



Bank Pocztowy

# Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone  
sprawozdanie finansowe  
za okres 6 miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2017 roku



## Spis treści

---

Rachunek zysków i strat .....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	6
Zestawienie zmian w kapitale własnym .....	8
Noty do sprawozdania finansowego .....	10
1. Informacje ogólne .....	10
2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego .....	10
3. Skład Zarządu Banku .....	10
4. Zasady rachunkowości .....	11
4.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości .....	11
4.2. Porównywalność danych finansowych .....	16
4.3. Profesjonalny osąd .....	17
4.4. Niepewność szacunków .....	17
4.5. Zmiana szacunków .....	18
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych .....	18
6. Wynik z tytułu odsetek .....	22
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	23
8. Przychody z tytułu dywidend .....	23
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany .....	23
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	24
11. Ogólne koszty administracyjne .....	24
12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości .....	25
13. Pozostałe przychody operacyjne .....	26
14. Pozostałe koszty operacyjne .....	26
15. Podatek dochodowy .....	27
16. Podział wyniku finansowego .....	27
17. Kasa i środki w Banku Centralnym .....	28
18. Należności od innych banków .....	29
18.1. Należności od innych banków (netto) .....	29
18.2. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości .....	29
18.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości .....	29
19. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu .....	30
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	31
21. Instrumenty finansowe zabezpieczające .....	33
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) .....	35
22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju) .....	35
22.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności) .....	35

22.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości .....	36
22.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości .....	38
22.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	40
23. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	41
24. Inwestycje w jednostkach zależnych.....	44
25. Rzeczowe aktywa trwałe.....	45
26. Wartości niematerialne.....	49
27. Pozostałe aktywa .....	51
28. Zobowiązania wobec innych banków.....	52
29. Zobowiązania wobec klientów .....	52
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	53
31. Zobowiązania podporządkowane .....	54
32. Rezerwy.....	56
33. Pozostałe zobowiązania .....	58
34. Kapitał własny .....	58
34.1 Kapitał zakładowy .....	58
34.2 Kapitał zapasowy.....	58
34.3 Kapitał z aktualizacji wyceny .....	59
34.4 Pozostałe kapitały rezerwowe .....	63
35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	63
36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	72
37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe .....	72
38. Informacje o podmiotach powiązanych.....	74
39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	81
40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku .....	82
41. Zarządzanie kapitałem .....	83

# Rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

	Nota	okres	okres	zmiana 2017/2016
		od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	
Działalność kontynuowana*		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	<u>6</u>	168 653	174 390	(5 737)
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(33 023)	(43 794)	10 771
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>135 630</b>	<b>130 596</b>	<b>5 034</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	46 559	46 588	(29)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(21 260)	(22 889)	1 629
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>25 299</b>	<b>23 699</b>	<b>1 600</b>
Przychody z tytułu dywidend	<u>8</u>	18	299	(281)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>9</u>	1 662	2 461	(799)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	<u>10</u>	1 285	18 484	(17 199)
Ogólne koszty administracyjne	<u>11</u>	(106 404)	(110 317)	3 913
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>12</u>	(51 628)	(48 286)	(3 342)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>13</u>	1 762	2 052	(290)
Pozostałe koszty operacyjne	<u>14</u>	(2 514)	(5 390)	2 876
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>5 110</b>	<b>13 598</b>	<b>(8 488)</b>
<b>Wynik finansowy brutto bieżącego okresu</b>		<b>5 110</b>	<b>13 598</b>	<b>(8 488)</b>
Podatek dochodowy	<u>15</u>	(3 610)	(3 587)	(23)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>		<b>1 500</b>	<b>10 011</b>	<b>(8 511)</b>

\* W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku oraz w okresie porównawczym w Banku Pocztowym S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana.

# Sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

Nota	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>1 500</b>	<b>10 011</b>
<b>Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	23,34,3	(11 944)
- podatek odroczony	15	2 802
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	229	215
- podatek odroczony	15	(50)
Zyski/straty z wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	179	(99)
- podatek odroczony	15	23
<b>Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>		
Zyski/straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, w tym:	0	0
- podatek odroczony	15	0
<b>Inne całkowite dochody razem</b>	<b>34,3</b>	<b>(11 828)</b>
<b>Dochody całkowite razem</b>	<b>10 830</b>	<b>(1 817)</b>

# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

na 30 czerwca 2017 roku

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<a href="#">17</a>	285 613	65 363	294 366
Należności od innych banków	<a href="#">18</a>	56 547	45 895	46 418
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<a href="#">20</a>	897	695	1 856
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<a href="#">21</a>	0	1 146	81
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<a href="#">22</a>	4 966 061	5 169 831	5 266 666
Inwestycyjne aktywa finansowe:	<a href="#">23</a>	1 606 112	1 464 557	1 464 980
- dostępne do sprzedaży		1 310 655	1 175 686	1 171 684
- utrzymywane do terminu zapadalności		295 457	288 871	293 296
Inwestycje w jednostkach zależnych	<a href="#">24</a>	5 964	5 964	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	<a href="#">25</a>	38 832	42 593	41 576
Wartości niematerialne	<a href="#">26</a>	78 005	74 749	58 803
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	<a href="#">15</a>	39 821	35 889	29 103
Pozostałe aktywa	<a href="#">27</a>	44 630	46 229	43 372
<b>Aktywa razem</b>		<b>7 122 482</b>	<b>6 952 911</b>	<b>7 253 185</b>

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		2	2	10
Zobowiązania wobec innych banków	<a href="#">28</a>	18 856	21 856	13 572
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<a href="#">19</a>	4 296	1 040	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<a href="#">20</a>	252	205	134
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<a href="#">21</a>	93	932	10
Zobowiązania wobec klientów	<a href="#">29</a>	5 966 855	5 767 148	5 893 649
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<a href="#">30</a>	356 473	355 641	504 393
Zobowiązania podporządkowane	<a href="#">31</a>	142 621	142 818	191 380
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	<a href="#">15</a>	5 580	5 001	6 839
Rezerwy	<a href="#">32</a>	14 382	13 012	10 813
Pozostałe zobowiązania	<a href="#">33</a>	66 094	109 108	79 597
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>6 575 504</b>	<b>6 416 763</b>	<b>6 700 397</b>
Kapitał zakładowy		110 133	110 133	110 133
Kapitał zapasowy		79 483	79 483	79 483
Kapitał z aktualizacji wyceny		57	(9 273)	80
Pozostałe kapitały rezerwowe		355 805	353 081	353 081
Zyski zatrzymane		1 500	2 724	10 011
<b>Kapitał własny razem</b>	<a href="#">34</a>	<b>546 978</b>	<b>536 148</b>	<b>552 788</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>7 122 482</b>	<b>6 952 911</b>	<b>7 253 185</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 83 stanowią jego integralną część.

# Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

Nota	okres	okres
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	1 500	10 011
<b>Korekty razem:</b>	<b>251 571</b>	<b>(166 209)</b>
Amortyzacja	12 850	11 141
Dywidendy	(18)	(299)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	(135 630)	(130 596)
Odsetki wypłacone	(20 395)	(27 607)
Odsetki otrzymane	139 511	149 913
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	0	(40)
Zmiana stanu należności od innych banków	122	62
Zmiana stanu należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	19 805
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(202)	(1 253)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	121	(2 199)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	230 180	89 016
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(120 625)	(381 586)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	(4 679)	149 834
Zmiana stanu pozostałych aktywów	1 599	(5 483)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(3 000)	(20 753)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	3 256	(154 017)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	47	(243)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	195 073	143 692
Zmiana stanu rezerw	1 370	9 526
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(43 014)	(10 360)
Zapłacony podatek dochodowy	(9 151)	(8 483)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	3 610	3 587
Inne pozycje	546	134
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>253 071</b>	<b>(156 198)</b>



**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**

<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>18</b>	<b>350</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0	51
Dywidendy	18	299
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>12 891</b>	<b>13 778</b>
Nabycie wartości niematerialnych	10 735	11 143
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	2 156	2 635
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(12 873)</b>	<b>(13 428)</b>

**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**

<b>Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>50 000</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	50 000
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>	<b>9 173</b>	<b>11 743</b>
Koszty emisji akcji	0	335
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	8 928	11 408
Inne wydatki finansowe	245	0
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(9 173)</b>	<b>38 257</b>

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	231 025	(131 369)
- różnice kursowe netto	1 435	(287)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	69 931	430 793
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>36</b>	<b>300 956</b>

## Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
									tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	110 133	24 127	55 356	(9 273)	353 081	0	2 724	536 148	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	1 500	1 500	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	9 330	0	0	0	9 330	
Całkowite dochody	0	0	0	9 330	0	0	1 500	10 830	
Podział zysku	0	0	0	0	2 724	0	(2 724)	0	
<b>Na dzień 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<b>34</b>	<b>110 133</b>	<b>24 127</b>	<b>55 356</b>	<b>57</b>	<b>355 805</b>	<b>0</b>	<b>1 500</b>	<b>546 978</b>

za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
									tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2016 roku	110 133	24 127	55 691	11 908	315 796	0	37 285	554 940	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	2 724	2 724	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	(21 181)	0	0	0	(21 181)	
Całkowite dochody	0	0	0	(21 181)	0	0	2 724	(18 457)	
Koszty emisji nowych akcji	0	0	(335)	0	0	0	0	(335)	
Podział zysku	0	0	0	0	37 285	0	(37 285)	0	
<b>Na dzień 31 grudnia 2016 roku</b>	<b>34</b>	<b>110 133</b>	<b>24 127</b>	<b>55 356</b>	<b>(9 273)</b>	<b>353 081</b>	<b>0</b>	<b>2 724</b>	<b>536 148</b>

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 83 stanowią jego integralną część.

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	tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			tys. zł	tys. zł		Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu
Na dzień 1 stycznia 2016 roku		110 133	24 127		55 691	11 908	315 796	0	37 285	554 940		
Zysk za okres		0	0		0	0	0	0	10 011	10 011		
Pozostałe całkowite dochody		0	0		0	(11 828)	0	0	0	(11 828)		
<b>Całkowite dochody</b>		<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>(11 828)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 011</b>	<b>(1 817)</b>		
Koszty emisji akcji		0	0		(335)	0	0	0	0	(335)		
Podział zysku		0	0		0	0	37 285	0	(37 285)	0		
<b>Na dzień 30 czerwca 2016 (niezbadane)</b>	<u>34</u>	<b>110 133</b>	<b>24 127</b>		<b>55 356</b>	<b>80</b>	<b>353 081</b>	<b>0</b>	<b>10 011</b>	<b>552 788</b>		

# Noty do sprawozdania finansowego

## 1. Informacje ogólne

Bank Poczty S.A. ("Bank") został 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.

W skład akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2017 roku wchodziły następujące podmioty:

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%
	<b>11 013 288</b>	<b>11 013 288</b>		<b>100%</b>

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2016 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

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

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

## 2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 11 września 2017 roku.

## 3. Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2017 roku przedstawiał się następująco:

- **Sławomir Zawadzki** - Prezes Zarządu,
- **Jerzy Konopka** - Członek Zarządu,
- **Robert Kuraszkiwicz** - Członek Zarządu,
- **Magdalena Nawara** - Członek Zarządu,
- **Krzysztof Telega** - Członek Zarządu.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2017 roku w składzie Zarządu Banku zaszły następujące zmiany:

- w dniu 28 czerwca 2017 roku Pani Magdalena Nawara złożyła rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku z dniem 30 czerwca 2017 roku,
- w dniu 28 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała z dniem 30 czerwca 2017 roku Pana Krzysztofa Telegę z funkcji Członka Zarządu Banku i ze składu Zarządu Banku,
- w dniu 28 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 01 lipca 2017 roku Członka Zarządu Banku Pana Roberta Kuraszkiwicza na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.

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

- **Sławomir Zawadzki** - Prezes Zarządu,
- **Robert Kuraskiewicz** - Wiceprezes Zarządu,
- **Jerzy Konopka** - Członek Zarządu.

## 4. Zasady rachunkowości

### 4.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości

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

Śródroczne skrócone 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 sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) włączonymi do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku. Nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości w porównaniu do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Śródroczne skrócone 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. Bank nie skorzystał w okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

#### Nowe standardy, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (MSSF 9) w wersji opublikowanej przez RMSR 24 lipca 2014 roku, który zastąpi istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”.

Nowy standard wprowadza zmieniony model klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

#### Klasyfikacja i wycena

Klasyfikacja aktywów finansowych, według wymogów MSSF 9, odbywa się w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz

- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI”).

W zależności od modelu biznesowego Banku, aktywa finansowe mogą zostać zaklasyfikowane jako:

- utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełniają warunki SPPI),
- utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży (wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełniają warunki SPPI),
- zarządzane w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów oraz inne (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy).

Wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje on przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ.

Bank może w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym.

