



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2016 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 sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości	11
4.2. Profesjonalny osąd	13
4.3. Niepewność szacunków	14
4.4. Zmiana szacunków	14
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	14
6. Wynik z tytułu odsetek	18
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat	19
8. Przychody z tytułu dywidend	19
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	20
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	20
11. Ogólne koszty administracyjne	21
12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	22
13. Pozostałe przychody operacyjne	23
14. Pozostałe koszty operacyjne	23
15. Podatek dochodowy	24
16. Podział wyniku finansowego	24
17. Kasa i środki w Banku Centralnym	25
18. Należności od innych banków	26
18.1. Należności od innych banków (netto)	26
18.2. Należności od innych banków wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz przesłanki utraty wartości	26
18.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	26
19. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu	27
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	28
21. Instrumenty finansowe zabezpieczające	31
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	33
22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)	33
22.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności)	33
22.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości	34

22.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości	36
22.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	38
23. Inwestycyjne aktywa finansowe	40
24. Inwestycje w jednostkach zależnych.....	44
25. Rzeczowe aktywa trwałe.....	45
26. Wartości niematerialne.....	49
27. Pozostałe aktywa	52
28. Zobowiązania wobec innych banków.....	53
29. Zobowiązania wobec klientów	53
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	54
31. Zobowiązania podporządkowane	56
32. Rezerwy.....	58
33. Pozostałe zobowiązania	60
34. Kapitały własne	60
34.1 Kapitał zakładowy	60
34.2 Kapitał zapasowy.....	61
34.3 Kapitał z aktualizacji wyceny	61
34.4 Pozostałe kapitały rezerwowe	65
35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	65
36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	74
37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	74
38. Informacje o podmiotach powiązanych	76
39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	82
40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku	83
41. Zarządzanie kapitałem	84

Rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

	Nota	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł
Działalność kontynuowana*			
Przychody z tytułu odsetek	<u>6</u>	174 390	179 630
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(43 794)	(53 687)
Wynik z tytułu odsetek		130 596	125 943
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	49 872	46 073
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(30 077)	(21 889)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		19 795	24 184
Przychody z tytułu dywidend	<u>8</u>	299	1 496
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>9</u>	2 461	510
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	<u>10</u>	18 484	10 482
Ogólne koszty administracyjne	<u>11</u>	(110 317)	(102 255)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>12</u>	(48 286)	(29 013)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>13</u>	2 052	2 821
Pozostałe koszty operacyjne	<u>14</u>	(1 486)	(2 849)
Wynik na działalności operacyjnej		13 598	31 319
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		13 598	31 319
Podatek dochodowy	<u>15</u>	(3 587)	(6 233)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		10 011	25 086

* W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 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 2016 roku

Nota	okres	
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	10 011	25 086
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	<u>23, 34.3.</u>	(11 944)
- podatek odroczony	<u>15</u>	2 802
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:		215
- podatek odroczony	<u>15</u>	(50)
Zyski/straty z wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:		(99)
- podatek odroczony		23
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>34.3.</u>	(11 828)
Dochody całkowite razem	(1 817)	17 398

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

na 30 czerwca 2016 roku

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>17</u>	294 366	426 873	397 617
Należności od innych banków	<u>18</u>	46 418	45 341	46 840
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<u>19</u>	0	19 794	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>20</u>	1 856	603	10 086
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>21</u>	81	1 140	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>22</u>	5 266 666	5 328 674	5 232 736
Inwestycyjne aktywa finansowe:	<u>23</u>	1 464 980	1 248 037	1 315 154
- dostępne do sprzedaży		1 171 684	803 347	828 603
- utrzymywane do terminu zapadalności		293 296	444 690	486 551
Inwestycje w jednostkach zależnych	<u>24</u>	5 964	5 964	5 964
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>25</u>	41 576	44 522	42 100
Wartości niematerialne	<u>26</u>	58 803	53 362	35 329
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	<u>15</u>	29 103	16 739	21 486
Pozostałe aktywa	<u>27</u>	43 372	37 889	33 920
Aktywa razem		7 253 185	7 228 938	7 141 232

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		10	10	17
Zobowiązania wobec innych banków	<u>28</u>	13 572	34 440	79 187
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<u>19</u>	0	154 017	396 911
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>20</u>	134	377	136
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>21</u>	10	0	790
Zobowiązania wobec klientów	<u>29</u>	5 893 649	5 746 378	5 547 070
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>30</u>	504 393	503 500	388 843
Zobowiązania podporządkowane	<u>31</u>	191 380	141 887	141 864
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	<u>15</u>	6 839	2 145	4 152
Rezerwy	<u>32</u>	10 813	1 287	2 501
Pozostałe zobowiązania	<u>33</u>	79 597	89 957	113 657
Zobowiązania razem		6 700 397	6 673 998	6 675 128
Kapitał zakładowy		110 133	110 133	97 290
Kapitał zapasowy		79 483	79 818	32 727
Kapitał z aktualizacji wyceny		80	11 908	(4 795)
Pozostałe kapitały rezerwowe		353 081	315 796	315 796
Zyski zatrzymane		10 011	37 285	25 086
Kapitał własny razem	<u>34</u>	552 788	554 940	466 104
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 253 185	7 228 938	7 141 232

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 84 stanowią jego integralną część.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

