M+3,50pp	5 października 2022	50 218
Razem	140 340			141 864

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

32. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odprawy dla Zarządu	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2016	29	858	406	166	0	1 459
Utworzenie rezerw	36	0	1 469	2 482	7 188	11 175
Wykorzystanie rezerw	(11)	(2)	0	0	0	(13)
Rozwiązanie rezerw	(11)	0	(1 548)	(79)	0	(1 638)
Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	43	856	327	2 569	7 188	10 983
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	43	11	327	2 569	7 188	10 138
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	845	0	0	0	845
Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	43	856	327	2 569	7 188	10 983

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015	1 260	668	631	296	2 855
Utworzenie rezerw	182	114	1 837	200	2 333
Aktualizacja rezerw	0	116	0	0	116
Wykorzystanie rezerw	(1 114)	(40)	0	(330)	(1 484)
Rozwiązanie rezerw	(299)	0	(2 062)	0	(2 361)
Stan na 31 grudnia 2015	29	858	406	166	1 459
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	29	13	406	166	614
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	845	0	0	845
Stan na 31 grudnia 2015	29	858	406	166	1 459

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015	1 260	668	631	296	2 855
Utworzenie rezerw	175	0	498	200	873
Wykorzystanie rezerw	(38)	(32)	0	(229)	(299)
Rozwiązanie rezerw	(228)	0	(582)	0	(810)
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	1 169	636	547	267	2 619
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 169	5	547	267	1 988
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	631	0	0	631
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	1 169	636	547	267	2 619

Opis najistotniejszych spraw spornych Grupy

• Sprawy sądowe

W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: Prezes UOKiK) uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2 895 tys. zł (uczestniczący tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006).

Od powyższej decyzji odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ("SOKiK") złożył Bank oraz inni uczestnicy postępowania. Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmienił kary nałożone na banki, w tym m.in. znacząco zmniejszył wysokość kary nałożonej na Bank.

Na skutek apelacji banków oraz Prezesa UOKiK Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał dnia 6 października 2015 roku prawomocny wyrok oddalający wszystkie odwołania banków w całości i uwzględniający apelację Prezesa UOKiK. W konsekwencji uprawomocniła się decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006 nakładająca na Bank karę w wysokości 2 895 tys. zł., która została wykonana w dniu 20 października 2015 roku.

Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od ww. wyroku.

• Postępowania administracyjne

Postanowieniem z dnia 4 grudnia 2015 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie dotyczące ustalenia, czy zostały naruszone zbiorowe interesy konsumentów, w związku z podejmowaniem przez Bank działań polegających na:

- niezamieszczaniu w wiadomościach przesyłanych do konsumentów związanych z jednostronną zmianą postanowień „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunku dla osób fizycznych w Banku Pocztowym S.A.” oraz "Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Poczty S.A. dla Klientów detalicznych” istotnych informacji umożliwiających ustalenie przez konsumentów dopuszczalności wprowadzenia proponowanych zmian, tj. niewskazanie umownej podstawy prawnej umożliwiającej dokonanie tych zmian oraz czynników (okoliczności faktycznych), które spowodowały tę zmianę;
- pobieraniu przez Bank opłaty za przesyłanie posiadaczowi raz w miesiącu wyciągu z rachunku z informacją o zmianach stanu rachunku i ustaleniem salda, bez uzyskania przez Bank zgody na inny sposób informowania o zmianach stanu rachunku i ustaleniem salda, co może być uznane za niezgodne z art. 728 § 2 Kodeksu Cywilnego.

Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego postępowanie wyjaśniające nie zakończyło się.