Bank przeprowadził analizę stosowanych modeli biznesowych oraz test charakterystyk przepływów pieniężnych (SPPI) i ocenia, że:

- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, zaklasyfikowane obecnie zgodnie z MSR 39 do kategorii pożyczki i należności i utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, będą w większości wycenione w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9,
- dłużne papiery wartościowe, zaklasyfikowane obecnie zgodnie z MSR 39 do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i będą wycenione w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9,
- większość dłużnych papierów wartościowych, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub w celu sprzedaży i będą wyceniane w wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny zgodnie z MSSF 9,
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym pochodne instrumenty finansowe, będą w dalszym ciągu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- inwestycje w instrumenty kapitałowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, będą zgodnie z MSSF 9 wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Bank nie podjął jeszcze ostatecznych decyzji odnośnie możliwości dokonania nieodwołalnego wyboru, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe w innych całkowitych dochodach.

W ocenie Banku, zastosowanie nowego standardu nie będzie miało wpływu na zasady klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych, gdyż MSSF 9 w znacznym stopniu zachowuje dotychczasowe wymogi MSR 39.

### Utrata wartości

W MSSF 9 wprowadzony został nowy model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL), który zastąpi model „strat poniesionych” obowiązujący w MSR 39. W związku z tą zmianą, zaistnieje konieczność kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL oraz uwzględniania prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji, co nie było możliwe w modelach zgodnych z MSR 39.

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL będzie miał zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych.

Zmiana obowiązującej koncepcji straty poniesionej, z MSR 39, na rzecz straty oczekiwanej w MSSF 9, będzie miała daleko idące konsekwencje w zakresie modelowania parametrów ryzyka kredytowego oraz wysokości utworzonych odpisów. W nowej koncepcji, nie będzie miał zastosowania parametr okresu identyfikacji straty (ang. *Loss Identification Period*), jak również nie będzie występowała kategoria odpisów IBNR (ang. *Incurring But Not Reported*) dla ekspozycji regularnych. Zgodnie z MSSF 9, w miejsce odpisów z IBNR dla ekspozycji regularnych oraz odpisów dla ekspozycji nieregularnych, odpis z tytułu utraty wartości będzie wyznaczany w następujących grupach:

- Koszyk 1 – 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,
- Koszyk 2 – oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego,
- Koszyk 3 – oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których stwierdzono utratę wartości.

Nowy sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych będzie miał również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w koszykach 1 i 2 będzie wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do ekspozycji brutto, natomiast w koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości (podobnie jak dla aktywów ze stwierdzoną utratą wartości w MSR 39).

Bank, w ramach prowadzonego projektu wdrożenia MSSF 9, pracuje nad wdrożeniem nowej metodyki kalkulacji odpisów oraz nad implementacją odpowiednich zmian w systemach IT oraz procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności nad założeniami modelu utraty wartości, pozyskaniem niezbędnych danych, jak również projektowaniem procesu i narzędzi oraz przeprowadzeniem szczegółowego oszacowania wpływu wymogów MSSF 9 na poziom odpisów. Prace metodologiczne koncentrują się na budowie nowych modeli *lifetime* PD, LGD i EAD.

Przebudowa modeli ma w szczególności na celu opracowanie kryteriów transferu pomiędzy koszykami, jak również uzyskanie wieloletnich parametrów ryzyka dostosowanych do oczekiwań Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w *default* dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów, Bank pracuje nad zastosowaniem modeli wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w *default*. W zakresie modelowania transferu pomiędzy koszykiem 1 i koszykiem 2, prace obejmują przede wszystkim opracowanie modelu istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa *defaultu lifetime* z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem *defaultu lifetime* z momentu oceny. Model uwzględnia podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. *scoring/rating*, dane behawioralne, itp.

W opinii Banku, wdrożenie nowych standardów wymaga zastosowania modeli oceny ryzyka kredytowego o wyższym stopniu złożoności i większych zdolnościach predykcyjnych wymagających znacznie szerszego zakresu danych w porównaniu do modeli obecnie stosowanych.

#### **Rachunkowość zabezpieczeń**

MSSF 9 daje możliwość wyboru w zakresie stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, tj. stosowania dotychczasowych przepisów określonych w MSR 39 lub zastosowania uregulowań nowego standardu MSSF 9. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Bank nie podjął jeszcze ostatecznej decyzji, czy zastosuje regulacje MSSF 9, czy też w dalszym ciągu będzie stosować przepisy MSR 39, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

#### **Ujawnienia i dane porównawcze**

Bank oczekuje istotnych zmian sposobu prezentacji oraz zakresu ujawnień dotyczących instrumentów finansowych w związku z wdrożeniem MSSF 9, szczególnie w pierwszym roku stosowania nowego standardu.

Bank zamierza skorzystać z możliwości przewidzianej w MSSF 9, umożliwiającej nieprzekształcanie danych dotyczących wcześniejszych okresów w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (obejmujących zmiany związane z wyceną aktywów finansowych w zamortyzowanym koszcie oraz z utratą wartości). Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostaną ujęte w pozycji „Zyski zatrzymane” na dzień 1 stycznia 2018 roku.

## Harmonogram wdrożenia

Bank uruchomił specjalny projekt wdrożenia MSSF 9 w 2017 roku. Projekt jest podzielony na cztery główne strumienie:

- klasyfikacja i ujęcie aktywów,
- podatek dochodowy od osób prawnych,
- utrata wartości,
- rachunkowość zabezpieczeń.

Prace w projekcie wdrożenia MSSSF 9 nadzorowane są przez Komitet Sterujący. Kluczowymi członkami Komitetu Sterującego są Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar zarządzania ryzykiem oraz dyrektorzy z Pionu Finansów, Pionu Ryzyka, Pionu Informatyki oraz Pionu Rozwoju Biznesu. Podstawowymi zadaniami Komitetu Sterującego jest wyznaczanie kluczowych celów projektu wraz ich monitorowanie, kontrola wykonania budżetu, jak również podejmowanie ważnych decyzji dotyczących przyjmowanych metodologii oraz modelu operacyjnego. W projekt zaangażowani są pracownicy jednostek odpowiedzialnych za obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, podatków oraz zarządzanie ryzykiem, jak również departamentów biznesowych i informatycznych.

Aktualnie Bank jest na etapie projektowania i budowania niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów, w oparciu o wyniki przeprowadzonej analizy luki oraz zdefiniowane założenia metodologiczne. Bank planuje stopniowe zakończenie prac projektowych do końca IV kwartału 2017 roku.

## Potencjalny wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne

Ilościowa ocena wpływu wdrożenia MSSF 9 na sytuację finansową, wynik i fundusze własne w momencie pierwszego zastosowania standardu nie jest jeszcze możliwa przede wszystkim z uwagi na toczące się prace nad budową nowych modeli ryzyka kredytowego dostosowanych do wymogów nowego standardu, jak również z braku wypracowanych dobrych praktyk rynkowych. Ponadto, nie są jeszcze dostępne zaktualizowane wymogi ostrożnościowe, które mogłyby wskazać wpływ MSSF 9 na sytuację finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej w Banku.

W opinii Banku, w chwili obecnej dane ilościowe są niemożliwe do wiarygodnego oszacowania, w związku z czym Bank zdecydował się ujawnić jedynie dodatkowe informacje jakościowe, które pozwolą odbiorcom skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego na zrozumienie wpływu MSSF 9 na pozycję finansową Banku oraz na zarządzanie kapitałem.

W ocenie Banku wdrożenie nowego standardu będzie miało następujący wpływ na fundusze własne Banku:

- wprowadzenie nowego modelu utraty wartości opartego na koncepcji ECL, wpłynie na wzrost wartości odpisów,
- Bank przewiduje zmianę klasyfikacji i wyceny kapitałowych papierów wartościowych, które zgodnie z MSR 39 są klasyfikowane do portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej odnoszonej na inne całkowite dochody (o ile Bank nie skorzysta z opcji wyceny przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9),
- ponadto, Bank przewiduje zmianę zasad klasyfikacji i metod wyceny dla części portfela kredytów i pożyczek udzielanych klientom (w szczególności kredytów w rachunku bieżącym oraz kart kredytowych), wycenianych amortyzowanym kosztem zgodnie z MSR 39, które w wyniku wdrożenia wymogów MSSF 9 będą musiały być wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w związku z niespełnieniem kryterium SPPI,
- dla części portfela papierów wartościowych klasyfikowanych zgodnie z MSR 39 do kategorii „dostępne do sprzedaży” Bank rozważa zastosowanie przewidzianego postanowieniami MSSF 9 modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, co skutkowałoby zmianą sposobu wyceny tych aktywów z wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody na wycenę amortyzowanym kosztem.

Ostateczny wpływ wdrożenia nowego standardu będzie zależał od struktury aktywów na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9. Zmiany wartości bilansowej instrumentów finansowych w związku z pierwszym zastosowaniem MSSF 9 zostaną odniesione na kapitał własny Banku na dzień 1 stycznia 2018 r. w pozycji „Zyski zatrzymane”.

Dodatkowo, wdrożenie MSSF 9 może mieć wpływ na wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego powstałych w związku z różnicami przejściowymi dotyczącymi odpisów z tytułu utraty wartości. W chwili obecnej przepisy podatkowe nie zostały dostosowane do brzmienia nowego standardu w zakresie rachunkowego ujęcia odpisów, nie jest również znany prawdopodobny kierunek tych zmian, a tym samym niepewny jest ich wpływ na wartość zmiany, która zostanie odniesiona na kapitał własny Banku, w ramach wdrożenia nowego standardu.

Ponadto, na poziomie Unii Europejskiej trwają prace nad zmianami do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, których celem jest rozłożenie w latach 2018 – 2022



wpływu efektu wdrożenia MSSF 9 w zakresie odpisów z tytułu utraty wartości, na fundusze własne banków. W związku z tym, że proces legislacyjny nie został w dalszym ciągu zakończony, nie można na ten moment jednoznacznie ocenić wpływu nowych propozycji na fundusze własne i wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku w przewidywanym w/w Rozporządzeniem okresie.

- 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).

Bank przeanalizował wymogi nowego standardu i jego zmian. Bank oczekuje, że jego zastosowanie nie powinno mieć znaczącego wpływu na sprawozdania finansowe Banku.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych standardów i zmian do standardów, które według stanu na 30 czerwca 2017 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- 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 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” – klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- 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),
- Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Bank jest w trakcie analizy wpływu nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz interpretacji na sprawozdania finansowe Banku.

### **Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego**

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz 30 czerwca 2016 roku,
- dla pozycji zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku oraz za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2017 roku.

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

### **Działalność zaniechana**

W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

## **4.2. Porównywalność danych finansowych**

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym, w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku, Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat. Wprowadzone zamiany prezentacyjne spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych.

Bank zmienił sposób prezentacji kosztów rezerw na zwrot prowizji klientom, utworzonych w związku z postępowaniem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wszczętego 4 grudnia 2015 roku, dotyczącego ustalenia, czy zostały naruszone zbiorowe interesy konsumentów przez Bank (szczegóły zostały zawarte w nocie 32). W śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku, koszty rezerw na zwrot prowizji klientom prezentowane były w pozycji „Koszty z tytułu prowizji i opłat”. W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym koszty te zostały ujęte jako korekta „Przychodów z tytułu prowizji i opłat” w pozycji przychody z tytułu obsługi rachunków bankowych. W przypadku danych porównawczych, dodatkowo koszty rezerw na zwrot prowizji klientom, dotyczących przychodów ujętych w latach ubiegłych, zaprezentowane zostały w „Pozostałych kosztach operacyjnych”.

Opisane powyżej zmiany i ich wpływ na poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, zaprezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku pokazuje poniższa tabela.

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	Korekty prezentacyjne	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 przekształcone
Działalność kontynuowana	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	174 390	0	174 390
Koszty z tytułu odsetek	(43 794)	0	(43 794)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>130 596</b>	<b>0</b>	<b>130 596</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	49 872	(3 284)	46 588
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(30 077)	7 188	(22 889)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>19 795</b>	<b>3 904</b>	<b>23 699</b>
Przychody z tytułu dywidend	299	0	299
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	2 461	0	2 461
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	18 484	0	18 484
Ogólne koszty administracyjne	(110 317)	0	(110 317)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(48 286)	0	(48 286)
Pozostałe przychody operacyjne	2 052	0	2 052
Pozostałe koszty operacyjne	(1 486)	(3 904)	(5 390)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>13 598</b>	<b>0</b>	<b>13 598</b>
<b>Wynik finansowy brutto bieżącego okresu</b>	<b>13 598</b>	<b>0</b>	<b>13 598</b>
Podatek dochodowy	(3 587)	0	(3 587)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>10 011</b>	<b>0</b>	<b>10 011</b>

Opisane powyżej zmiany prezentacyjne nie miały wpływu na poziom wyniku finansowego netto za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku. W opinii Banku powyższa zmiana w lepszy sposób pozwoli odzwierciedlić wyniki finansowe Banku.

### 4.3. Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonany w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2017 roku oraz w okresach porównawczych dotyczą:

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

### 4.4. Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank zastosował to samo podejście, które przyjęto i opisano w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku:

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

#### 4.5. Zmiana szacunków

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

### 5. 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 Banku 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 Banku 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 Banku

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), pożyczki hipoteczne, karty kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: sieć własną, sieć Poczty Polskiej S.A. i pośredników finansowych), bankowość internetową Pocztowy24, bankowość telefoniczną Contact Center i usługę PocztowySMS.

#### Segment instytucjonalny Banku

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 segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane w tym lokaty typu *overnight*, konta oszczędnościowe) oraz produkty rozliczeniowe (wpłaty otwarte, wpłaty i wypłaty zamknięte, Giro Płatność, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną.