Nota	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane) tys. zł	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	10 011	25 086
Korekty razem:	(166 209)	(399 825)
Amortyzacja <u>11</u>	11 141	9 380
Dywidendy	(299)	(1 496)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	(130 596)	(125 943)
Odsetki wypłacone	(27 607)	(43 311)
Odsetki otrzymane	149 913	168 368
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	(40)	(56)
Zmiana stanu należności od innych banków	62	110 663
Zmiana stanu należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 805	0
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 253)	(8 722)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	(2 199)	0
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	89 016	(45 790)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(381 586)	262 108
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	149 834	(76 255)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(5 483)	(4 954)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego	0	6
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(20 753)	75 165
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(154 017)	219 210
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(243)	42
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (pasywo)	0	8
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	143 692	(951 405)
Zmiana stanu rezerw	9 526	(236)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(10 360)	13 457
Zapłacony podatek dochodowy	(8 483)	(6 531)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	3 587	6 233
Inne pozycje	134	234
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(156 198)	(374 739)

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 84 stanowią jego integralną część.

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy z działalności inwestycyjnej	350	1 556
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	51	60
Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy)	299	1 496
Wydatki z działalności inwestycyjnej	13 778	6 823
Nabycie wartości niematerialnych	11 143	5 563
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	2 635	1 260
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(13 428)	(5 267)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

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

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, w tym:	(131 369)	(359 577)
- różnice kursowe netto	(287)	(69)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	430 793	762 480
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	299 424	402 903

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 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)	
Całkowite dochody	0	0	0	(11 828)	0	0	10 011	(1 817)	
Koszty emisji akcji	0	0	(335)	0	0	0	0	(335)	
Podział zysku	0	0	0	0	37 285		(37 285)	0	
Na dzień 30 czerwca 2016 (niezbadane)	34	110 133	24 127	55 356	80	353 081	0	10 011	552 788

za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2015 roku	97 290	24 127	8 600	2 893	267 238	0	48 558	448 706	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	37 285	37 285	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	9 015	0	0	0	9 015	
Całkowite dochody	0	0	0	9 015	0	0	37 285	46 300	
Podwyższenie kapitału	12 843	0	47 158	0	0	0	0	60 001	
Koszty emisji nowych akcji	0	0	(67)	0	0	0	0	(67)	
Podział zysku	0	0	0	0	48 558	0	(48 558)	0	
Na dzień 31 grudnia 2015 roku	34	110 133	24 127	55 691	11 908	315 796	0	37 285	554 940

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 84 stanowią jego integralną część.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2015 roku	97 290	24 127	8 600	2 893	267 238	0	48 558	448 706	
Zysk za okres	0	0	0	0	0	0	25 086	25 086	
Pozostałe całkowite dochody	0	0	0	(7 688)	0	0	0	(7 688)	
Całkowite dochody	0	0	0	(7 688)	0	0	25 086	17 398	
Podział zysku	0	0	0	0	48 558	0	(48 558)	0	
Na dzień 30 czerwca 2015 (niezbadane)	34	97 290	24 127	8 600	(4 795)	315 796	0	25 086	466 104

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.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2016 roku był następujący:

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

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

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

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

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

3. Skład Zarządu Banku

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

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

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

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

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

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

- pana Sławomira Zawadzkiego i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku;
- panią Magdalenę Nawarę i powierzyła jej pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku;
- pana Jerzego Konopkę i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku;
- pana Krzysztofa Telegę i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku;
- pana Roberta Kuraskiewicza i powierzyła mu funkcję Członka Zarządu Banku.

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

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

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

4. Zasady rachunkowości

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

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, 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”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2015 roku. Nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości w porównaniu do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 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.

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

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

- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” – rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku.
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku.
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” – wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku.
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” – rolnictwo: uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku.
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku.
- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” – metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku.
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku.
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku.

Bank przeanalizował zmiany wprowadzone w istniejących standardach. Zmiany nie miały znaczącego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe.

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

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

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

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

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz późniejsze zmiany (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” – inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

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

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz 30 czerwca 2015 roku,
- dla pozycji zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 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 2016 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 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.2. Profesjonalny osąd

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

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

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

4.3. 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 2015 roku.

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

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

4.4. 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 przysłych.

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 Poczty Polskiej S.A. i pośredników finansowych), bankowość internetową Pocztowy24, usługę PocztowySMS i telefoniczne Contact Center.

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

Segment rozliczeń i skarbu Banku

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

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

Pozycje niezaalokowane

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

Zmiany w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych

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

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

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

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 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
Wynik z tytułu odsetek	113 361	11 677	5 558	0	130 596
- sprzedaż klientom zewnętrznym	117 001	9 274	4 321	0	130 596
- sprzedaż innym segmentom	(3 640)	2 403	1 237	0	0
Wynik z tytułu prowizji	6 578	5 767	7 450	0	19 795
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	20 945	299	21 244
Wynik na działalności bankowej	119 939	17 444	33 953	299	171 635
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	479	89	(2)	0	566
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(90 678)	(11 509)	(8 130)	0	(110 317)
- amortyzacja	(9 423)	(1 281)	(437)	0	(11 141)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(48 120)	(166)	0	0	(48 286)
Wynik na działalności operacyjnej	(18 380)	5 858	25 821	299	13 598
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(18 380)	5 858	25 821	299	13 598
Podatek dochodowy	0	0	0	(3 587)	(3 587)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(18 380)	5 858	25 821	(3 288)	10 011