Bank oszacował ryzyko związane z tym postępowaniem i utworzył rezerwę w wysokości 7 188 tys. zł na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

33. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2015 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane) tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	27 428	32 533	28 286
Rozrachunki międzybankowe	20 346	3 196	8 919
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 861	16 037	16 497
Rozliczenia z tytułu zastępczej obsługi kasowej z Poczta Polska	5 702	28 550	46 681
Rozliczenia publiczno - prawne	4 452	4 103	4 690
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	4 430	2 544	3 441
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	2 771	1 388	3 256
Przychody przyszłych okresów	1 062	1 217	1 884
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	705	765	518
Razem	80 757	90 333	114 172
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	80 406	90 089	113 483
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	351	244	689

34. Kapitały własne

34.1. Kapitał zakładowy

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843
Razem	11 013 288		110 133

	Stan na 31 grudnia 2015		
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843
Razem	11 013 288		110 133

	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)		
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Razem	9 729 040		97 290

Na 30 czerwca 2016 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 11 013 288 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w liczbie 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii B - w liczbie 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C1 – w liczbie 963 186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321 062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2015 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

34.2. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto. Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

34.3. 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, efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto oraz zysków i strat aktuarialnych netto dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych).

Składniki te zostają przeniesione z kapitału z aktualizacji wyceny (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych netto z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia) w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów, zakończenia stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do skonsolidowanego rachunku zysków i strat)

	Stan na	Pozostałe skonsolidowane całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2016	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	12 751	3 028	(14 972)	0	0	0	0	807
- podatek odroczony	(2 992)	(710)	3 512	0	0	0	0	(190)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasifikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 165)	0	0	215	0	0	0	(950)
- podatek odroczony	275	0	0	(50)	0	0	0	225
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	254	0	0	0	0	0	0	254
- podatek odroczony	(62)	0	0	0	0	0	0	(62)
Z tytułu instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	25	0	0	0	0	(113)	14	(74)
- podatek odroczony	(6)	0	0	0	0	26	(3)	17
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	11 865	3 028	(14 972)	215	0	(113)	14	37

	Stan na	Pozostałe skonsolidowane całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2015	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2015
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 053	12 678	(3 980)	0	0	0	0	12 751
- podatek odroczony	(952)	(2 974)	934	0	0	0	0	(2 992)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasifikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 523)	0	0	358	0	0	0	(1 165)
- podatek odroczony	359	0	0	(84)	0	0	0	275
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	347	0	0	0	(93)	0	0	254
- podatek odroczony	(83)	0	0	0	21	0	0	(62)
Z tytułu instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	0	69	(44)	25
- podatek odroczony	0	0	0	0	0	(16)	10	(6)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	2 877	12 678	(3 980)	358	(93)	69	(44)	11 865

	Stan na	Pozostałe skonsolidowane całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2015	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 053	(4 251)	(2 974)	0	0	0	0	(3 172)
- podatek odroczony	(952)	997	698	0	0	0	0	743
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasifikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 523)	0	0	150	0	0	0	(1 373)
- podatek odroczony	359	0	0	(35)	0	0	0	324
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	347	0	0	0	0	0	0	347
- podatek odroczony	(83)	0	0	0	0	0	0	(83)
Z tytułu instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	0	(619)	6	(613)
- podatek odroczony	0	0	0	0	0	146	(2)	144
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	2 877	(4 251)	(2 974)	150	0	(619)	6	(4 811)

34.4. Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym i statutem Banku z podziału zysku netto. Składa się na niego fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz kapitał rezerwowy. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i kapitału rezerwowego zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	124 345	114 345	114 345
Kapitał rezerwowy	228 736	201 451	201 451
Pozostałe kapitały rezerwowe	353 081	315 796	315 796

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2015 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2015 rok zostały zaprezentowane w nocie 16.