#### Segment rozliczeń i skarbu Banku

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A., polegającą na włączeniu przez Bank w/w wpłat do rozliczeń międzybankowych. 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 zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym. Bank jest obecny na rynku międzybankowym. Zawiera transakcje lokacyjno-depozytowe, zakupu/sprzedaży skarbowych i nieskarbowych dłużnych papierów wartościowych, transakcje *sell-buy-back* i *buy-sell-back* oraz transakcje pochodne, zabezpieczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej (FRA, IRS) oraz ryzyko płynności (FX swap). Ponadto obszar skarbu prowadzi działalność w obszarze produktów skarbowych z klientami Banku.

### Pozycje niezaalokowane

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

### Zmiany w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych

W danych dotyczących rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku przychody z tytułu dywidend zostały przypisane do segmentu rozliczeń i skarbu. Dane za I półrocze 2016 roku, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone 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 01.01.2017 do 30.06.2017 (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	114 205	12 410	9 015	0	135 630
- sprzedaż klientom zewnętrznym	116 362	11 053	8 215	0	135 630
- sprzedaż innym segmentom	(2 157)	1 357	800	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 433	6 824	7 042	0	25 299
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	2 965	0	2 965
Wynik na działalności bankowej	125 638	19 234	19 022	0	163 894
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(648)	(52)	(52)	0	(752)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(86 131)	(12 212)	(8 061)	0	(106 404)
- amortyzacja	(10 399)	(1 824)	(627)	0	(12 850)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	(50 340)	(1 288)	0	0	(51 628)
Wynik na działalności operacyjnej	(11 481)	5 682	10 909	0	5 110
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(11 481)	5 682	10 909	0	5 110
Podatek dochodowy	0	0	0	(3 610)	(3 610)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>(11 481)</b>	<b>5 682</b>	<b>10 909</b>	<b>(3 610)</b>	<b>1 500</b>

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

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>113 360</b>	<b>11 677</b>	<b>5 559</b>	<b>0</b>	<b>130 596</b>
- sprzedaż klientom zewnątrznym	117 001	9 274	4 321	0	130 596
- sprzedaż innym segmentom	(3 641)	2 403	1 238	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>10 632</b>	<b>5 617</b>	<b>7 450</b>	<b>0</b>	<b>23 699</b>
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	21 244	0	21 244
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>123 992</b>	<b>17 294</b>	<b>34 253</b>	<b>0</b>	<b>175 539</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(3 425)	89	(2)	0	(3 338)
<b>Ogólne koszty administracyjne, w tym:</b>	<b>(90 679)</b>	<b>(11 508)</b>	<b>(8 130)</b>	<b>0</b>	<b>(110 317)</b>
- amortyzacja	(9 423)	(1 281)	(437)	0	(11 141)
<b>Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>(48 120)</b>	<b>(166)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(48 286)</b>
Wynik na działalności operacyjnej	(18 232)	5 709	26 121	0	13 598
<b>Wynik finansowy brutto bieżącego okresu</b>	<b>(18 232)</b>	<b>5 709</b>	<b>26 121</b>	<b>0</b>	<b>13 598</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	(3 587)	(3 587)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>(18 232)</b>	<b>5 709</b>	<b>26 121</b>	<b>(3 587)</b>	<b>10 011</b>

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

Aktywa segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio do segmentów kredyty i pożyczki netto udzielone klientom 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, inwestycje w jednostkach zależnych 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.

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 498 222	677 249	1 947 010	0	7 122 481
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 250 993	1 248 544	622 944	0	7 122 481

Stan na 31 grudnia 2016	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 650 991	724 116	1 577 804	0	6 952 911
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 150 343	1 217 380	585 188	0	6 952 911

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Segment detaliczny	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	0	7 253 185
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	5 088 689	1 241 472	923 024	0	7 253 185

Przychody od głównego kontrahenta Banku wyrażone w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku wyniosły 8 124 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie roku 2016 wyniosły 8 271 tys. zł.

## 6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody z tytułu należności od innych banków</b>	<b>2 431</b>	<b>2 358</b>
<b>Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:</b>	<b>149 444</b>	<b>155 911</b>
od kredytów w rachunku bieżącym	1 241	1 640
od kredytów i pożyczek terminowych:	148 203	154 271
- osoby fizyczne	133 848	139 101
- klienci instytucjonalni	11 934	12 175
- instytucje samorządowe	2 421	2 995
<b>Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:</b>	<b>16 778</b>	<b>16 121</b>
dostępne do sprzedaży	13 092	10 347
utrzymywane do terminu zapadalności	3 686	5 774
<b>Razem</b>	<b>168 653</b>	<b>174 390</b>

Kwota przychodów odsetkowych od należności z rozpoznaną utratą wartości w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2017 roku wyniosła 9 167 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego kwota ta wynosiła 9 327 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków</b>	<b>(30)</b>	<b>(27)</b>
<b>Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:</b>	<b>(22 732)</b>	<b>(30 417)</b>
od rachunków bieżących	(4 406)	(5 967)
od depozytów terminowych:	(18 326)	(24 450)
- osoby fizyczne	(15 878)	(20 086)
- klienci instytucjonalni	(2 425)	(4 178)
- instytucje samorządowe	(23)	(186)
<b>Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej</b>	<b>(9 808)</b>	<b>(12 428)</b>
<b>Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu</b>	<b>(391)</b>	<b>(844)</b>
<b>Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających</b>	<b>(62)</b>	<b>(78)</b>
<b>Razem</b>	<b>(33 023)</b>	<b>(43 794)</b>

**Wynik z tytułu odsetek** **135 630** **130 596**



## 7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	21 671	23 230
kart płatniczych i kredytowych	11 824	9 908
obsługi rachunków bankowych	7 263	8 561
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 906	1 494
obsługi funduszy inwestycyjnych	1 382	1 137
udzielonych kredytów i pożyczek	420	500
pozostałe	2 093	1 758
<b>Razem</b>	<b>46 559</b>	<b>46 588</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(7 628)	(9 091)
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(7 250)	(6 882)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(3 549)	(4 085)
pozostałych usług	(2 833)	(2 831)
<b>Razem</b>	<b>(21 260)</b>	<b>(22 889)</b>

<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>25 299</b>	<b>23 699</b>
--	---------------	---------------

## 8. Przychody z tytułu dywidend

	okres	okres
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	0	181
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	0	118
VISA Inc.	18	0
<b>Razem</b>	<b>18</b>	<b>299</b>

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

	okres	okres
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	173	940
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	67	0
- IRS	106	758
- FRA	0	182
Wynik z pozycji wymiany	1 477	1 538
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	12	(17)
<b>Razem</b>	<b>1 662</b>	<b>2 461</b>

## 10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 285	18 484
<b>Razem</b>	<b>1 285</b>	<b>18 484</b>

## 11. Ogólne koszty administracyjne

	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Świadczenia pracownicze</b>	<b>(44 180)</b>	<b>(49 407)</b>
Wynagrodzenia	(36 650)	(41 598)
Narzuty na wynagrodzenia	(6 701)	(6 989)
Odpiśy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(829)	(820)
<b>Koszty rzeczowe</b>	<b>(49 374)</b>	<b>(49 769)</b>
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(1 730)	(2 508)
Koszty usług obcych, w tym:	(27 450)	(28 109)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(9 046)	(8 726)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(7 619)	(6 940)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(4 886)	(3 875)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 047)	(2 332)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 153)	(2 603)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(657)	(1 909)
- koszty remontów i napraw	(648)	(885)
- pozostałe	(394)	(839)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(6 887)	(5 209)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(5 615)	(6 299)
Koszty promocji i reklamy	(1 755)	(1 928)
Podatki i opłaty, w tym:	(4 707)	(4 281)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(2 285)	(2 266)
Materiały	(1 111)	(980)
Pozostałe koszty rzeczowe	(119)	(455)
<b>Amortyzacja, w tym :</b>	<b>(12 850)</b>	<b>(11 141)</b>
Amortyzacja środków trwałych	(5 371)	(5 439)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(7 479)	(5 702)
<b>Razem</b>	<b>(106 404)</b>	<b>(110 317)</b>

## 12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)						okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)							
	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie			Razem	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie			Razem
	bilansowe	pozabilansowe	w tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe	bilansowe		pozabilansowe	w 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	tys. zł		
osoby fizyczne	(50 894)	28	(779)	1 093	0	(49 773)	(46 914)	11	(9 032)	(867)	0	(47 770)		
- kredyty w rachunku bieżącym	(189)	25	125	0	0	(164)	(360)	13	43	0	0	(347)		
- kredyty gotówkowe i ratałne	(46 378)	7	(924)	0	0	(46 371)	(46 027)	10	(9 166)	0	0	(46 017)		
- pożyczki hipoteczne	(2 997)	0	(382)	(823)	0	(3 820)	(1 419)	0	(129)	(867)	0	(2 286)		
- kredyty na nieruchomości	(1 028)	(3)	436	1 916	0	885	1 279	(10)	257	0	0	1 269		
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(302)	(1)	(34)	0	0	(303)	(387)	(2)	(37)	0	0	(389)		
klienci instytucjonalni	106	10	442	(1 975)	0	(1 859)	80	68	1 328	(631)	0	(483)		
instytucje samorządowe	4	0	4	0	0	4	(33)	0	(33)	0	0	(33)		
<b>Razem</b>	<b>(50 784)</b>	<b>38</b>	<b>(333)</b>	<b>(882)</b>	<b>0</b>	<b>(51 628)</b>	<b>(46 867)</b>	<b>79</b>	<b>(7 737)</b>	<b>(1 498)</b>	<b>0</b>	<b>(48 286)</b>		

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 oraz wynik na sprzedaży wierzytelności kredytowych.

### 13. Pozostałe przychody operacyjne

	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	484	903
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	206	11
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących	90	156
Przychody uboczne Banku, w tym:	778	928
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	450	511
- inne przychody uboczne	328	417
Inne pozostałe przychody operacyjne	204	54
<b>Razem</b>	<b>1 762</b>	<b>2 052</b>

### 14. Pozostałe koszty operacyjne

	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu utworzenia odpisów na należności	(1 018)	(310)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(546)	(93)
Koszty z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	(469)	(3 940)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(100)	(311)
Koszty z tytułu spisania należności	(37)	(290)
Pozostałe	(344)	(446)
<b>Razem</b>	<b>(2 514)</b>	<b>(5 390)</b>

Bank utworzył 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 rachunku zysków i strat w „Przychodach z tytułu prowizji i opłat”.

## 15. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(9 730)	(13 177)
Odroczony podatek dochodowy	6 120	9 590
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(3 610)</b>	<b>(3 587)</b>

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach	(2 188)	2 775
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>(2 188)</b>	<b>2 775</b>

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	
	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>5 110</b>	<b>13 598</b>
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(971)	(2 584)
<b>Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym</b>	<b>(2 639)</b>	<b>(1 003)</b>
- podatek od instytucji finansowych	(434)	(430)
- opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(1 309)	(318)
- składka na PFRON	(116)	(110)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(452)	(53)
- reklamacje i sprawy sporne	0	(45)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(255)	(29)
- otrzymane dywidendy od spółek zależnych	0	57
- pozostałe koszty	(73)	(75)
<b>Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(3 610)</b>	<b>(3 587)</b>

## 16. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 30 czerwca 2017 roku, zysk netto Banku za 2016 rok w kwocie 2 724 134,69 zł przeznaczono w całości na zasilenie funduszu ogólnego ryzyka.

## 17. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	2 718	3 220	2 430
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	282 878	62 137	291 936
Środki pieniężne inne	17	6	0
<b>Razem</b>	<b>285 613</b>	<b>65 363</b>	<b>294 366</b>

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

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych. Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank był zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 210 769 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2017 roku do 30 lipca 2017 roku,
- 210 335 tys. zł w okresie od 30 listopada 2016 roku do 1 stycznia 2017 roku,
- 210 769 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2016 roku do 31 lipca 2016 roku.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim obejmują w szczególności środki klientów, w tym Poczty Polskiej S.A. oraz środki pozyskane na rynku międzybankowym. Środki pieniężne od Poczty Polskiej S.A. nie stanowią istotnej pozycji salda na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim.

## 18. Należności od innych banków

### 18.1. Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	15 343	4 568	5 058
Pozostałe należności, w tym:	41 204	41 327	41 360
- dłużne papiery wartościowe banków	40 192	40 196	40 190
<b>Należności od banków brutto</b>	<b>56 547</b>	<b>45 895</b>	<b>46 418</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0	0
<b>Należności od banków netto</b>	<b>56 547</b>	<b>45 895</b>	<b>46 418</b>

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	16 355	5 699	6 228
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	20 149	10 036	0
Od 1 roku do 5 lat	20 043	30 160	40 190
<b>Razem</b>	<b>56 547</b>	<b>45 895</b>	<b>46 418</b>

### 18.2. 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 2017 roku jak i 31 grudnia 2016 roku oraz 30 czerwca 2016 roku.

### 18.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na 30 czerwca 2017 roku, jak i 31 grudnia 2016 roku oraz 30 czerwca 2016 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków.