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

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	108 512	11 783	5 648	0	125 943
- sprzedaż klientom zewnętrznym	106 377	9 453	10 113	0	125 943
- sprzedaż innym segmentom	2 135	2 330	(4 465)	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 103	5 304	7 777	0	24 184
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	10 992	1 496	12 488
Wynik na działalności bankowej	119 615	17 087	24 417	1 496	162 615
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	242	42	(312)	0	(28)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(84 693)	(10 094)	(7 468)	0	(102 255)
- amortyzacja	(7 947)	(1 042)	(391)	0	(9 380)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utrąty wartości	(28 071)	(942)	0	0	(29 013)
Wynik na działalności operacyjnej	7 093	6 093	16 637	1 496	31 319
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	7 093	6 093	16 637	1 496	31 319
Podatek dochodowy	0	0	0	(6 233)	(6 233)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	7 093	6 093	16 637	(4 737)	25 086

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

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	5 088 766	1 241 375	923 044	0	7 253 185

Stan na 31 grudnia 2015	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 679 733	807 362	1 741 843	0	7 228 938
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	4 895 433	1 290 517	1 042 988	0	7 228 938

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 536 418	834 492	1 770 322	0	7 141 232
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	4 785 324	1 209 301	1 146 607	0	7 141 232

Przychody od głównego kontrahenta Banku wyrażone w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku wyniosły 8 270 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie roku 2015 wyniosły 8 462 tys. zł.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	2 358	2 612
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	155 911	157 202
od kredytów w rachunku bieżącym	1 640	2 298
od kredytów i pożyczek terminowych:	154 271	154 904
- osoby fizyczne	139 101	137 788
- klienci instytucjonalni	12 175	13 286
- instytucje samorządowe	2 995	3 830
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	16 121	19 744
dostępne do sprzedaży	10 347	10 688
utrzymywane do terminu zapadalności	5 774	9 056
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	72
Razem	174 390	179 630

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

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(27)	(167)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(30 417)	(42 233)
od rachunków bieżących	(5 967)	(9 363)
od depozytów terminowych:	(24 450)	(32 870)
- osoby fizyczne	(20 086)	(27 428)
- klienci instytucjonalni	(4 178)	(5 207)
- instytucje samorządowe	(186)	(235)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(12 428)	(10 190)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(844)	(1 072)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(78)	(25)
Razem	(43 794)	(53 687)

Wynik z tytułu odsetek	130 596	125 943
-------------------------------	----------------	----------------

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	23 230	20 634
obsługi rachunków bankowych	11 845	11 230
kart płatniczych i kredytowych	9 908	9 784
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 494	1 453
obsługi funduszy inwestycyjnych	1 137	67
udzielonych kredytów i pożyczek	500	597
pozostałe	1 758	2 308
Razem	49 872	46 073

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(9 091)	(9 346)
rezerwy na zwrot prowizji klientom	(7 188)	0
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(6 882)	(6 125)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(4 085)	(3 946)
pozostałych usług	(2 831)	(2 472)
Razem	(30 077)	(21 889)

Wynik z tytułu prowizji i opłat	19 795	24 184
--	---------------	---------------

8. Przychody z tytułu dywidend

	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Centrum Operacyjne Sp. z o.o.	181	1 434
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	118	62
Razem	299	1 496

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

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

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

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

Wzrost w pozycji „Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży”, jest efektem rozliczenia transakcji sprzedaży przez Bank akcji Visa Europe. Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 23.

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(49 407)	(42 893)
Wynagrodzenia	(41 598)	(36 030)
Narzuty na wynagrodzenia	(6 989)	(6 037)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(820)	(826)
Koszty rzeczowe	(49 769)	(49 982)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(2 508)	(2 708)
Koszty usług obcych, w tym:	(28 109)	(30 283)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(8 726)	(8 090)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(6 940)	(7 186)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(3 875)	(5 921)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 332)	(2 705)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 603)	(2 320)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 909)	(2 462)
- koszty remontów i napraw	(885)	(977)
- pozostałe	(839)	(622)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(6 299)	(6 721)
Koszty promocji i reklamy	(1 928)	(3 412)
Podatki i opłaty, w tym:	(4 281)	(1 905)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(2 266)	0
Materiały	(980)	(1 376)
Pozostałe koszty rzeczowe, w tym:	(5 664)	(3 577)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(5 209)	(3 328)
Amortyzacja, w tym :	(11 141)	(9 380)
Amortyzacja środków trwałych	(5 439)	(5 192)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(5 702)	(4 188)
Razem	(110 317)	(102 255)

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

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

12. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości

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

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

13. Pozostałe przychody operacyjne

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	903	1 249
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących	156	136
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	11	228
Przychody uboczne Banku, w tym:	928	1 022
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	511	511
- inne przychody uboczne	417	511
Inne pozostałe przychody operacyjne	54	186
Razem	2 052	2 821

14. Pozostałe koszty operacyjne

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(311)	(308)
Koszty z tytułu utworzenia odpisów na należności	(310)	(991)
Koszty z tytułu spisania należności	(290)	(666)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(93)	(176)
Koszty z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	(36)	(375)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(10)	0
Pozostałe	(436)	(333)
Razem	(1 486)	(2 849)

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 „Wyniku z tytułu prowizji i opłat”.

15. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(13 177)	(7 704)
Odroczony podatek dochodowy	9 590	1 471
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(3 587)	(6 233)

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

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres
	od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	13 598	31 319
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(2 584)	(5 951)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(1 003)	(282)
- podatek od instytucji finansowych	(430)	0
- opłata ostrożnościowa na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(318)	(188)
- składka na PFRON	(110)	(121)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(53)	(10)
- reklamacje i sprawy sporne	(45)	0
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(29)	(201)
- otrzymane dywidendy od spółek zależnych	57	284
- pozostałe koszty	(75)	(46)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(3 587)	(6 233)

16. Podział wyniku finansowego

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

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

17. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2015 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane) tys. zł
Środki pieniężne w kasie	2 430	3 118	2 485
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	291 936	423 755	395 132
Razem	294 366	426 873	397 617

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

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

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

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

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

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

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

18. Należności od innych banków

18.1. Należności od innych banków (netto)

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 058	3 920	5 286
Pozostałe należności, w tym:	41 360	41 421	41 554
- dłużne papiery wartościowe banków	40 190	40 191	40 188
Należności od banków brutto	46 418	45 341	46 840
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	0	0	0
Należności od banków netto	46 418	45 341	46 840

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	6 228	5 150	6 652
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	0	0
Od 1 roku do 5 lat	40 190	40 191	40 188
Razem	46 418	45 341	46 840

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 2016 roku jak, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku.

18.3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

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

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

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

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

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

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

20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2016 (niezbadane)		31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł		tys. zł	
Dłużne papiery wartościowe	0		0	9 475
Instrumenty pochodne	1 856		603	611
Razem	1 856		603	10 086

Dłużne papiery wartościowe - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2016 (niezbadane)		31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł		tys. zł	
Obligacje Skarbu Państwa	0		0	9 475
Razem	0		0	9 475

Dłużne papiery wartościowe - według terminów zapadalności	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2016 (niezbadane)		31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł		tys. zł	
Powyżej 1 roku do 5 lat	0		0	9 475
Razem	0		0	9 475

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

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

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

22.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 764 186	4 726 140	4 571 741
- kredyty w rachunku bieżącym	30 196	32 478	34 070
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 125 871	2 032 947	1 831 398
- pożyczki hipoteczne	219 391	228 598	237 932
- kredyty na nieruchomości	2 371 711	2 415 149	2 450 968
- kredyty w rachunku karty kredytowej	17 017	16 968	17 373
klienci instytucjonalni:	542 079	579 299	587 614
- kredyty w rachunku bieżącym	17 608	29 007	30 952
- kredyty na nieruchomości	308 197	302 557	284 820
- kredyty operacyjne	60 265	70 610	81 280
- kredyty inwestycyjne	124 027	138 343	144 400
- pożyczki hipoteczne	28 745	33 373	37 016
- pozostałe należności	0	2 554	3 146
- fundusze i depozyty zabezpieczające	3 237	2 855	6 000
instytucje samorządowe:	234 983	252 842	276 045
- kredyty na nieruchomości	273	351	429
- kredyty operacyjne	8	0	0
- kredyty inwestycyjne	231 886	252 491	275 616
- pożyczki hipoteczne	2 816	0	0
Kredyty i pożyczki brutto	5 541 248	5 558 281	5 435 400
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	274 582	229 607	202 664
Kredyty i pożyczki netto	5 266 666	5 328 674	5 232 736

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	94 092	92 185	90 985
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	95 015	102 733	94 561
Od 3 miesięcy do 1 roku	380 949	382 855	381 038
Od 1 roku do 5 lat	1 524 165	1 507 418	1 432 373
Powyżej 5 lat	3 038 224	3 107 857	3 108 406
Dla których termin zapadalności upłynął	134 221	135 626	125 373
Razem	5 266 666	5 328 674	5 232 736

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

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 287	4 757 899	4 364	31 909	185 582	1 923	4 540 408	4 542 331
- 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
klienci instytucjonalni	52 821	489 258	28 561	1 896	22 220	24 260	465 142	489 402
instytucje samorządowe	0	234 983	0	50	0	0	234 933	234 933
Razem	59 108	5 482 140	32 925	33 855	207 802	26 183	5 240 483	5 266 666

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 287	4 719 853	3 497	22 865	150 302	2 790	4 546 686	4 549 476
- kredyty w rachunku bieżącym	0	32 478	0	349	3 520	0	28 609	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 032 947	0	20 789	100 451	0	1 911 707	1 911 707
- pożyczki hipoteczne	6 287	222 311	3 497	260	9 762	2 790	212 289	215 079
- kredyty na nieruchomości	0	2 415 149	0	1 257	34 125	0	2 379 767	2 379 767
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	16 968	0	210	2 444	0	14 314	14 314
klienci instytucjonalni	52 350	526 949	27 930	3 159	21 837	24 420	501 953	526 373
instytucje samorządowe	0	252 842	0	17	0	0	252 825	252 825
Razem	58 637	5 499 644	31 427	26 041	172 139	27 210	5 301 464	5 328 674