35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Na 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku oraz na 30 czerwca 2015 roku Grupa dokonała następującej klasyfikacji tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w wartości godziwej oraz aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej, według hierarchii wartości godziwej:

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

A. Instrumenty finansowe niewyceniane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

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

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

Wyznaczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych banków zaklasyfikowanych do kategorii pożyczek i należności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji *call* wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy

pomiędzy wyceną tego papieru z uwzględnieniem realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z tego papieru przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki, zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe, wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe, wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego, powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub w przypadku braku transakcji w ostatnich 3 miesiącach, ostatnia dostępna marża wynikająca z przeprowadzonej transakcji. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

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

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

Wyznaczenie wartości godziwej innych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem *spreadu* wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji. Dla dłużnych papierów wartościowych z wbudowaną opcją wcześniejszego wykupu wycenę dokonuje się przy założeniu realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie. Wycena opcji *call* wbudowanej w dłużny papier wartościowy na dzień bilansowy opiera się na wyznaczeniu różnicy pomiędzy wyceną dłużnego papieru wartościowego z uwzględnieniem realizacji opcji *call* w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z dłużnego papieru wartościowego przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

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

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

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu zapadalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża

produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia bilansowego przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	294 368	294 368	426 875	426 875	397 618	397 618
Należności od innych banków	46 465	46 474	45 346	45 369	46 868	46 841
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	19 794	19 792	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 251 033	5 265 442	5 312 882	5 404 635	5 217 999	5 327 332
osoby fizyczne	4 527 705	4 498 102	4 534 691	4 596 689	4 405 883	4 496 688
- kredyty w rachunku bieżącym	25 967	25 967	28 609	28 609	30 135	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 959 524	1 870 893	1 910 037	1 837 630	1 731 816	1 680 594
- pożyczki hipoteczne	203 586	225 263	215 079	240 159	225 729	245 654
- kredyty na nieruchomości	2 324 652	2 362 003	2 366 652	2 475 977	2 403 409	2 525 511
- kredyty w rachunku karty kredytowej	13 976	13 976	14 314	14 314	14 794	14 794
klienci instytucjonalni	488 395	532 242	525 366	554 876	536 090	553 851
instytucje samorządowe	234 933	235 098	252 825	253 070	276 026	276 793
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	293 296	300 192	444 690	453 051	486 551	492 401
Pozostałe aktywa	44 661	44 661	38 189	38 189	34 358	34 358
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	10	10	10	17	17
Zobowiązania wobec innych banków	13 572	13 572	34 440	34 440	79 187	79 187
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	154 017	154 003	0	0
Zobowiązania wobec klientów	5 890 108	5 900 268	5 742 377	5 753 962	5 542 857	5 559 255
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	504 393	505 748	503 500	505 187	388 843	389 833
Zobowiązania podporządkowane	191 380	190 686	141 887	140 631	141 864	140 650
Pozostałe zobowiązania	80 757	80 757	90 333	90 333	114 172	114 172

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	294 368	0	294 368
Należności od innych banków	0	6 275	40 199	46 474
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	59 816	5 205 626	5 265 442
osoby fizyczne	0	39 943	4 458 159	4 498 102
- kredyty w rachunku bieżącym	0	25 967	0	25 967
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 870 893	1 870 893
- pożyczki hipoteczne	0	0	225 263	225 263
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 362 003	2 362 003
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	13 976	0	13 976
klienci instytucjonalni	0	19 873	512 369	532 242
instytucje samorządowe	0	0	235 098	235 098
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	300 192	0	0	300 192
Pozostałe aktywa	0	0	44 661	44 661
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	10	0	10
Zobowiązania wobec innych banków	0	13 572	0	13 572
Zobowiązania wobec klientów	0	3 307 055	2 593 213	5 900 268
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	505 748	505 748
Zobowiązania podporządkowane	0	0	190 686	190 686
Pozostałe zobowiązania	0	0	80 757	80 757