## 19. 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 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od klientów	0	4 296	0	1 040	0	0
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>4 296</b>	<b>0</b>	<b>1 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- obligacje Skarbu Państwa	0	4 296	0	1 040	0	0
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>4 296</b>	<b>0</b>	<b>1 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	4 296	0	1 040	0	0
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>4 296</b>	<b>0</b>	<b>1 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## 20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
Instrumenty pochodne	897	695	1 856
<b>Razem</b>	<b>897</b>	<b>695</b>	<b>1 856</b>

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	252	205	134
<b>Razem</b>	<b>252</b>	<b>205</b>	<b>134</b>

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	0	2	0	17	0
IRS	897	252	693	205	1 839	134
<b>Razem</b>	<b>897</b>	<b>252</b>	<b>695</b>	<b>205</b>	<b>1 856</b>	<b>134</b>

**Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2017 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
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
<b>Swap walutowy</b>						
kupno	72	0	0	0	0	72
sprzedaż	72	0	0	0	0	72
<b>Instrumenty pochodne stopy procentowej:</b>						
<b>IRS</b>						
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 2016 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
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
<b>Swap walutowy</b>						
kupno	53	0	0	0	0	53
sprzedaż	53	0	0	0	0	53
<b>Instrumenty pochodne stopy procentowej:</b>						
<b>IRS</b>						
kupno	0	0	0	20 000	25 000	45 000
sprzedaż	0	0	0	20 000	25 000	45 000

**Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2016 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
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
<b>Swap walutowy</b>						
kupno	3 327	0	0	0	0	3 327
sprzedaż	3 326	0	0	0	0	3 326
<b>Instrumenty pochodne stopy procentowej:</b>						
<b>IRS</b>						
kupno	0	0	0	45 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	0	45 000	0	45 000

## 21. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Bank na dzień sporządzania śródrocznego skróconego 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. Bank 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 Bank 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 2016 roku do 16 grudnia 2019 roku.

### Sposób ujęcia w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank 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 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	0	93	1 146	932	81	10
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>93</b>	<b>1 146</b>	<b>932</b>	<b>81</b>	<b>10</b>

### Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2017 roku

Stan na 30 czerwca 2017 (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	0	75 000	0	75 000
sprzedaż	0	0	0	75 000	0	75 000

### Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2016 roku

Stan na 31 grudnia 2016	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
<b>IRS</b>						
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 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
<b>IRS</b>						
kupno	0	0	140 000	75 000	0	215 000
sprzedaż	0	0	140 000	75 000	0	215 000

### Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	179	(99)
- podatek dochodowy	(41)	23
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(50)	(63)
- podatek dochodowy	12	15
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym:	10	(14)
- podatek dochodowy	(2)	3
<b>Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto</b>	<b>139</b>	<b>(176)</b>

## 22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

### 22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>4 626 844</b>	<b>4 749 027</b>	<b>4 764 186</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	26 539	28 665	30 196
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 094 339	2 163 017	2 125 871
- pożyczki hipoteczne	204 737	212 847	219 391
- kredyty na nieruchomości	2 285 283	2 327 971	2 371 711
- kredyty w rachunku karty kredytowej	15 946	16 527	17 017
<b>klienci instytucjonalni:</b>	<b>507 872</b>	<b>533 071</b>	<b>542 079</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	15 783	16 512	17 608
- kredyty na nieruchomości	327 439	328 682	308 197
- kredyty operacyjne	46 806	54 627	60 265
- kredyty inwestycyjne	96 624	105 796	124 027
- pożyczki hipoteczne	18 374	23 838	28 745
- pozostałe należności	0	556	0
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 846	3 060	3 237
<b>instytucje samorządowe:</b>	<b>183 862</b>	<b>205 546</b>	<b>234 983</b>
- kredyty na nieruchomości	117	195	273
- kredyty operacyjne	0	1	8
- kredyty inwestycyjne	181 092	202 615	231 886
- pożyczki hipoteczne	2 653	2 735	2 816
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>5 318 578</b>	<b>5 487 644</b>	<b>5 541 248</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	352 517	317 813	274 582
<b>Kredyty i pożyczki netto</b>	<b>4 966 061</b>	<b>5 169 831</b>	<b>5 266 666</b>

### 22.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	98 678	104 752	94 092
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	82 261	89 952	95 015
Od 3 miesięcy do 1 roku	367 929	380 289	380 949
Od 1 roku do 5 lat	1 491 313	1 522 754	1 524 165
Powyżej 5 lat	2 783 778	2 930 500	3 038 224
Dla których termin zapadalności upłynął	142 102	141 584	134 221
<b>Razem</b>	<b>4 966 061</b>	<b>5 169 831</b>	<b>5 266 666</b>

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

Stan na 30 czerwca 2017 (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
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>13 023</b>	<b>4 613 821</b>	<b>10 475</b>	<b>37 468</b>	<b>257 091</b>	<b>2 548</b>	<b>4 319 262</b>	<b>4 321 810</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	0	26 539	0	206	3 696	0	22 637	22 637
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 094 339	0	35 544	209 389	0	1 849 406	1 849 406
- pożyczki hipoteczne	6 286	198 451	5 956	742	15 721	330	181 988	182 318
- kredyty na nieruchomości	6 737	2 278 546	4 519	694	25 768	2 218	2 252 084	2 254 302
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	15 946	0	282	2 517	0	13 147	13 147
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>58 284</b>	<b>449 588</b>	<b>26 197</b>	<b>836</b>	<b>20 416</b>	<b>32 087</b>	<b>428 336</b>	<b>460 423</b>
instytucje samorządowe	0	183 862	0	34	0	0	183 828	183 828
<b>Razem</b>	<b>71 307</b>	<b>5 247 271</b>	<b>36 672</b>	<b>38 338</b>	<b>277 507</b>	<b>34 635</b>	<b>4 931 426</b>	<b>4 966 061</b>

Stan na 31 grudnia 2016	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
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>14 924</b>	<b>4 734 103</b>	<b>11 568</b>	<b>36 659</b>	<b>223 824</b>	<b>3 356</b>	<b>4 473 620</b>	<b>4 476 976</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	0	28 665	0	306	3 735	0	24 624	24 624
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 163 017	0	34 612	175 596	0	1 952 809	1 952 809
- pożyczki hipoteczne	6 286	206 561	5 133	360	13 539	1 153	192 662	193 815
- kredyty na nieruchomości	8 638	2 319 333	6 435	1 132	28 384	2 203	2 289 817	2 292 020
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	16 527	0	249	2 570	0	13 708	13 708
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>44 823</b>	<b>488 248</b>	<b>24 222</b>	<b>1 270</b>	<b>20 232</b>	<b>20 601</b>	<b>466 746</b>	<b>487 347</b>
instytucje samorządowe	0	205 546	0	38	0	0	205 508	205 508
<b>Razem</b>	<b>59 747</b>	<b>5 427 897</b>	<b>35 790</b>	<b>37 967</b>	<b>244 056</b>	<b>23 957</b>	<b>5 145 874</b>	<b>5 169 831</b>

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
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>6 287</b>	<b>4 757 899</b>	<b>4 364</b>	<b>31 909</b>	<b>185 582</b>	<b>1 923</b>	<b>4 540 408</b>	<b>4 542 331</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	0	30 196	0	320	3 909	0	25 967	25 967
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 125 871	0	29 969	134 708	0	1 961 194	1 961 194
- pożyczki hipoteczne	6 287	213 104	4 364	389	11 052	1 923	201 663	203 586
- kredyty na nieruchomości	0	2 371 711	0	990	33 113	0	2 337 608	2 337 608
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17 017	0	241	2 800	0	13 976	13 976
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>52 821</b>	<b>489 258</b>	<b>28 561</b>	<b>1 896</b>	<b>22 220</b>	<b>24 260</b>	<b>465 142</b>	<b>489 402</b>
instytucje samorządowe	0	234 983	0	50	0	0	234 933	234 933
<b>Razem</b>	<b>59 108</b>	<b>5 482 140</b>	<b>32 925</b>	<b>33 855</b>	<b>207 802</b>	<b>26 183</b>	<b>5 240 483</b>	<b>5 266 666</b>

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

## 22.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości

Stan na 30 czerwca 2017 (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
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>442 286</b>	<b>4 184 558</b>	<b>267 566</b>	<b>37 468</b>	<b>174 720</b>	<b>4 147 090</b>	<b>4 321 810</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	5 573	20 966	3 696	206	1 877	20 760	22 637
- kredyty gotówkowe i ratalne	342 113	1 752 226	209 389	35 544	132 724	1 716 682	1 849 406
- pożyczki hipoteczne	36 333	168 404	21 677	742	14 656	167 662	182 318
- kredyty na nieruchomości	54 516	2 230 767	30 287	694	24 229	2 230 073	2 254 302
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 751	12 195	2 517	282	1 234	11 913	13 147
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>96 820</b>	<b>411 052</b>	<b>46 613</b>	<b>836</b>	<b>50 207</b>	<b>410 216</b>	<b>460 423</b>
instytucje samorządowe	0	183 862	0	34	0	183 828	183 828
<b>Razem</b>	<b>539 106</b>	<b>4 779 472</b>	<b>314 179</b>	<b>38 338</b>	<b>224 927</b>	<b>4 741 134</b>	<b>4 966 061</b>

Stan na 31 grudnia 2016	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
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>402 338</b>	<b>4 346 689</b>	<b>235 392</b>	<b>36 659</b>	<b>166 946</b>	<b>4 310 030</b>	<b>4 476 976</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	5 984	22 681	3 735	306	2 249	22 375	24 624
- kredyty gotówkowe i ratalne	292 879	1 870 138	175 596	34 612	117 283	1 835 526	1 952 809
- pożyczki hipoteczne	36 512	176 335	18 672	360	17 840	175 975	193 815
- kredyty na nieruchomości	62 983	2 264 988	34 819	1 132	28 164	2 263 856	2 292 020
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 980	12 547	2 570	249	1 410	12 298	13 708
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>83 909</b>	<b>449 162</b>	<b>44 454</b>	<b>1 270</b>	<b>39 455</b>	<b>447 892</b>	<b>487 347</b>
instytucje samorządowe	0	205 546	0	38	0	205 508	205 508
<b>Razem</b>	<b>486 247</b>	<b>5 001 397</b>	<b>279 846</b>	<b>37 967</b>	<b>206 401</b>	<b>4 963 430</b>	<b>5 169 831</b>



Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



Bank Poczty

Stan na	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
<b>30 czerwca 2016 (niezbadane)</b>							
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>345 215</b>	<b>4 418 971</b>	<b>189 946</b>	<b>31 909</b>	<b>155 269</b>	<b>4 387 062</b>	<b>4 542 331</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	6 444	23 752	3 909	320	2 535	23 432	25 967
- kredyty gotówkowe i ratalne	231 442	1 894 429	134 708	29 969	96 734	1 864 460	1 961 194
- pożyczki hipoteczne	35 907	183 484	15 416	389	20 491	183 095	203 586
- kredyty na nieruchomości	67 061	2 304 650	33 113	990	33 948	2 303 660	2 337 608
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 361	12 656	2 800	241	1 561	12 415	13 976
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>90 908</b>	<b>451 171</b>	<b>50 781</b>	<b>1 896</b>	<b>40 127</b>	<b>449 275</b>	<b>489 402</b>
<b>instytucje samorządowe</b>	<b>0</b>	<b>234 983</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>234 933</b>	<b>234 933</b>
<b>Razem</b>	<b>436 123</b>	<b>5 105 125</b>	<b>240 727</b>	<b>33 855</b>	<b>195 396</b>	<b>5 071 270</b>	<b>5 266 666</b>

## 22.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2017	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>272 051</b>	<b>69 567</b>	<b>(19 766)</b>	<b>(16 818)</b>	<b>305 034</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	4 041	785	(596)	(328)	3 902
- kredyty gotówkowe i ratalne	210 208	61 277	(14 899)	(11 653)	244 933
- pożyczki hipoteczne	19 032	4 709	(889)	(433)	22 419
- kredyty na nieruchomości	35 951	2 229	(3 117)	(4 082)	30 981
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 819	567	(265)	(322)	2 799
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>45 724</b>	<b>3 562</b>	<b>(1 693)</b>	<b>(144)</b>	<b>47 449</b>
instytucje samorządowe	38	0	(4)	0	34
<b>Razem</b>	<b>317 813</b>	<b>73 129</b>	<b>(21 463)</b>	<b>(16 962)</b>	<b>352 517</b>

\* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2016	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2016
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>176 664</b>	<b>123 363</b>	<b>(20 365)</b>	<b>(7 611)</b>	<b>272 051</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	3 869	1 523	(1 351)	0	4 041
- kredyty gotówkowe i ratalne	121 240	107 852	(11 833)	(7 051)	210 208
- pożyczki hipoteczne	13 519	6 672	(1 159)	0	19 032
- kredyty na nieruchomości	35 382	6 305	(5 584)	(152)	35 951
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 654	1 011	(438)	(408)	2 819
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>52 926</b>	<b>4 040</b>	<b>(6 405)</b>	<b>(4 837)</b>	<b>45 724</b>
instytucje samorządowe	17	21	0	0	38
<b>Razem</b>	<b>229 607</b>	<b>127 424</b>	<b>(26 770)</b>	<b>(12 448)</b>	<b>317 813</b>

\* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

	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
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>176 664</b>	<b>60 231</b>	<b>(12 450)</b>	<b>(2 590)</b>	<b>221 855</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	3 869	1 041	(681)	0	4 229
- kredyty gotówkowe i ratalne	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
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>52 926</b>	<b>3 195</b>	<b>(2 644)</b>	<b>(800)</b>	<b>52 677</b>
instytucje samorządowe	17	34	(1)	0	50
<b>Razem</b>	<b>229 607</b>	<b>63 460</b>	<b>(15 095)</b>	<b>(3 390)</b>	<b>274 582</b>

\* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

## 23. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
30 czerwca 2017 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Notowane</b>	<b>1 306 380</b>	<b>295 457</b>	<b>1 601 837</b>
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 297 359	295 457	1 592 816
- na pokrycie BFG	0	34 238	34 238
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	9 021	0	9 021
<b>Nienotowane</b>	<b>4 275</b>	<b>0</b>	<b>4 275</b>
Akcje	4 275	0	4 275
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>1 310 655</b>	<b>295 457</b>	<b>1 606 112</b>

Na dzień 30 czerwca 2017 roku w pozycji „Akcje” ujęta została przede wszystkim wartość godziwa akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.