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	oceniene indywidualnie	oceniene grupowo	oceniene indywidualnie	oceniene grupowo		oceniene indywidualnie	oceniene grupowo	Razem
				bez przesłanki utraty wartości	z przesłanką utraty wartości			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 287	4 565 454	3 346	17 060	131 763	2 941	4 416 631	4 419 572
- kredyty w rachunku bieżącym	0	34 070	0	412	3 523	0	30 135	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 831 398	0	15 278	82 680	0	1 733 440	1 733 440
- pożyczki hipoteczne	6 287	231 645	3 346	232	8 625	2 941	222 788	225 729
- kredyty na nieruchomości	0	2 450 968	0	920	34 574	0	2 415 474	2 415 474
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17 373	0	218	2 361	0	14 794	14 794
klienci instytucjonalni	51 982	535 632	27 655	4 361	18 460	24 327	512 811	537 138
instytucje samorządowe	0	276 045	0	19	0	0	276 026	276 026
Razem	58 269	5 377 131	31 001	21 440	150 223	27 268	5 205 468	5 232 736

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 2016 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	345 215	4 418 971	189 946	31 909	155 269	4 387 062	4 542 331
- 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
klienci instytucjonalni	90 908	451 171	50 781	1 896	40 127	449 275	489 402
instytucje samorządowe	0	234 983	0	50	0	234 933	234 933
Razem	436 123	5 105 125	240 727	33 855	195 396	5 071 270	5 266 666

Stan na 31 grudnia 2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	300 501	4 425 639	153 799	22 865	146 702	4 402 774	4 549 476
- kredyty w rachunku bieżącym	6 330	26 148	3 520	349	2 810	25 799	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	185 191	1 847 756	100 451	20 789	84 740	1 826 967	1 911 707
- pożyczki hipoteczne	36 237	192 361	13 259	260	22 978	192 101	215 079
- kredyty na nieruchomości	68 573	2 346 576	34 125	1 257	34 448	2 345 319	2 379 767
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 170	12 798	2 444	210	1 726	12 588	14 314
klienci instytucjonalni	89 413	489 886	49 767	3 159	39 646	486 727	526 373
instytucje samorządowe	0	252 842	0	17	0	252 825	252 825
Razem	389 914	5 168 367	203 566	26 041	186 348	5 142 326	5 328 674

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	bez rozpoznanej	z rozpoznaną utratą	bez rozpoznanej	z rozpoznaną utratą	bez rozpoznanej	Razem
	wartości	utraty wartości	wartości	utraty wartości	wartości	utraty wartości	
30 czerwca 2015 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	276 950	4 294 791	135 109	17 060	141 841	4 277 731	4 419 572
- kredyty w rachunku bieżącym	6 260	27 810	3 523	412	2 737	27 398	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	156 685	1 674 713	82 680	15 278	74 005	1 659 435	1 733 440
- pożyczki hipoteczne	36 826	201 106	11 971	232	24 855	200 874	225 729
- kredyty na nieruchomości	72 938	2 378 030	34 574	920	38 364	2 377 110	2 415 474
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 241	13 132	2 361	218	1 880	12 914	14 794
klienci instytucjonalni	80 265	507 349	46 115	4 361	34 150	502 988	537 138
instytucje samorządowe	0	276 045	0	19	0	276 026	276 026
Razem	357 215	5 078 185	181 224	21 440	175 991	5 056 745	5 232 736

22.5. Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2016	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie *	Stan odpisów aktualizujących na 30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	176 664	60 231	(12 450)	(2 590)	221 855
- kredyty w rachunku bieżącym	3 869	1 041	(681)	0	4 229
- kredyty gotówkowe i 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
klienci instytucjonalni	52 926	3 195	(2 644)	(800)	52 677
instytucje samorządowe	17	34	(1)	0	50
Razem	229 607	63 460	(15 095)	(3 390)	274 582

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

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

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

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

* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

23. Inwestycyjne aktywa finansowe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według terminów zapadalności

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

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według terminów zapadalności

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

Reklasyfikacja papierów wartościowych

W wyniku zmiany intencji, w 2010 roku i w 2014 roku 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 2016 roku, 31 grudnia 2015 roku i 30 czerwca 2015 roku.

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

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

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

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

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

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

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

24. Inwestycje w jednostkach zależnych

Bank posiada wyłącznie inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)			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	3 336	6 704	15
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	2 946	2 836	(40)

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Stan na 31 grudnia 2015			Okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (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	3 503	6 707	54
Spółka Dystrybucyjna Banku Pocztowego Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100%	2 680	3 105	3 791	187

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	11 370	11 542	11 765
Grunty i inne	499	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	5 346	5 526	6 251
Urządzenia i maszyny	16 931	17 588	14 466
Środki trwałe w budowie	2 040	3 628	3 941
Wypożyczenie	5 390	5 739	5 178
Rzeczowe aktywa trwałe razem	41 576	44 522	42 100

Na 30 czerwca 2016 roku Bank był stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 2 237 tys. zł.