Stan na 31 grudnia 2015	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	426 875	0	426 875
Należności od innych banków	0	5 155	40 214	45 369
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	19 792	0	19 792
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	74 785	5 329 850	5 404 635
osoby fizyczne	0	42 923	4 553 766	4 596 689
- kredyty w rachunku bieżącym	0	28 609	0	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 837 630	1 837 630
- pożyczki hipoteczne	0	0	240 159	240 159
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 475 977	2 475 977
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 314	0	14 314
klienci instytucjonalni	0	31 862	523 014	554 876
instytucje samorządowe	0	0	253 070	253 070
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	403 002	0	50 049	453 051
Pozostałe aktywa	0	0	38 189	38 189
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	10	0	10
Zobowiązania wobec innych banków	0	34 440	0	34 440
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	154 003	0	154 003
Zobowiązania wobec klientów	0	3 158 496	2 595 466	5 753 962
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	505 187	505 187
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 631	140 631
Pozostałe zobowiązania	0	0	90 333	90 333

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	397 618	0	397 618
Należności od innych banków	0	6 680	40 161	46 841
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	81 762	5 245 570	5 327 332
osoby fizyczne	0	44 929	4 451 759	4 496 688
- kredyty w rachunku bieżącym	0	30 135	0	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 680 594	1 680 594
- pożyczki hipoteczne	0	0	245 654	245 654
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 525 511	2 525 511
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 794	0	14 794
klienci instytucjonalni	0	36 833	517 018	553 851
instytucje samorządowe	0	0	276 793	276 793
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	402 199	0	90 202	492 401
Pozostałe aktywa	0	0	34 358	34 358
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	17	0	17
Zobowiązania wobec innych banków	0	79 187	0	79 187
Zobowiązania wobec klientów	0	3 006 953	2 552 302	5 559 255
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	389 833	389 833
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 650	140 650
Pozostałe zobowiązania	0	0	114 172	114 172

B. Instrumenty finansowe wyceniane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	1 159 105	1 937	12 495	1 173 537
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 856	0	1 856
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	81	0	81
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 159 105	0	12 495	1 171 600
- dostępne do sprzedaży	1 159 105	0	12 495	1 171 600
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	144	0	144
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	134	0	134
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	10	0	10

Stan na 31 grudnia 2015	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	779 609	1 743	23 657	805 009
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	603	0	603
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 140	0	1 140
Inwestycyjne aktywa finansowe	779 609	0	23 657	803 266
- dostępne do sprzedaży	779 609	0	23 657	803 266
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	377	0	377
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	377	0	377

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	749 116	80 601	8 892	838 609
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 475	611	0	10 086
Inwestycyjne aktywa finansowe	739 641	79 990	8 892	828 523
- dostępne do sprzedaży	739 641	79 990	8 892	828 523
Zobowiązania finansowe, w tym:	0	926	0	926
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	136	0	136
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	790	0	790

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II. Ponadto, nie miały miejsca przesunięcia z oraz do Poziomu III.

W wyniku rozliczenia sprzedaży akcji Visa Europe Limited, Bank na 30 czerwca 2016 roku posiada akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc., które stanowiły część zapłaty za akcje Visa Europe. Z uwagi na zastosowanie w wycenie akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc. dyskonta w wysokości 15% w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w poziomie III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny, lub rozliczanych za pośrednictwem KDPW_CCP, Grupa w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Grupy ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku oraz okresie porównawczym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży tys. zł
Stan na 1 stycznia 2016	23 657
Zyski lub straty	2 367
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	17 097
- przychody z tytułu odsetek	249
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych	16 848
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych:	(14 730)
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(14 730)
Zakupy	3 592
Sprzedaże	(16 872)
Zapłacone odsetki	(249)
Transfery	0
Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	12 495

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

W przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w USD, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu USD/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 35 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi - 35 tys. zł.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015	8 866
Zyski lub straty	15 300
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	504
- przychody z tytułu odsetek	506
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(2)
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych:	14 796
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	14 796
Zakupy	0
Sprzedaże	0
Zapłacone odsetki	(509)
Transfery	0
Stan na 31 grudnia 2015	23 657

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

W przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w EUR, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu EUR/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 148 tys. zł, natomiast przy spadku kursu EUR/PLN o 1% wynosi -148 tys. zł.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015	8 866
Zyski lub straty	285
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	255
- przychody z tytułu odsetek	256
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(1)
rozpoznane w pozostałych dochodach całkowitych:	30
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	30
Zakupy	0
Sprzedaże	0
Zapłacone odsetki	(259)
Transfery	0
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	8 892

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej.