Na dzień 30 czerwca 2017 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 bilansowy wycena akcji Visa Inc. wynosi 4 195 tys. zł.

Stan na	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
31 grudnia 2016	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Notowane</b>	<b>1 078 679</b>	<b>288 871</b>	<b>1 367 550</b>
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 069 691	288 871	1 358 562
- na pokrycie BFG	0	34 884	34 884
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	8 988	0	8 988
<b>Nienotowane</b>	<b>97 007</b>	<b>0</b>	<b>97 007</b>
Akcje	4 019	0	4 019
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	92 988	0	92 988
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>1 175 686</b>	<b>288 871</b>	<b>1 464 557</b>

Stan na	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
30 czerwca 2016 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Notowane</b>	<b>1 168 060</b>	<b>293 296</b>	<b>1 461 356</b>
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
<b>Nienotowane</b>	<b>3 624</b>	<b>0</b>	<b>3 624</b>
Akcje	3 624	0	3 624
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>1 171 684</b>	<b>293 296</b>	<b>1 464 980</b>

### Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	92 988	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	40 972	274 668	160 551
Od 1 roku do 5 lat	1 133 390	775 705	912 799
Powyżej 5 lat	132 018	28 306	94 710
O nieokreślonej zapadalności	4 275	4 019	3 624
<b>Razem</b>	<b>1 310 655</b>	<b>1 175 686</b>	<b>1 171 684</b>

### Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	65 972	10 097	0
Od 1 roku do 5 lat	224 769	278 774	293 296
Powyżej 5 lat	4 716	0	0
<b>Razem</b>	<b>295 457</b>	<b>288 871</b>	<b>293 296</b>

### Reklasyfikacja papierów wartościowych

W wyniku zmiany intencji, w 2010 roku i w 2014 roku Bank dokonał 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 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku i 30 czerwca 2016 roku.

Nazwa	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			Stan na 31 grudnia 2016			Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		
	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	85 000	86 559	88 569	85 000	86 381	88 872	85 000	86 357	90 243
<b>Razem</b>	<b>85 000</b>	<b>86 559</b>	<b>88 569</b>	<b>85 000</b>	<b>86 381</b>	<b>88 872</b>	<b>85 000</b>	<b>86 357</b>	<b>90 243</b>

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

Nazwa	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	
	Rachunek zysków i strat	Inne całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Inne całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	1 238	(207)	3 069	(1 606)
<b>Razem</b>	<b>1 238</b>	<b>(207)</b>	<b>3 069</b>	<b>(1 606)</b>

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

Nazwa	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	
	Rachunek zysków i strat	Inne całkowite dochody	Rachunek zysków i strat	Inne całkowite dochody
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	1 238	283	3 069	265
<b>Razem</b>	<b>1 238</b>	<b>283</b>	<b>3 069</b>	<b>265</b>

## 24. Inwestycje w jednostkach zależnych

Bank posiada wyłącznie inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			Okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	
			Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	3 598	7 393	195
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	2 350	2 218	(535)

W dniu 4 lipca 2017 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności spółki Centrum Operacyjne Sp. z o.o. wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 5 lipca 2017 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Centrum Operacyjnego postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Stan na 31 grudnia 2016			Okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	
			Procentowy udział Banku w kapitale	Wartość kapitałów podstawowych	Aktywa netto	Przychody	Zyska/strata
			%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	Bydgoszcz	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	3 284	3 403	6 704	15
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	2 885	2 836	(40)

## 25. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	11 008	11 230	11 370
Grunty i inne	499	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	3 379	4 496	5 346
Urządzenia i maszyny	17 388	18 081	16 931
Środki trwałe w budowie	2 963	3 691	2 040
Wyposażenie	3 595	4 596	5 390
<b>Rzeczowe aktywa trwałe razem</b>	<b>38 832</b>	<b>42 593</b>	<b>41 576</b>

Na 30 czerwca 2017 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 79 tys. zł.

**Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku**

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Wyposażenie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 875	499	19 018	56 627	3 691	28 090	126 800
Zwiększenia	14	0	35	2 718	245	103	3 115
Zakupy bezpośrednie	14	0	35	1 759	245	103	2 156
Inne zwiększenia	0	0	0	959	0	0	959
Zmniejszenia	0	0	(1 409)	(49)	(973)	(1 093)	(3 524)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 409)	(49)	(14)	(1 093)	(2 565)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(959)	0	(959)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 889	499	17 644	59 296	2 963	27 100	126 391
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 645	0	14 522	38 546	0	23 494	84 207
Zwiększenia	236	0	1 015	3 590	0	530	5 371
Amortyzacja	236	0	1 015	3 590	0	530	5 371
Zmniejszenia	0	0	(1 272)	(228)	0	(519)	(2 019)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 272)	(228)	0	(519)	(2 019)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 881	0	14 265	41 908	0	23 505	87 559
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 230	499	4 496	18 081	3 691	4 596	42 593
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 008	499	3 379	17 388	2 963	3 595	38 832



**Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Wyposażenie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>18 717</b>	<b>499</b>	<b>17 781</b>	<b>53 898</b>	<b>3 628</b>	<b>28 426</b>	<b>122 949</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>158</b>	<b>0</b>	<b>1 287</b>	<b>6 451</b>	<b>3 522</b>	<b>1 154</b>	<b>12 572</b>
Zakupy bezpośrednie	104	0	288	4 545	3 522	673	9 132
Inne zwiększenia	54	0	999	1 906	0	481	3 440
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(50)</b>	<b>(3 722)</b>	<b>(3 459)</b>	<b>(1 490)</b>	<b>(8 721)</b>
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(50)	(3 720)	(21)	(1 490)	(5 281)
Inne zmniejszenia	0	0	0	(2)	(3 438)	0	(3 440)
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>18 875</b>	<b>499</b>	<b>19 018</b>	<b>56 627</b>	<b>3 691</b>	<b>28 090</b>	<b>126 800</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>7 175</b>	<b>0</b>	<b>12 255</b>	<b>36 310</b>	<b>0</b>	<b>22 687</b>	<b>78 427</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>470</b>	<b>0</b>	<b>2 309</b>	<b>5 945</b>	<b>0</b>	<b>2 066</b>	<b>10 790</b>
Amortyzacja	470	0	2 309	5 945	0	2 064	10 788
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	2	2
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(42)</b>	<b>(3 709)</b>	<b>0</b>	<b>(1 259)</b>	<b>(5 010)</b>
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(42)	(3 707)	0	(1 259)	(5 008)
Inne zmniejszenia	0	0	0	(2)	0	0	(2)
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu</b>	<b>7 645</b>	<b>0</b>	<b>14 522</b>	<b>38 546</b>	<b>0</b>	<b>23 494</b>	<b>84 207</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>11 542</b>	<b>499</b>	<b>5 526</b>	<b>17 588</b>	<b>3 628</b>	<b>5 739</b>	<b>44 522</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>11 230</b>	<b>499</b>	<b>4 496</b>	<b>18 081</b>	<b>3 691</b>	<b>4 596</b>	<b>42 593</b>

**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	Wyposażenie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 717	499	17 781	53 898	3 628	28 426	122 949
Zwiększenia	63	0	1 032	2 296	301	811	4 503
Zakupy bezpośrednie	63	0	45	1 701	301	525	2 635
Inne zwiększenia	0	0	987	595	0	286	1 868
Zmniejszenia	0	0	(2)	(1 273)	(1 889)	(670)	(3 834)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(2)	(1 273)	(21)	(670)	(1 966)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 868)	0	(1 868)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 780	499	18 811	54 921	2 040	28 567	123 618
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 175	0	12 255	36 310	0	22 687	78 427
Zwiększenia	235	0	1 211	2 948	0	1 045	5 439
Amortyzacja	235	0	1 211	2 948	0	1 045	5 439
Zmniejszenia	0	0	(1)	(1 268)	0	(555)	(1 824)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1)	(1 268)	0	(555)	(1 824)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 410	0	13 465	37 990	0	23 177	82 042
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 542	499	5 526	17 588	3 628	5 739	44 522
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 370	499	5 346	16 931	2 040	5 390	41 576

## 26. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	7 288	6 856	6 279
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	37 802	34 014	29 287
Nakłady na wartości niematerialne	32 915	33 879	23 237
<b>Wartości niematerialne razem</b>	<b>78 005</b>	<b>74 749</b>	<b>58 803</b>

Na 30 czerwca 2017 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 7 598 tys. zł.

### Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>11 893</b>	<b>110 747</b>	<b>33 879</b>	<b>156 519</b>
Zwiększenia	1 566	10 133	3 336	15 035
Przeniesienie z nakładów	1 566	2 734	0	4 300
Zakupy bezpośrednie	0	7 399	3 336	10 735
Zmniejszenia	0	(172)	(4 300)	(4 472)
Sprzedaż, likwidacja	0	(172)	0	(172)
Rozliczenie nakładów	0	0	(4 300)	(4 300)
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>13 459</b>	<b>120 708</b>	<b>32 915</b>	<b>167 082</b>
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	5 037	76 733	0	81 770
Zwiększenia	1 134	6 345	0	7 479
Amortyzacja	1 134	6 345	0	7 479
Zmniejszenia	0	(172)	0	(172)
Sprzedaż, likwidacja	0	(172)	0	(172)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	6 171	82 906	0	89 077
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>6 856</b>	<b>34 014</b>	<b>33 879</b>	<b>74 749</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>7 288</b>	<b>37 802</b>	<b>32 915</b>	<b>78 005</b>

### Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	10 284	99 793	13 152	123 229
Zwiększenia	1 609	11 394	28 242	41 245
Przeniesienie z nakładów	1 609	5 906	0	7 515
Zakupy bezpośrednie	0	5 488	28 242	33 730
Zmniejszenia	0	(440)	(7 515)	(7 955)
Sprzedaż, likwidacja	0	(440)	0	(440)
Rozliczenie nakładów	0	0	(7 515)	(7 515)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	11 893	110 747	33 879	156 519
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	3 097	66 770	0	69 867
Zwiększenia	1 940	10 403	0	12 343
Amortyzacja	1 940	10 403	0	12 343
Zmniejszenia	0	(440)	0	(440)
Sprzedaż, likwidacja	0	(440)	0	(440)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	5 037	76 733	0	81 770
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	7 187	33 023	13 152	53 362
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>6 856</b>	<b>34 014</b>	<b>33 879</b>	<b>74 749</b>

### 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	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	10 284	99 793	13 152	123 229
Zwiększenia	52	1 006	10 351	11 409
Przeniesienie z nakładów	52	214	0	266
Zakupy bezpośrednie	0	792	10 351	11 143
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	100 209	23 237	133 782
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	3 097	66 770	0	69 867
Zwiększenia	960	4 742	0	5 702
Amortyzacja	960	4 742	0	5 702
Zmniejszenia	0	(590)	0	(590)
Sprzedaż, likwidacja	0	(590)	0	(590)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	4 057	70 922	0	74 979
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	7 187	33 023	13 152	53 362
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>6 279</b>	<b>29 287</b>	<b>23 237</b>	<b>58 803</b>

## 27. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	33 534	34 938	30 053
Przychody do otrzymania	20 324	19 462	19 520
Rozliczenia kart płatniczych	6 917	6 288	6 359
Koszty do rozliczenia w czasie	5 399	4 531	4 663
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	1 133	1 253	1 285
Inne aktywa	9	130	311
<b>Razem pozostałe aktywa brutto</b>	<b>67 316</b>	<b>66 602</b>	<b>62 191</b>
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(22 686)	(20 373)	(18 819)
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>44 630</b>	<b>46 229</b>	<b>43 372</b>

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu</b>	<b>20 373</b>	<b>17 211</b>	<b>17 211</b>
Utworzenie/aktualizacja odpisów	3 917	8 077	3 959
Wykorzystanie odpisów	(1 514)	(4 578)	(2 195)
Rozwiązanie odpisów	(90)	(337)	(156)
<b>Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu</b>	<b>22 686</b>	<b>20 373</b>	<b>18 819</b>