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

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

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

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 704	499	16 505	48 083	7 385	145	26 796	118 117
Zwiększenia	13	0	1 470	7 484	3 971	0	3 270	16 208
Zakupy bezpośrednie	13	0	395	3 467	3 309	0	1 315	8 499
Inne zwiększenia	0	0	1 075	4 017	662	0	1 955	7 709
Zmniejszenia	0	0	(194)	(1 669)	(7 728)	(145)	(1 640)	(11 376)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(194)	(1 669)	(19)	(145)	(1 640)	(3 667)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(7 709)	0	0	(7 709)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 717	499	17 781	53 898	3 628	0	28 426	122 949
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 707	0	10 134	32 530	0	140	22 336	71 847
Zwiększenia	468	0	2 292	5 395	0	5	1 723	9 883
Amortyzacja	468	0	2 292	5 395	0	5	1 723	9 883
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(171)	(1 615)	0	(145)	(1 372)	(3 303)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(171)	(1 615)	0	(145)	(1 372)	(3 303)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	7 175	0	12 255	36 310	0	0	22 687	78 427
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 997	499	6 371	15 553	7 385	5	4 460	46 270
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 542	499	5 526	17 588	3 628	0	5 739	44 522

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

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	18 704	499	16 505	48 083	7 385	145	26 796	118 117
Zwiększenia	2	0	1 023	1 947	469	0	1 715	5 156
Zakupy bezpośrednie	2	0	219	404	469	0	166	1 260
Inne zwiększenia	0	0	804	1 543	0	0	1 549	3 896
Zmniejszenia	0	0	(92)	(1 233)	(3 913)	(145)	(1 137)	(6 520)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(92)	(1 233)	(17)	(145)	(1 137)	(2 624)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(3 896)	0	0	(3 896)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	18 706	499	17 436	48 797	3 941	0	27 374	116 753
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 707	0	10 134	32 530	0	140	22 336	71 847
Zwiększenia	234	0	1 131	2 986	0	5	836	5 192
Amortyzacja	234	0	1 131	2 986	0	5	836	5 192
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(80)	(1 185)	0	(145)	(976)	(2 386)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(80)	(1 185)	0	(145)	(976)	(2 386)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	6 941	0	11 185	34 331	0	0	22 196	74 653
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 997	499	6 371	15 553	7 385	5	4 460	46 270
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 765	499	6 251	14 466	3 941	0	5 178	42 100

26. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	6 279	7 187	5 692
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	29 287	33 023	19 842
Nakłady na wartości niematerialne	23 237	13 152	9 795
Wartości niematerialne razem	58 803	53 362	35 329

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

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

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	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
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	6 279	29 287	23 237	58 803

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

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	8 057	82 943	3 529	94 529
Zwiększenia	2 227	16 852	20 073	39 152
Przeniesienie z nakładów	2 227	8 223	0	10 450
Zakupy bezpośrednie	0	8 629	20 073	28 702
Zmniejszenia	0	(2)	(10 450)	(10 452)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Rozliczenie nakładów	0	0	(10 450)	(10 450)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	10 284	99 793	13 152	123 229
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 520	60 702	0	62 222
Zwiększenia	1 577	6 070	0	7 647
Amortyzacja	1 577	6 070	0	7 647
Zmniejszenia	0	(2)	0	(2)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3 097	66 770	0	69 867
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 537	22 241	3 529	32 307
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	7 187	33 023	13 152	53 362

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

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	8 057	82 943	3 529	94 529
Zwiększenia	6	938	6 403	7 347
Przeniesienie z nakładów	6	131	0	137
Zakupy bezpośrednie	0	807	6 403	7 210
Zmniejszenia	0	(2)	(137)	(139)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Rozliczenie nakładów	0	0	(137)	(137)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	8 063	83 879	9 795	101 737
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 520	60 702	0	62 222
Zwiększenia	851	3 337	0	4 188
Amortyzacja	851	3 337	0	4 188
Zmniejszenia	0	(2)	0	(2)
Sprzedaż, likwidacja	0	(2)	0	(2)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	2 371	64 037	0	66 408
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 537	22 241	3 529	32 307
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	5 692	19 842	9 795	35 329

27. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	30 053	24 923	18 584
Przychody do otrzymania	19 520	18 671	18 743
Rozliczenia kart płatniczych	6 359	5 974	3 832
Koszty do rozliczenia w czasie	4 663	3 714	8 307
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	1 285	1 644	1 376
Inne aktywa	311	174	840
Razem pozostałe aktywa brutto	62 191	55 100	51 682
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(18 819)	(17 211)	(17 762)
Razem pozostałe aktywa netto	43 372	37 889	33 920

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	33 433	27 859	24 108
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	30	37	1 723
Od 3 miesięcy do 1 roku	8 236	7 632	5 746
Razem krótkoterminowe	41 699	35 528	31 577
Od 1 roku do 5 lat	1 673	2 361	2 343
Razem długoterminowe	1 673	2 361	2 343
Razem pozostałe aktywa netto	43 372	37 889	33 920

28. Zobowiązania wobec innych banków

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

29. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:			
Rachunki bieżące	618 034	652 130	583 514
Depozyty terminowe	571 097	582 409	500 892
Inne zobowiązania, w tym:	18 624	17 205	17 890
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	12 482	13 034	13 072
Razem - Klienci instytucjonalni:	1 207 755	1 251 744	1 102 296
Klienci indywidualni:			
Rachunki bieżące	2 671 553	2 472 821	2 392 948
Depozyty terminowe	1 937 113	1 943 434	1 965 001
Inne zobowiązania, w tym:	31 373	28 619	25 297
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	4	4
Razem - Klienci indywidualni:	4 640 039	4 444 874	4 383 246
Klienci instytucje rządowe i samorządowe:			
Rachunki bieżące	17 468	33 545	30 491
Depozyty terminowe	28 378	16 208	31 030
Inne zobowiązania, w tym:	9	7	7
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7	7
Razem - Klienci instytucje rządowe i samorządowe	45 855	49 760	61 528
Razem zobowiązania wobec klientów	5 893 649	5 746 378	5 547 070
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 061 494	2 098 122	2 065 952
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	525 100	489 760	474 165
O nieokreślonej zapadalności	3 307 055	3 158 496	3 006 953