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje i bony Skarbu Państwa	Aktywa: 1 159 105	Aktywa: 779 609	Poziom 1	Cena BID dla pozycji dłuższej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 1 920 Zobowiązania: 144	Aktywa: 1 743 Zobowiązania: 359	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
3	FRA	nd	Zobowiązania: 18	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
4	FX swap	Aktywa: 17	Zobowiązania: 0	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depo oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
5	Dłużne papiery wartościowe (obligacje komercyjne)	Aktywa: 8 955	Aktywa: 8 924	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Stosowane spready obligacji BPS: na 30.06.2016 - 463pb na 31.12.2015 - 463pb	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
6	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 3 540	Aktywa: 14 733	Poziom 3	Wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany.	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.

W pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupa prezentuje instrumenty kapitałowe o wartości bilansowej 85 tys. zł na 30 czerwca 2016 roku, 81 tys. zł na 31 grudnia 2015 roku, które wyceniane są w koszcie nabycia w związku z tym, że ich wartość godziwa nie może być w wiarygodny sposób określona. Bank nie ujmuje tych instrumentów w analizie hierarchii wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

36. Informacje uzupełniające do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	294 368	397 618
Rachunki bieżące w innych bankach	5 105	5 314
Razem	299 473	402 932

37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	161 642	171 306	143 117
- niewykorzystane linie kredytowe	149 394	159 527	131 326
- limity na kartach kredytowych	12 248	11 779	11 791
Gwarancyjne	45 315	45 844	45 840
- gwarancje udzielone	45 315	45 844	45 840
Razem	206 957	217 150	188 957

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	161 642	171 306	143 117
Bez określonego terminu	112 242	111 788	80 936
Do 1 miesiąca	1 911	4 620	3 413
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	14 263	8 171	8 516
Od 3 miesięcy do 1 roku	31 632	42 829	23 235
Od 1 roku do 5 lat	1 594	3 898	27 017
Gwarancyjne	45 315	45 844	45 840
Do 1 miesiąca	0	0	250
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	20
Od 3 miesięcy do 1 roku	865	1 297	101
Od 1 roku do 5 lat	44 450	44 547	45 442
Powyżej 5 lat	0	0	27
Razem	206 957	217 150	188 957

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

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 262	1 264	1 299
- gwarancje otrzymane	1 262	1 264	1 299
Razem	1 262	1 264	1 299

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 262	1 264	1 299
Do 1 miesiąca	977	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	2
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	941	937
Od 1 roku do 5 lat	285	323	360
Razem	1 262	1 264	1 299

Główną pozycją w kwocie pozabilansowych zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Grupy wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku Grupa nie była stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

- Sprawy sądowe**

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Grupa jest stroną pozwaną, dla których Grupa szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na 30 czerwca 2016 roku 696 tys. zł oraz na 31 grudnia 2015 roku 466 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

- Postępowania administracyjne**

W dniu 1 lipca 2015 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta („Prezes UOKiK”) wszczął postępowanie wyjaśniające dotyczące ustalenia, czy Bank w reklamach oferujących kredyt konsumencki dopuścił się naruszenia przepisów, uzasadniającego wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, w rozumieniu art. 24 Ustawy o Ochronie Konkurencji i Konsumentów lub czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, uzasadniające podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego postępowanie wyjaśniające nie zakończyło się.