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	35 886	37 462	33 433
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	15	354	30
Od 3 miesięcy do 1 roku	6 540	5 885	8 236
<b>Razem krótkoterminowe</b>	<b>42 441</b>	<b>43 701</b>	<b>41 699</b>
Od 1 roku do 5 lat	2 189	2 528	1 673
<b>Razem długoterminowe</b>	<b>2 189</b>	<b>2 528</b>	<b>1 673</b>
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>44 630</b>	<b>46 229</b>	<b>43 372</b>

## 28. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	15 850	18 797	13 572
Depozyty terminowe	3 006	3 059	0
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>18 856</b>	<b>21 856</b>	<b>13 572</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	18 856	21 856	13 572
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0	0

## 29. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Klienci instytucjonalni:</b>			
Rachunki bieżące	661 283	691 544	618 034
Depozyty terminowe	409 021	314 732	571 097
Inne zobowiązania, w tym:	55 052	17 356	18 624
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	51 686	11 679	12 482
<b>Razem - Klienci instytucjonalni:</b>	<b>1 125 356</b>	<b>1 023 632</b>	<b>1 207 755</b>
<b>Klienci indywidualni:</b>			
Rachunki bieżące	2 905 803	2 797 845	2 671 553
Depozyty terminowe	1 872 305	1 861 112	1 937 113
Inne zobowiązania, w tym:	42 188	46 773	31 373
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	4	4
<b>Razem - Klienci indywidualni:</b>	<b>4 820 296</b>	<b>4 705 730</b>	<b>4 640 039</b>
<b>Klienci instytucje rządowe i samorządowe:</b>			
Rachunki bieżące	14 517	29 532	17 468
Depozyty terminowe	6 675	8 247	28 378
Inne zobowiązania, w tym:	11	7	9
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7	7
<b>Razem - Klienci instytucje rządowe i samorządowe</b>	<b>21 203</b>	<b>37 786</b>	<b>45 855</b>
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>5 966 855</b>	<b>5 767 148</b>	<b>5 893 649</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 786 090	1 677 384	2 061 494
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	599 162	570 843	525 100
O nieokreślonej zapadalności	3 581 603	3 518 921	3 307 055

### 30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Klasyfikacja	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	356 473	355 641	504 393
<b>Razem</b>	<b>356 473</b>	<b>355 641</b>	<b>504 393</b>

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 385	0	1 386
Od 3 miesięcy do 1 roku	311	913	148 345
Od 1 roku do 5 lat	354 777	354 728	354 662
<b>Razem</b>	<b>356 473</b>	<b>355 641</b>	<b>504 393</b>

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
<b>Obligacje</b>					
Nienotowane	B3	40 000	4,0%	20 sierpnia 2018	41 375
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	170 022
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 076
<b>Razem</b>		<b>355 000</b>			<b>356 473</b>

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

Stan na 31 grudnia 2016	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
		tys. zł			tys. zł
<b>Obligacje</b>					
Nienotowane	B3	40 000	4,0%	20 sierpnia 2018	40 575
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	169 986
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 080
<b>Razem</b>		<b>355 000</b>			<b>355 641</b>

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
<b>Obligacje</b>					
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
<b>Razem</b>		<b>502 850</b>			<b>504 393</b>

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

### 31. Zobowiązania podporządkowane

Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2016 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane) tys. zł
- pożyczki	43 095	43 101	43 094
- obligacje	99 526	99 717	148 286
<b>Razem</b>	<b>142 621</b>	<b>142 818</b>	<b>191 380</b>

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Wartość nominalna tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych tys. zł
<b>Pożyczki</b>				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 095
<b>Obligacje</b>				
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,80pp	8 czerwca 2026	49 197
Notowane	50 000	WIBOR 6M+3,50pp	5 października 2022	50 329
<b>Razem</b>	<b>143 000</b>			<b>142 621</b>

Obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.

Stan na 31 grudnia 2016	Wartość nominalna tys. zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych tys. zł
<b>Pożyczki</b>				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 101
<b>Obligacje</b>				
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,80pp	8 czerwca 2026	49 407
Notowane	50 000	WIBOR 6M+3,50pp	5 października 2022	50 310
<b>Razem</b>	<b>143 000</b>			<b>142 818</b>

Obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.



Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
<b>Pożyczki</b>				
Poczta Polska	43 000	WIBOR6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 094
<b>Obligacje</b>				
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
<b>Razem</b>	<b>140 340</b>			<b>191 380</b>

Obligacje podporządkowane są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.

Zobowiązania podporządkowane, w tym pożyczka podporządkowana i obligacje podporządkowane są instrumentami niezabezpieczonymi.

## 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
<b>Stan na 1 stycznia 2017</b>	<b>101</b>	<b>939</b>	<b>248</b>	<b>1 594</b>	<b>10 130</b>	<b>13 012</b>
Utworzenie rezerw	469	0	124	0	2 521	3 114
Wykorzystanie rezerw	(130)	0	0	(791)	0	(921)
Rozwiązanie rezerw	(206)	0	(162)	(455)	0	(823)
<b>Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<b>234</b>	<b>939</b>	<b>210</b>	<b>348</b>	<b>12 651</b>	<b>14 382</b>
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	234	6	210	348	12 651	13 449
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	933	0	0	0	933
<b>Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<b>234</b>	<b>939</b>	<b>210</b>	<b>348</b>	<b>12 651</b>	<b>14 382</b>

	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
<b>Stan na 1 stycznia 2016</b>	<b>29</b>	<b>686</b>	<b>406</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>1 287</b>
Utworzenie rezerw	128	125	1 651	2 492	10 130	14 526
Aktualizacja rezerw	0	146	0	0	0	146
Wykorzystanie rezerw	(30)	(18)	0	(985)	0	(1 033)
Rozwiązanie rezerw	(26)	0	(1 809)	(79)	0	(1 914)
<b>Stan na 31 grudnia 2016</b>	<b>101</b>	<b>939</b>	<b>248</b>	<b>1 594</b>	<b>10 130</b>	<b>13 012</b>
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	101	6	248	1 594	10 130	12 079
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	933	0	0	0	933
<b>Stan na 31 grudnia 2016</b>	<b>101</b>	<b>939</b>	<b>248</b>	<b>1 594</b>	<b>10 130</b>	<b>13 012</b>

	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
<b>Stan na 1 stycznia 2016</b>	<b>29</b>	<b>686</b>	<b>406</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>1 287</b>
Utworzenie rezerw	36	0	1 469	2 482	7 188	11 175
Wykorzystanie rezerw	(11)	0	0	0	0	(11)
Rozwiązanie rezerw	(11)	0	(1 548)	(79)	0	(1 638)
<b>Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)</b>	<b>43</b>	<b>686</b>	<b>327</b>	<b>2 569</b>	<b>7 188</b>	<b>10 813</b>
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	43	6	327	2 569	7 188	10 133
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	680	0	0	0	680
<b>Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)</b>	<b>43</b>	<b>686</b>	<b>327</b>	<b>2 569</b>	<b>7 188</b>	<b>10 813</b>

### Opis najistotniejszych spraw spornych, na które Bank utworzył rezerwy

Postanowieniem z dnia 4 grudnia 2015 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („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 Pocztowy 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 przysyłanie 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.

W dniu 20 lipca 2017 roku Prezes UOKiK wydał decyzję nr RKT-6/2017 („Decyzja”), kończącą postępowanie mające na celu ustalenie, czy Bank naruszył zbiorowe interesy konsumentów. Decyzja stanie się prawomocna w dniu 22 sierpnia 2017 roku. Decyzja ma charakter częściowo zobowiązujący i nie nakłada na Bank kar pieniężnych.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku szacowana przez Bank maksymalna kwota opłat, które zgodnie z Decyzją, będą podlegać zwrotowi wynosiła 12 651 tys. zł. Środki pieniężne na zobowiązania z tytułu przedmiotowego postępowania zostały przez Bank zabezpieczone poprzez tworzenie odpowiednich rezerw.

### Inne sprawy sporne w toku

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

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 zapłacona w dniu 20 października 2015 roku.

Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od w/w wyroku. Dnia 4 kwietnia 2017 roku Sąd Najwyższy przyjął skargę kasacyjną do rozpoznania.

2) Postanowieniem z dnia 28 grudnia 2016 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na stosowaniu nieuczciwych praktyk rynkowych poprzez:

- zamieszczanie w materiałach reklamowych debetowej karty płatniczej Banku nieprawidłowo sformułowanych komunikatów dotyczących zasad zwolnienia z opłaty miesięcznej za użytkowanie karty,
- uzależnienie zwolnienia konsumenta z opłaty miesięcznej za użytkowanie karty od dokonania rozliczenia operacji bezgotówkowych, w sytuacji gdy dokonanie tego rozliczenia nie zależy od konsumenta, lecz jest zależne od nieokreślonego terminu otrzymania przez Bank rozliczenia operacji od organizacji płatniczej.

W dniu 24 maja 2017 roku Prezes UOKiK wydał w tym postępowaniu decyzję zobowiązującą, która stała się prawomocna w dniu 5 lipca 2017 roku.

### 33. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 564	17 390	13 861
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	20 832	29 213	27 526
Rozrachunki międzybankowe	7 037	15 375	20 346
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	6 296	37 233	5 702
Rozliczenia publiczno - prawne	3 714	3 992	4 079
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	3 406	2 250	2 514
Przychody przyszłych okresów	1 358	1 450	1 062
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	994	1 445	3 802
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	893	760	705
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>66 094</b>	<b>109 108</b>	<b>79 597</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	65 474	108 441	79 246
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	620	667	351

### 34. Kapitał własny

#### 34.1 Kapitał zakładowy

	Liczba akcji	Rok rejestracji	Wartość akcji
	szt.		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	12 842
<b>Razem</b>	<b>11 013 288</b>		<b>110 133</b>

Na 30 czerwca 2017 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 sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2016 roku oraz do 30 czerwca 2016 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,
- efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych),
- odroczonego podatku dochodowego od wyżej wymienionych pozycji.

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 rachunku zysków i strat).

	Stan na	Inne całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2017	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat zrealizowanej wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Aktualizacja wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2017 (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:	<b>(8 035)</b>	9 963	(1 041)	0	0	0	0	<b>887</b>
- podatek odroczony	<b>1 884</b>	(2 337)	244	0	0	0	0	<b>(209)</b>
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	<b>(723)</b>	0	0	229	0	0	0	<b>(494)</b>
- podatek odroczony	<b>171</b>	0	0	(54)	0	0	0	<b>117</b>
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	<b>180</b>	0	0	0	0	0	0	<b>180</b>
- podatek odroczony	<b>(42)</b>	0	0	0	0	0	0	<b>(42)</b>
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	<b>(695)</b>	0	0	0	0	189	(10)	<b>(516)</b>
- podatek odroczony	<b>162</b>	0	0	0	0	(43)	2	<b>121</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>(9 273)</b>	<b>9 963</b>	<b>(1 041)</b>	<b>229</b>	<b>0</b>	<b>189</b>	<b>(10)</b>	<b>57</b>

	Stan na	Inne całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2016	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat zrealizowanej wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnymi do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	Aktualizacja wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2016
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	<b>12 751</b>	(4 388)	(16 398)	0	0	0	0	<b>(8 035)</b>
- podatek odroczony	<b>(2 992)</b>	1 029	3 847	0	0	0	0	<b>1 884</b>
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	<b>(1 165)</b>	0	0	442	0	0	0	<b>(723)</b>
- podatek odroczony	<b>275</b>	0	0	(104)	0	0	0	<b>171</b>
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	<b>297</b>	0	0	0	(117)	0	0	<b>180</b>
- podatek odroczony	<b>(70)</b>	0	0	0	28	0	0	<b>(42)</b>
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	<b>25</b>	0	0	0	0	(761)	41	<b>(695)</b>
- podatek odroczony	<b>(6)</b>	0	0	0	0	178	(10)	<b>162</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>11 908</b>	<b>(4 388)</b>	<b>(16 398)</b>	<b>442</b>	<b>(117)</b>	<b>(761)</b>	<b>41</b>	<b>(9 273)</b>

Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan na	Inne całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2016	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat zrealizowanej wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnymi do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnymi do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Aktualizacja wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat 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
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	<b>12 751</b>	3 028	(14 972)	0	0	0	0	<b>807</b>
- podatek odroczony	<b>(2 992)</b>	(710)	3 512	0	0	0	0	<b>(190)</b>
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	<b>(1 165)</b>	0	0	215	0	0	0	<b>(950)</b>
- podatek odroczony	<b>275</b>	0	0	(50)	0	0	0	<b>225</b>
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	<b>297</b>	0	0	0	0	0	0	<b>297</b>
- podatek odroczony	<b>(70)</b>	0	0	0	0	0	0	<b>(70)</b>
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	<b>25</b>	0	0	0	0	(113)	14	<b>(74)</b>
- podatek odroczony	<b>(6)</b>	0	0	0	0	26	(3)	<b>17</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>11 908</b>	<b>3 028</b>	<b>(14 972)</b>	<b>215</b>	<b>0</b>	<b>(113)</b>	<b>14</b>	<b>80</b>



### 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 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 070	124 345	124 345
Kapitał rezerwowy	228 735	228 736	228 736
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<b>355 805</b>	<b>353 081</b>	<b>353 081</b>

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2016 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2016 rok zostały zaprezentowane w nocie 16.