30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

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

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

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

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

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

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

31. Zobowiązania podporządkowane

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

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

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

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

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

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

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

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

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

32. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odprawy dla Zarządu	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2016	29	686	406	166	0	1 287
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)
Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	43	686	327	2 569	7 188	10 813
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
Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	43	686	327	2 569	7 188	10 813

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odprawy dla Zarządu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015 roku	1 260	550	631	296	2 737
Utworzenie	182	95	1 837	200	2 314
Aktualizacja rezerw	0	81	0	0	81
Wykorzystanie rezerw	(1 114)	(40)	0	(330)	(1 484)
Rozwiązanie rezerw	(299)	0	(2 062)	0	(2 361)
Stan na 31 grudnia 2015	29	686	406	166	1 287
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	29	6	406	166	607
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	680	0	0	680
Stan na 31 grudnia 2015	29	686	406	166	1 287

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odprawy dla Zarządu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2015 roku	1 260	550	631	296	2 737
Utworzenie	175	0	498	200	873
Wykorzystanie rezerw	(38)	(32)	0	(229)	(299)
Rozwiązanie rezerw	(228)	0	(582)	0	(810)
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	1 169	518	547	267	2 501
w tym:					
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 169	0	547	267	1 983
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	518	0	0	518
Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	1 169	518	547	267	2 501

Opis najistotniejszych spraw spornych Banku

• Sprawy sądowe

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

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

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

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

• Postępowania administracyjne

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

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

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

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

33. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2015	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	27 526	33 230	29 634
Rozrachunki międzybankowe	20 346	3 196	8 919
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 861	16 037	16 120
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	5 702	28 550	46 681
Rozliczenia publiczno - prawne	4 079	3 679	4 321
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	3 802	2 020	2 635
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	2 514	1 263	2 945
Przychody przyszłych okresów	1 062	1 217	1 884
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	705	765	518
Razem pozostałe zobowiązania	79 597	89 957	113 657
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	79 246	89 713	112 968
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	351	244	689

34. Kapitały własne

34.1 Kapitał zakładowy

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

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

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

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

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

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

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

34.2 Kapitał zapasowy

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

34.3 Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży w kwocie netto, efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto oraz zysków i strat aktuarialnych netto dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych).

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

	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2016	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2016 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	12 751	3 028	(14 972)	0	0	0	0	807
- podatek odroczony	(2 992)	(710)	3 512	0	0	0	0	(190)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 165)	0	0	215	0	0	0	(950)
- podatek odroczony	275	0	0	(50)	0	0	0	225
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	297	0	0	0	0	0	0	297
- podatek odroczony	(70)	0	0	0	0	0	0	(70)
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	25	0	0	0	0	(113)	14	(74)
- podatek odroczony	(6)	0	0	0	0	26	(3)	17
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	11 908	3 028	(14 972)	215	0	(113)	14	80

	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2015	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających w części efektywne zebezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zebezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2015
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 053	12 678	(3 980)	0	0	0	0	12 751
- podatek odroczony	(952)	(2 974)	934	0	0	0	0	(2 992)
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasifikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 523)	0	0	358	0	0	0	(1 165)
- podatek odroczony	359	0	0	(84)	0	0	0	275
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	363	0	0	0	(66)	0	0	297
- podatek odroczony	(85)	0	0	0	15	0	0	(70)
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zebezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	0	69	(44)	25
- podatek odroczony	0	0	0	0	0	(16)	10	(6)
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	2 893	12 678	(3 980)	358	(66)	69	(44)	11 908

	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2015	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat w wyniku sprzedaży aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających w części efektywne zebezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat aktualizacji instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zebezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	4 053	(4 251)	(2 974)	0	0	0	0	(3 172)
- podatek odroczony	(952)	997	698	0	0	0	0	743
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasifikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	(1 523)	0	0	150	0	0	0	(1 373)
- podatek odroczony	359	0	0	(35)	0	0	0	324
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	363	0	0	0	0	0	0	363
- podatek odroczony	(85)	0	0	0	0	0	0	(85)
Z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zebezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	0	(619)	6	(613)
- podatek odroczony	0	0	0	0	0	146	(2)	144
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	2 893	(4 251)	(2 974)	150	0	(619)	6	(4 795)