W dniu 10 września 2015 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające dotyczące ustalenia, czy stosowane przez Bank zasady rozliczania transakcji bezgotówkowych w zakresie pobierania opłat z tytułu użytkowania kart płatniczych naruszają przepisy Ustawy o Ochronie Konkurencji i Konsumentów, uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego postępowanie wyjaśniające nie zakończyło się.

Powyższe postępowania mają charakter wyjaśniający, stąd Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z ich tytułu.

- **Wezwania do zawarcia umowy**

Na skutek uprawomocnienia się w dniu 6 października 2015 roku, decyzji Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006 z dnia 29 grudnia 2006 r., dotyczącej uznania praktyki polegającej na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty *interchange* za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski (szczegóły zostały zawarte w nocie 32), banki, w tym Bank otrzymały od szeregu podmiotów handlowych wnioski o sądowe zawiązanie do próby ugodowej w zakresie roszczeń o zwrot opłat *interchange*.

Bank nie wyraża zgody na zawarcie umowy w stosunku do wszystkich otrzymanych wezwań.

38. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Grupą to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- główna kadra kierownicza Grupy: główna kadra kierownicza Banku i główna kadra kierownicza spółek zależnych Banku,
- główna kadra kierownicza podmiotu dominującego wobec Banku, rozumiana jako Zarząd Poczty Polskiej S.A.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Grupa zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościami udziałem Skarbu Państwa, których lista jest publikowana na stronach internetowych Ministerstwa Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto, Grupa skorzystała ze zwolnień przewidzianych w punktach 25-26 MSR 24 tj. w stosunku do transakcji zawartych z podmiotami zależnymi Skarbu Państwa, przy braku indywidualnie znaczących transakcji, ograniczył się do zbiorowego ujawnienia ich zakresu.

W okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2016 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanimi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanimi:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polską S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polską S.A., z późniejszymi zmianami,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowy zawierane w ramach działalności *bancassurance*, w tym w szczególności umowa generalna grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków dla kredytobiorców Banku Pocztowego S.A. z 10 stycznia 2010 roku (obowiązującej do końca marca 2015 roku), umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 8 kwietnia 2015 roku, z późniejszymi zmianami oraz umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 30 listopada 2010 roku, z późniejszymi zmianami,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polską S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku),
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,
- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

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

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę i jego jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	15 764	125	7 653	2 575
Rachunki nostro	0	1	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	7 653	0
Inne należności*	15 764	124	0	2 575
Zobowiązania	300 157	0	867	25 572
Depozyty otrzymane**	248 419	0	867	25 070
Inne zobowiązania *	51 738	0	0	502
Operacje pozabilansowe	85 000	977	60	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	85 000	977	60	0
- udzielone	85 000	0	60	0
- otrzymane	0	977	0	0

* wartość rozliczeń z podmiotem dominującym z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Grupy w ujęciu netto

** obejmują środki podmiotu dominującego zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z Bankiem, w tym środki transferowe, ZUS i wpłaty standard.

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym).

okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę i jego jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 271	59	111	1 464
- z tytułu odsetek	0	2	109	0
- z tytułu prowizji	8 267	57	2	1 425
- z tytułu innych przychodów	4	0	0	39
Koszty	(27 481)	(452)	(13 238)	(180)
- z tytułu odsetek	(1 914)	(62)	(3)	(180)
- z tytułu prowizji	(20 106)	(60)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(5 461)	(330)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(13 235)	0

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę i jego jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	1 976	59	117	3 788
- z tytułu odsetek*	(6 295)	2	115	2 301
- z tytułu prowizji	8 267	57	2	1 448
- z tytułu innych przychodów	4	0	0	39
Koszty	(20 797)	(452)	(13 238)	(180)
- z tytułu odsetek	(2 103)	(62)	(3)	(180)
- z tytułu prowizji	(13 233)	(60)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(5 461)	(330)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(13 235)	0

* ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych według efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek

Stan na 31 grudnia 2015	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę i jego jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	13 748	125	6 903	3 009
Rachunki nostro	0	19	0	0
Kredyty udzielone	0	0	6 903	0
Inne należności*	13 748	106	0	3 009
Zobowiązania	273 358	14 057	867	31 559
Depozyty otrzymane**	198 680	14 057	866	28 282
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	3 000
Inne zobowiązania*	74 678	0	1	277
Operacje pozabilansowe	85 000	941	120	277
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	85 000	941	120	277
- udzielone	85 000	0	120	277
- otrzymane	0	941	0	0

* wartość rozliczeń z podmiotem dominującym z tytułu wpłat i wypłat na rachunki bankowe oraz na lokaty prezentowana jest w bilansie Grupy w ujęciu netto

** obejmują środki podmiotu dominującego zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z Bankiem, w tym środki transferowe, ZUS i wpłaty standard.

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym).

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę i jego jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Przychody	8 462	67	93	7 033	
- z tytułu odsetek	0	0	91	0	
- z tytułu prowizji	8 456	67	2	6 997	
- z tytułu innych przychodów	6	0	0	36	
Koszty	(28 962)	(1 168)	(12 088)	(486)	
- z tytułu odsetek	(1 983)	0	(7)	(486)	
- z tytułu prowizji	(19 264)	(58)	0	0	
- z tytułu kosztów rzeczowych	(7 715)	(1 110)	0	0	
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(12 081)	0	

Przychody i koszty w poniższej tabeli zostały zaprezentowane zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Grupę i jego jednostki zależne	Główna kadra kierownicza	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Przychody	2 407	67	95	6 500	
- z tytułu odsetek*	(6 055)	0	93	5 557	
- z tytułu prowizji	8 456	67	2	907	
- z tytułu innych przychodów	6	0	0	36	
Koszty	(23 682)	(1 168)	(12 088)	(486)	
- z tytułu odsetek	(2 606)	0	(7)	(486)	
- z tytułu prowizji	(13 361)	(58)	0	0	
- z tytułu kosztów rzeczowych	(7 715)	(1 110)	0	0	
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	(12 081)	0	

* ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych według efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek

Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz PKO Banku Polskiego S.A. i jego jednostek zależnych.

	Stan na 30 czerwca 2016		Stan na 31 grudnia 2015	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	20 148	234 933	20 149	252 825
Należności od innych banków	20 147	0	20 147	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	234 933	0	252 825
Inne należności	1	0	2	0
Zobowiązania	1 136	45 498	9 909	49 681
Depozyty otrzymane	1 135	45 498	9 908	49 676
Inne zobowiązania	1	0	1	5

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016		okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	469	3 101	563	3 891
- z tytułu odsetek	460	2 990	535	3 823
- z tytułu prowizji	9	111	28	67
- z tytułu innych przychodów	0	0	0	1
Koszty	(130)	(263)	(286)	(384)
- z tytułu odsetek	(1)	(261)	(111)	(383)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(129)	0	(175)	0
- z tytułu innych kosztów	0	(2)	0	(1)

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

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz podmiotu dominującego wobec Banku

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

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	150	70	246
Kredyty udzielone	150	70	246
Zobowiązania	1	0	278
Depozyty otrzymane	1	0	278
Operacje pozabilansowe	0	0	10
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	10
- udzielone	0	0	10

okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	2	4	9
- z tytułu odsetek	2	4	8
- z tytułu prowizji	0	0	1
Koszty	0	0	(2)
- z tytułu odsetek	0	0	(2)

Stan na 31 grudnia 2015	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	153	0	0
Kredyty udzielone	153	0	0
Zobowiązania	83	51	0
Depozyty otrzymane	83	51	0

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	5	0	1
- z tytułu odsetek	5	0	1
Koszty	(1)	0	0
- z tytułu odsetek	(1)	0	0

* dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku

39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Grupy.

40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Grupie

Zasady zarządzania ryzykiem w Grupie nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku wobec stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2015 roku oraz wobec stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 30 czerwca 2015 roku.