### 35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Na 30 czerwca 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku oraz na 30 czerwca 2016 roku Bank dokonał następującej klasyfikacji według hierarchii wartości godziwej tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej oraz aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

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

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

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wartości godziwej, stanowią składniki wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub w 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 Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach oraz dłużne papiery wartościowe banków zaklasyfikowane do kategorii pożyczek i należności.

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

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

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	285 613	285 613	65 363	65 363	294 366	294 366
Należności od innych banków	56 547	56 558	45 895	45 898	46 418	46 427
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 966 061	5 129 449	5 169 831	5 300 557	5 266 666	5 281 075
osoby fizyczne	4 321 810	4 434 441	4 476 976	4 579 525	4 542 331	4 512 728
- kredyty w rachunku bieżącym	22 637	22 637	24 624	24 624	25 967	25 967
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 849 406	1 891 578	1 952 809	1 979 311	1 961 194	1 872 563
- pożyczki hipoteczne	182 318	201 577	193 815	210 527	203 586	225 263
- kredyty na nieruchomości	2 254 302	2 305 502	2 292 020	2 351 355	2 337 608	2 374 959
- kredyty w rachunku karty kredytowej	13 147	13 147	13 708	13 708	13 976	13 976
klienci instytucjonalni	460 423	510 770	487 347	515 067	489 402	533 249
instytucje samorządowe	183 828	184 238	205 508	205 965	234 933	235 098
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	295 457	299 190	288 871	291 488	293 296	300 192
Pozostałe aktywa	50 594	50 594	52 193	52 193	49 336	49 336
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2	2	2	2	10	10
Zobowiązania wobec innych banków	18 856	18 856	21 856	21 856	13 572	13 572
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	4 296	4 296	1 040	1 040	0	0
Zobowiązania wobec klientów	5 966 855	5 999 174	5 767 148	5 792 348	5 893 649	5 922 785
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	356 473	357 325	355 641	356 556	504 393	505 748
Zobowiązania podporządkowane	142 621	143 723	142 818	143 667	191 380	190 686
Pozostałe zobowiązania	66 094	66 094	109 108	109 108	79 597	79 597

**Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego**

**Banku Pocztowego S.A.**

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	285 613	0	285 613
Należności od innych banków	0	16 354	40 204	56 558
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	54 419	5 075 030	5 129 449
osoby fizyczne	0	35 784	4 398 657	4 434 441
- kredyty w rachunku bieżącym	0	22 637	0	22 637
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 891 578	1 891 578
- pożyczki hipoteczne	0	0	201 577	201 577
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 305 502	2 305 502
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	13 147	0	13 147
klienci instytucjonalni	0	18 635	492 135	510 770
instytucje samorządowe	0	0	184 238	184 238
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	299 190	0	0	299 190
Inne aktywa	0	0	50 594	50 594
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	2	0	2
Zobowiązania wobec innych banków	0	18 856	0	18 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	4 296	0	4 296
Zobowiązania wobec klientów	0	3 581 603	2 417 571	5 999 174
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	357 325	357 325
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 723	143 723
Pozostałe zobowiązania	0	0	66 094	66 094

Stan na 31 grudnia 2016	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	65 363	0	65 363
Należności od innych banków	0	5 699	40 199	45 898
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	57 910	5 242 647	5 300 557
osoby fizyczne	0	38 332	4 541 193	4 579 525
- kredyty w rachunku bieżącym	0	24 624	0	24 624
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 979 311	1 979 311
- pożyczki hipoteczne	0	0	210 527	210 527
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 351 355	2 351 355
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	13 708	0	13 708
klienci instytucjonalni	0	19 578	495 489	515 067
instytucje samorządowe	0	0	205 965	205 965
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	291 488	0	0	291 488
Inne aktywa	0	0	52 193	52 193
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	2	0	2
Zobowiązania wobec innych banków	0	21 856	0	21 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	1 040	0	1 040
Zobowiązania wobec klientów	0	3 518 921	2 273 427	5 792 348
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	356 556	356 556
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 667	143 667
Pozostałe zobowiązania	0	0	109 108	109 108

**Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego**

**Banku Pocztowego S.A.**

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



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	294 366	0	<b>294 366</b>
Należności od innych banków	0	6 228	40 199	<b>46 427</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	59 816	5 221 259	<b>5 281 075</b>
osoby fizyczne	0	39 943	4 472 785	<b>4 512 728</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	0	25 967	0	<b>25 967</b>
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 872 563	<b>1 872 563</b>
- pożyczki hipoteczne	0	0	225 263	<b>225 263</b>
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 374 959	<b>2 374 959</b>
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	13 976	0	<b>13 976</b>
klienci instytucjonalni	0	19 873	513 376	<b>533 249</b>
instytucje samorządowe	0	0	235 098	<b>235 098</b>
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	300 192	0	0	<b>300 192</b>
Inne aktywa	0	0	49 336	<b>49 336</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	10	0	<b>10</b>
Zobowiązania wobec innych banków	0	13 572	0	<b>13 572</b>
Zobowiązania wobec klientów	0	3 307 055	2 615 730	<b>5 922 785</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	505 748	<b>505 748</b>
Zobowiązania podporządkowane	0	0	190 686	<b>190 686</b>
Pozostałe zobowiązania	0	0	79 597	<b>79 597</b>

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

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

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>1 297 359</b>	<b>897</b>	<b>13 215</b>	<b>1 311 471</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	897	0	<b>897</b>
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 297 359	0	13 215	<b>1 310 574</b>
- dostępne do sprzedaży	1 297 359	0	13 215	<b>1 310 574</b>
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>345</b>	<b>0</b>	<b>345</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	252	0	<b>252</b>
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	93	0	<b>93</b>

**Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego**

**Banku Pocztowego S.A.**

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
31 grudnia 2016	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>1 069 691</b>	<b>94 829</b>	<b>12 923</b>	<b>1 177 443</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	695	0	695
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 146	0	1 146
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 069 691	92 988	12 923	1 175 602
- dostępne do sprzedaży	1 069 691	92 988	12 923	1 175 602
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>1 137</b>	<b>0</b>	<b>1 137</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	205	0	205
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	932	0	932

Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
30 czerwca 2016 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>1 159 105</b>	<b>1 937</b>	<b>12 495</b>	<b>1 173 537</b>
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
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>144</b>	<b>0</b>	<b>144</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	134	0	134
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	10	0	10

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

Bank na 30 czerwca 2017 roku posiada akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. 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, Bank w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Banku ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku oraz okresach porównawczych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2017	12 923
Zyski lub straty	550
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	248
- przychody z tytułu odsetek	248
rozpoznane w innych całkowitych dochodach:	302
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	302
Zapłacone odsetki	(248)
Dywidendy zapłacone	(10)
<b>Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<b>13 215</b>

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na 30 czerwca 2017 roku 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.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku, 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 42 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi -42 tys. zł.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2016	23 657
Zyski lub straty	3 053
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	17 365
- przychody z tytułu odsetek	475
- przychody z dywidend	18
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych	16 872
rozpoznane w innych całkowitych dochodach:	(14 312)
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	(14 312)
Zakupy	3 592
Sprzedaże	(16 872)
Zapłacone odsetki	(499)
Dywidendy zapłacone	(8)
Transfery	0
<b>Stan na 31 grudnia 2016</b>	<b>12 923</b>

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na 31 grudnia 2016 roku 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.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku, 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 39 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi -39 tys. zł.

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

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na 30 czerwca 2016 roku 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.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku, 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.

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w 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 2017 (niezbadane)	31 grudnia 2016	30 czerwca 2016 (niezbadane)				
		tys. zł	tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 1 297 359	Aktywa: 1 069 691	Aktywa: 1 159 105	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 0	Aktywa: 92 988	Aktywa: 0	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 897	Aktywa: 1 839	Aktywa: 1 920	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 345	Zobowiązania: 1 137	Zobowiązania: 144				
4	FX swap	Aktywa: 0	Aktywa: 2	Aktywa: 17	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytów oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
5	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 9 021	Aktywa: 8 988	Aktywa: 8 955	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 30.06.2017 - 463 pb na 31.12.2016 - 463 pb na 30.06.2016 - 463 pb	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
6	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 4 194	Aktywa: 3 935	Aktywa: 3 540	Poziom 3	Wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta odzwierciedlającego ograniczenie co do zbywalności akcji uprzywilejowanych oraz ryzyko 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” sprawozdania z sytuacji finansowej Bank prezentuje instrumenty kapitałowe o wartości bilansowej 81 tys. zł na 30 czerwca 2017 roku i 84 tys. zł na 31 grudnia 2016 roku oraz 85 tys. zł na 30 czerwca 2016 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 sprawozdania z przepływów pieniężnych

### Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb 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 2017 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	285 613	294 366
Rachunki bieżące w innych bankach	15 343	5 058
<b>Razem</b>	<b>300 956</b>	<b>299 424</b>

## 37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

### Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Finansowe</b>	<b>190 808</b>	<b>138 377</b>	<b>161 642</b>
- niewykorzystane linie kredytowe	179 026	125 597	149 394
- limity na kartach kredytowych	11 782	12 780	12 248
<b>Gwarancyjne</b>	<b>46 786</b>	<b>45 315</b>	<b>45 315</b>
- gwarancje udzielone	46 786	45 315	45 315
<b>Razem</b>	<b>237 594</b>	<b>183 692</b>	<b>206 957</b>

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Finansowe</b>	<b>190 808</b>	<b>138 377</b>	<b>161 642</b>
Bez określonego terminu	129 407	86 984	112 242
Do 1 miesiąca	5 634	8 506	1 911
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 371	5 564	14 263
Od 3 miesięcy do 1 roku	32 983	24 483	31 632
Od 1 roku do 5 lat	14 413	12 840	1 594
<b>Gwarancyjne</b>	<b>46 786</b>	<b>45 315</b>	<b>45 315</b>
Do 1 miesiąca	0	229	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	315	23	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	44 779	44 638	865
Od 1 roku do 5 lat	1 692	425	44 450
<b>Razem</b>	<b>237 594</b>	<b>183 692</b>	<b>206 957</b>

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

### Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2016 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane) tys. zł
Gwarancyjne	1 300	1 381	1 262
- gwarancje otrzymane	1 300	1 381	1 262
<b>Razem</b>	<b>1 300</b>	<b>1 381</b>	<b>1 262</b>

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2016 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane) tys. zł
Gwarancyjne	1 300	1 381	1 262
Do 1 miesiąca	0	0	977
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	180	13	0
Od 1 roku do 5 lat	1 120	1 368	285
<b>Razem</b>	<b>1 300</b>	<b>1 381</b>	<b>1 262</b>

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

### Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody, stanowiące zobowiązania warunkowe Banku

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

- **Sprawy sądowe**

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na 30 czerwca 2017 roku 688 tys. zł, na 31 grudnia 2016 roku 482 tys. zł oraz na 30 czerwca 2016 roku 406 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

- **Postępowania administracyjne**

Postanowieniem z dnia 26 sierpnia 2016 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytu konsumenckiego dotyczącego produktu "Pożyczka na Pocztę" o koszty prowizji, co może naruszać art. 49 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim.

Na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego postępowanie w sprawie nie zakończyło się. W związku z wczesnym etapem postępowania, Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

Poza opisanym powyżej postępowaniem w sprawie, na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego wobec Banku prowadzone były przez Prezesa UOKiK następujące postępowania wyjaśniające:

- 1) w celu wstępnego ustalenia, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów oraz czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, uzasadniające podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach w zakresie ustalenia przez Bank wysokości opłaty za dostęp do informacji o umowach rachunku bankowego rozwiązanych lub wygasłych z przyczyn określonych w ustawie Prawo bankowe, tj. z powodu śmierci posiadacza rachunku albo braku dyspozycji dotyczących rachunku przez okres 10 lat - tzw. rachunki uśpione,
- 2) w celu wstępnego ustalenia, czy wzorce umów stosowane w obrocie konsumenckim przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne – w zakresie postanowień umownych dotyczących zmiany stawek opłat i prowizji za czynności bankowe oraz modyfikacji innych warunków umowy w trakcie jej wykonywania,

- 3) w celu wstępnego ustalenia, czy wzorce umowne stosowane przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne, a co za tym idzie, czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, w szczególności w związku ze zmianą wzorców umownych (m.in. Tabele Opłat i Prowizji) określających opłaty za czynności bankowe oraz inne czynności w trakcie trwania umowy zawartej z konsumentem.

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 zawezwanie do próby ugodowej w zakresie roszczeń o zwrot opłat *interchange*.

W 2017 roku do Banku wpłynęło jedno wezwanie do zawarcia umowy. Bank nie wyraził zgody na zawarcie umowy w stosunku do otrzymanego wezwania.

### 38. Sprzedaż pakietów wierzytelności

W I półroczu 2017 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności kredytowych. Transakcja została zawarta w dniu 8 czerwca 2017 roku. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę. W wyniku realizacji w/w transakcji dokonano zbycia 1 995 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 23,5 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 11,83 mln zł, objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości tych aktywów (19,95 mln zł). Wynik brutto transakcji sprzedaży pakietu wierzytelności wyniósł 2,96 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości” rachunku zysków i strat.