Ryzyko kredytowe

Na 30 czerwca 2016 roku, na 31 grudnia 2015 roku oraz na 30 czerwca 2015 roku kredyty z utratą wartości i udział kredytów z utratą wartości w portfelu brutto kształtowały się w następujący sposób:

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów przeterminowanych brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów przeterminowanych brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów przeterminowanych brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii
	tys. zł		tys. zł		tys. zł	
osoby fizyczne	345 480	7,3%	300 766	6,4%	275 293	6,0%
- kredyty w rachunku bieżącym	6 444	21,3%	6 330	19,5%	6 260	18,4%
- kredyty gotówkowe i ratalne	231 802	10,9%	185 551	9,1%	155 145	8,5%
- pożyczki hipoteczne	35 907	16,4%	36 237	15,9%	36 826	15,5%
- kredyty na nieruchomości	66 966	2,8%	68 478	2,9%	72 821	3,0%
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 361	25,6%	4 170	24,6%	4 241	24,4%
klienci instytucjonalni	90 567	16,7%	89 072	15,4%	79 506	13,6%
instytucje samorządowe	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Razem	436 047	7,9%	389 838	7,0%	354 799	6,5%

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wartość wskaźnika NPL wyniosła 7,9%, a na 31 grudnia 2015 roku wskaźnik NPL wynosił 7,0%, na 30 czerwca 2015 roku wynosił 6,5%. W I półroczu 2016 roku wzrost wskaźnika o 0,9 p.p. wynika głównie z pogorszenia jakości portfela kredytów gotówkowych i ratalnych dla osób fizycznych, dla których wartość bilansowa kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości zwiększyła się w I półroczu 2016 r o 46,3 mln zł przy względnie niewielkim wzroście salda całego portfela. Jednocześnie, Bank zanotował wzrost poziomu pokrycia kredytów gotówkowych i ratalnych z utratą wartości odpisami aktualizacyjnymi, co wynika z dojrzwania portfela kredytowego.

Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz do stanu na 30 czerwca 2015 roku poziom ryzyka płynności Grupy nie uległ istotnym zmianom. Ryzyko płynności Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko płynności jest nieistotne.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 30 czerwca 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku oraz 30 czerwca 2015 roku.

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Limit
M1 (w tys. zł)	739 761	520 331	341 989	0
M2	1,86	1,60	1,27	1
M3	5,02	4,85	4,57	1
M4	1,19	1,16	1,12	1
LCR	149%	131%	113%	70%*

*obowiązujący w roku 2016 (w okresie od 1 października 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku limit nadzorczy wynosił 60%)

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz 30 czerwca 2015 roku poziom ryzyka rynkowego Grupy nie uległ istotnym zmianom. Ryzyko rynkowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko rynkowe jest nieistotne.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku poziom ryzyka stopy procentowej Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku poziom ryzyka walutowego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku profil ryzyka operacyjnego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

41. Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitałowa

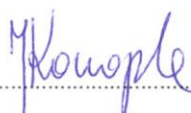
Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku utrzymywał się na poziomie powyżej wymagań regulacyjnych w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczących współczynnika wypłacalności i współczynnika Tier 1.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

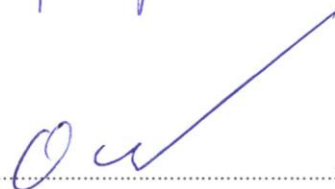
6 września 2016 roku Sławomir Zawadzki Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu



6 września 2016 roku Jerzy Konopka Członek Zarządu



6 września 2016 roku Robert Kuraszkiewicz Członek Zarządu



6 września 2016 roku Magdalena Nawara Członek Zarządu



6 września 2016 roku Krzysztof Telega Członek Zarządu



Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

6 września 2016 roku Michał Sasim Dyrektor Departamentu
Rachunkowości