### 39. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

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

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościowym udziałem Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto, Bank skorzystał 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 2017 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanymi:

- 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 Polska S.A. z późniejszymi zmianami oraz Umowa Agencyjna zawarta w dniu 19 lipca 2013 roku ze Spółką Dystrybucyjną Banku Pocztowego Sp. z o.o., 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 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 Polska 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,
- umowa dotycząca udostępnienia stanowisk pracy oraz najmu/podnajmu pomieszczeń/lokali Spółce Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. przez Bank,
- umowy dotyczące świadczenia usług *backoffice'owych* dla potrzeb Banku, w tym w szczególności z Centrum Operacyjnym Sp. z o.o.,
- 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 2017 (niezbadane)	Podmiot dominujący wobec Banku	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne Banku	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>17 008</b>	<b>20</b>	<b>28</b>	<b>3 905</b>	<b>1 693</b>
Rachunki nostro	0	7	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	3 905	0
Inne należności *	17 008	13	28	0	1 693
<b>Zobowiązania</b>	<b>166 632</b>	<b>0</b>	<b>5 264</b>	<b>314</b>	<b>30 243</b>
Depozyty otrzymane **	113 343	0	3 765	314	25 237
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	4 296
Inne zobowiązania*	10 194	0	1 499	0	710
Pożyczka podporządkowana	43 095	0	0	0	0
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>85 000</b>	<b>1 086</b>	<b>0</b>	<b>33</b>	<b>1 083</b>
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	85 000	1 086	0	33	1 083
- udzielone	85 000	0	0	33	1 083
- otrzymane	0	1 086	0	0	0

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

\*\* obejmują środki podmiotu dominującego wobec Banku zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



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

okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	Podmiot dominujący wobec Banku	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne Banku	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>8 124</b>	<b>58</b>	<b>396</b>	<b>53</b>	<b>1 946</b>
- z tytułu odsetek	0	0	0	52	0
- z tytułu prowizji	8 123	58	4	1	1 943
- z tytułu innych przychodów	1	0	392	0	3
<b>Koszty</b>	<b>(23 277)</b>	<b>(378)</b>	<b>(9 618)</b>	<b>(6 757)</b>	<b>(635)</b>
- z tytułu odsetek	(1 855)	0	(11)	0	(147)
- z tytułu prowizji	(16 885)	(65)	(2 143)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(4 537)	(313)	(7 464)	0	(488)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(6 757)	0

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

okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	Podmiot dominujący wobec Banku	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne Banku	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>2 133</b>	<b>58</b>	<b>(5 450)</b>	<b>59</b>	<b>2 972</b>
- z tytułu odsetek*	(5 991)	0	(5 846)	55	1 107
- z tytułu prowizji	8 123	58	4	4	1 862
- z tytułu innych przychodów	1	0	392	0	3
<b>Koszty</b>	<b>(17 673)</b>	<b>(378)</b>	<b>(7 475)</b>	<b>(6 757)</b>	<b>(635)</b>
- z tytułu odsetek	(1 914)	0	(11)	0	(147)
- z tytułu prowizji	(11 222)	(65)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(4 537)	(313)	(7 464)	0	(488)
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(6 757)	0

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

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



Stan na 31 grudnia 2016	Podmiot dominujący wobec Banku	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne Banku	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>20 844</b>	<b>18</b>	<b>42</b>	<b>4 655</b>	<b>2 196</b>
Rachunki nostro	0	4	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	4 655	0
Inne należności*	20 844	14	42	0	2 196
<b>Zobowiązania</b>	<b>148 401</b>	<b>0</b>	<b>5 165</b>	<b>624</b>	<b>23 744</b>
Depozyty otrzymane**	63 972	0	4 154	623	22 025
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	1 040
Inne zobowiązania*	41 328	0	1 011	1	679
Pożyczka podporządkowana	43 101	0	0	0	0
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>85 000</b>	<b>1 136</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>0</b>
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	85 000	1 136	0	37	0
- udzielone	85 000	0	0	37	0
- otrzymane	0	1 136	0	0	0

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

\*\* obejmują środki podmiotu dominującego wobec Banku zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z Bankiem

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 wobec Banku	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne Banku	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>8 271</b>	<b>59</b>	<b>433</b>	<b>99</b>	<b>1 375</b>
- z tytułu odsetek	0	2	0	97	0
- z tytułu prowizji	8 267	57	3	2	1 372
- z tytułu innych przychodów	4	0	430	0	3
<b>Koszty</b>	<b>(27 470)</b>	<b>(451)</b>	<b>(9 657)</b>	<b>(10 600)</b>	<b>(180)</b>
- z tytułu odsetek	(1 914)	(62)	(18)	(2)	(180)
- z tytułu prowizji	(20 106)	(59)	(2 848)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(5 450)	(330)	(6 791)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(10 598)	0

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

(dane w tysiącach złotych)



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

okres	Podmiot dominujący wobec Banku	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne Banku	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>1 976</b>	<b>59</b>	<b>(9 817)</b>	<b>103</b>	<b>3 699</b>
- z tytułu odsetek*	(6 295)	2	(10 250)	101	2 301
- z tytułu prowizji	8 267	57	3	2	1 395
- z tytułu innych przychodów	4	0	430	0	3
<b>Koszty</b>	<b>(20 786)</b>	<b>(451)</b>	<b>(6 809)</b>	<b>(10 600)</b>	<b>(180)</b>
- z tytułu odsetek	(2 103)	(62)	(18)	(2)	(180)
- z tytułu prowizji	(13 233)	(59)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(5 450)	(330)	(6 791)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(10 598)	0

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

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). 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 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30.06.2016 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>20 150</b>	<b>183 829</b>	<b>20 151</b>	<b>205 521</b>	<b>20 148</b>	<b>234 933</b>
Należności od innych banków	20 149	0	20 151	0	20 147	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	183 828	0	205 519	0	234 933
Inne należności	1	1	0	2	1	0
<b>Zobowiązania</b>	<b>14 447</b>	<b>21 198</b>	<b>8 231</b>	<b>37 765</b>	<b>1 136</b>	<b>45 498</b>
Depozyty otrzymane	14 443	21 198	8 230	37 765	1 135	45 498
Inne zobowiązania	4	0	1	0	1	0

	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		okres od 01.01.2016 do 31.12.2016		okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>501</b>	<b>2 504</b>	<b>995</b>	<b>6 003</b>	<b>469</b>	<b>3 101</b>
- z tytułu odsetek	455	2 415	921	5 803	460	2 990
- z tytułu prowizji	46	89	74	200	9	111
- z tytułu innych przychodów	0	0	0	0	0	0
<b>Koszty</b>	<b>(96)</b>	<b>(60)</b>	<b>(250)</b>	<b>(404)</b>	<b>(130)</b>	<b>(261)</b>
- z tytułu odsetek	(1)	(60)	(2)	(404)	(1)	(261)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(95)	0	(248)	0	(129)	0

### Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, jednostek zależnych Banku oraz podmiotu dominującego wobec Banku

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

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>241</b>	<b>64</b>	<b>888</b>	<b>186</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	241	64	888	186
<b>Zobowiązania</b>	<b>49</b>	<b>12</b>	<b>53</b>	<b>269</b>
Depozyty otrzymane	49	12	53	269
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33</b>
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	33
- udzielone	0	0	0	33

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

okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>7</b>
- z tytułu odsetek	3	4	15	6
- z tytułu prowizji	0	0	0	1
<b>Koszty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Stan na 31 grudnia 2016	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>246</b>	<b>67</b>	<b>721</b>	<b>198</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	246	67	721	198
<b>Zobowiązania</b>	<b>79</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>241</b>
Depozyty otrzymane	79	0	0	241
<b>Operacje pozabilansowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47</b>
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	47
- udzielone	0	0	0	47

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

okres	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	<b>9</b>
- z tytułu odsetek	2	4	14	8
- z tytułu prowizji	0	0	0	1
<b>Koszty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2)</b>
- z tytułu odsetek	0	0	0	(2)

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

#### 40. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

Ponadto, do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zdarzenia nie wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy:

- 1) W dniu 4 lipca 2017 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności spółki Centrum Operacyjne Sp. z o.o. („Spółka”) wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 5 lipca 2017 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki postanowiło rozwiązać Spółkę i postawić ją w stan likwidacji.
- 2) W dniu 24 sierpnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie ustanowienia nowego programu emisji obligacji do maksymalnej łącznej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji w wysokości 500 000 tys. zł ("Program"). W szczególności, uchwała przewiduje, że obligacje emitowane w ramach Programu:
  - mogą być emitowane w trybie oferty publicznej lub przez proponowanie nabycia nie stanowiące oferty publicznej,
  - będą oferowane wyłącznie inwestorom instytucjonalnym, tj. podmiotom, które spełniają definicję klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
  - mogą być emitowane w jednej lub wielu seriach, w tym jako obligacje podporządkowane zgodnie z art. 22 ustawy o obligacjach oraz art. 127 ustawy - prawo bankowe lub jako obligacje niepodporządkowane,
  - będą obligacjami niezabezpieczonymi, denominowanymi w złotych,
  - mogą być oprocentowane lub emitowane z dyskontem,
  - nie będą miały postaci dokumentu,
  - mogą zostać wprowadzone do obrotu zorganizowanego na rynku obligacji *Catalyst*.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważniło Zarząd Banku do określenia szczegółowych warunków Programu, w tym do określenia daty lub dat emisji obligacji w ramach Programu, z uwzględnieniem w szczególności: potrzeb Banku w zakresie pozyskania finansowania, warunków na rynku papierów dłużnych oraz innych okoliczności uznanych przez Zarząd Banku za istotne.

#### 41. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku

Zasady zarządzania ryzykiem w Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2016 roku oraz wobec stanu opisanego w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony się 30 czerwca 2016 roku.

##### Ryzyko kredytowe

Na 30 czerwca 2017 roku, na 31 grudnia 2016 roku oraz na 30 czerwca 2016 roku wartość kredytów z utratą wartości i udział kredytów z utratą wartości w portfelu brutto kształtowały się w następujący sposób.

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2016		Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach ogółem brutto danej kategorii
	tys. zł	%	tys. zł	%	tys. zł	%
<b>osoby fizyczne</b>	<b>442 286</b>	<b>9,6%</b>	<b>402 338</b>	<b>8,5%</b>	<b>345 215</b>	<b>7,2%</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	5 573	21,0%	5 984	20,9%	6 444	21,3%
- kredyty gotówkowe i ratalne	342 113	16,3%	292 879	13,5%	231 442	10,9%
- pożyczki hipoteczne	36 333	17,7%	36 512	17,2%	35 907	16,4%
- kredyty na nieruchomości	54 516	2,4%	62 983	2,7%	67 061	2,8%
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 751	23,5%	3 980	24,1%	4 361	25,6%
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>96 820</b>	<b>19,1%</b>	<b>83 909</b>	<b>15,7%</b>	<b>90 908</b>	<b>16,8%</b>
instytucje samorządowe	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
<b>Razem</b>	<b>539 106</b>	<b>10,1%</b>	<b>486 247</b>	<b>8,9%</b>	<b>436 123</b>	<b>7,9%</b>

Na dzień 30 czerwca 2017 roku wartość wskaźnika NPL wyniosła 10,1%, na 31 grudnia 2016 roku wynosiła 8,9%, natomiast na 30 czerwca 2016 roku wynosiła 7,9%. W I półroczu 2017 roku wzrost wskaźnika o 1,2 p.p. w stosunku do stanu na 31 grudnia 2016 roku 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 2017 roku o 49,2 mln zł przy równoczesnym zmniejszeniu salda całego portfela. Jednocześnie, Bank zanotował wzrost poziomu pokrycia kredytów gotówkowych i ratalnych z utratą wartości odpisami aktualizacyjnymi, co wynika z dojrzenia portfela kredytowego.

### Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2016 oraz do stanu na 30 czerwca 2016 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 30 czerwca 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku oraz 30 czerwca 2016 roku.

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2016	Stan na 30.06.2016 (niezbadane)	Limit
M1 (w tys. zł)	966 780	885 293	739 761	0
M2	2,41	2,48	1,86	1
M3	4,52	4,13	5,02	1
M4	1,24	1,18	1,19	1
LCR	182%	148%	149%	80%*

\* Limit obowiązujący w roku 2017 (w 2016 roku limit nadzorczy wynosił 70%)

### Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2016 roku oraz na 30 czerwca 2016 roku poziom ryzyka rynkowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

### Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2016 roku oraz na 30 czerwca 2016 roku poziom ryzyka stopy procentowej Banku nie uległ istotnym zmianom.

### Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2016 roku oraz na 30 czerwca 2016 roku poziom ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

### Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2016 roku oraz na 30 czerwca 2016 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

## 42. Zarządzanie kapitałem

### Adekwatność kapitałowa

Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku utrzymywał się na poziomie powyżej wymagań regulacyjnych w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczących współczynnika wypłacalności i współczynnika Tier 1.

## Podpisy wszystkich członków Zarządu

---

11 września 2017 roku    Sławomir Zawadzki    Prezes Zarządu    .....

11 września 2017 rok    Robert Kuraszkiewicz    Wiceprezes Zarządu    .....

11 września 2017 rok    Jerzy Konopka    Członek Zarządu    .....

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

---

11 września 2017 rok    Michał Sasim    Dyrektor Departamentu Rachunkowości    .....