34.4 Pozostałe kapitały rezerwowe

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

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

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

35. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

- Poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) na aktywnych rynkach za identyczne aktywa lub zobowiązania, do których 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 nieujmowane 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 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	294 366	294 366	426 873	426 873	397 617	397 617
Należności od innych banków	46 418	46 427	45 341	45 364	46 840	46 813
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	19 794	19 792	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	5 266 666	5 281 075	5 328 674	5 420 427	5 232 736	5 342 069
osoby fizyczne	4 542 331	4 512 728	4 549 476	4 611 474	4 419 572	4 510 377
- kredyty w rachunku bieżącym	25 967	25 967	28 609	28 609	30 135	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 961 194	1 872 563	1 911 707	1 839 300	1 733 440	1 682 218
- pożyczki hipoteczne	203 586	225 263	215 079	240 159	225 729	245 654
- kredyty na nieruchomości	2 337 608	2 374 959	2 379 767	2 489 092	2 415 474	2 537 576
- kredyty w rachunku karty kredytowej	13 976	13 976	14 314	14 314	14 794	14 794
klienci instytucjonalni	489 402	533 249	526 373	555 883	537 138	554 899
instytucje samorządowe	234 933	235 098	252 825	253 070	276 026	276 793
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	293 296	300 192	444 690	453 051	486 551	492 401
Pozostałe aktywa	49 336	49 336	43 853	43 853	39 884	39 884
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	10	10	10	17	17
Zobowiązania wobec innych banków	13 572	13 572	34 440	34 440	79 187	79 187
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	154 017	154 003	0	0
Zobowiązania wobec klientów	5 893 649	5 903 809	5 746 378	5 757 963	5 547 070	5 563 468
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	504 393	505 748	503 500	505 187	388 843	389 833
Zobowiązania podporządkowane	191 380	190 686	141 887	140 631	141 864	140 650
Pozostałe zobowiązania	79 597	79 597	89 957	89 957	113 657	113 657

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	294 366
Należności od innych banków	0	6 228	40 199	46 427
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	59 816	5 221 259	5 281 075
osoby fizyczne	0	39 943	4 472 785	4 512 728
- kredyty w rachunku bieżącym	0	25 967	0	25 967
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 872 563	1 872 563
- pożyczki hipoteczne	0	0	225 263	225 263
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 374 959	2 374 959
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	13 976	0	13 976
klienci instytucjonalni	0	19 873	513 376	533 249
instytucje samorządowe	0	0	235 098	235 098
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	300 192	0	0	300 192
Inne aktywa	0	0	49 336	49 336
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	10	0	10
Zobowiązania wobec innych banków	0	13 572	0	13 572
Zobowiązania wobec klientów	0	3 307 055	2 596 754	5 903 809
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	505 748	505 748
Zobowiązania podporządkowane	0	0	190 686	190 686
Pozostałe zobowiązania	0	0	79 597	79 597

Stan na 31 grudnia 2015	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	426 873	0	426 873
Należności od innych banków	0	5 150	40 214	45 364
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	19 792	0	19 792
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	74 785	5 345 642	5 420 427
osoby fizyczne	0	42 923	4 568 551	4 611 474
- kredyty w rachunku bieżącym	0	28 609	0	28 609
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 839 300	1 839 300
- pożyczki hipoteczne	0	0	240 159	240 159
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 489 092	2 489 092
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 314	0	14 314
klienci instytucjonalni	0	31 862	524 021	555 883
instytucje samorządowe	0	0	253 070	253 070
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	403 002	0	50 049	453 051
Inne aktywa	0	0	43 853	43 853
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	10	0	10
Zobowiązania wobec innych banków	0	34 440	0	34 440
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	154 003	0	154 003
Zobowiązania wobec klientów	0	3 158 496	2 599 467	5 757 963
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	505 187	505 187
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 631	140 631
Pozostałe zobowiązania	0	0	89 957	89 957

Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	397 617	0	397 617
Należności od innych banków	0	6 652	40 161	46 813
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	81 762	5 260 307	5 342 069
osoby fizyczne	0	44 929	4 465 448	4 510 377
- kredyty w rachunku bieżącym	0	30 135	0	30 135
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 682 218	1 682 218
- pożyczki hipoteczne	0	0	245 654	245 654
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 537 576	2 537 576
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	14 794	0	14 794
klienci instytucjonalni	0	36 833	518 066	554 899
instytucje samorządowe	0	0	276 793	276 793
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	402 199	0	90 202	492 401
Inne aktywa	0	0	39 884	39 884
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	17	0	17
Zobowiązania wobec innych banków	0	79 187	0	79 187
Zobowiązania wobec klientów	0	3 006 953	2 556 515	5 563 468
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	389 833	389 833
Zobowiązania podporządkowane	0	0	140 650	140 650
Pozostałe zobowiązania	0	0	113 657	113 657

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

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

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

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

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

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub rozliczanych za pośrednictwem KDPW_CCP, 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 2016 roku oraz okresie porównawczym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

(dane w tysiącach złotych)



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

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

36. Informacje uzupełniające do 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 2016 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	294 366	397 617
Rachunki bieżące w innych bankach	5 058	5 286
Razem	299 424	402 903

37. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

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

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

W ramach pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych dominują linie kredytowe. W procesie zarządzania ryzykiem w 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	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2016 (niezbadane)	31 grudnia 2015	30 czerwca 2015 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 262	1 264	1 299
- gwarancje otrzymane	1 262	1 264	1 299
Razem	1 262	1 264	1 299

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

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

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2016 roku 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 2016 roku 406 tys. zł oraz na 31 grudnia 2015 roku 176 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

- Postępowania administracyjne**

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

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

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

- **Wezwania do zawarcia umowy**

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

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

38. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z 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 Poczowego 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 większościovym udziałem Skarbu Państwa, których lista jest publikowana na stronach internetowych Ministerstwa 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 2016 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanimi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanimi:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polską S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polską S.A. z późniejszymi zmianami oraz Umowa Agencyjna zawarta w dniu 19 lipca 2013 roku ze Spółką Dystrybucyjną Banku Poczowego 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 generalna grupowego ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków dla kredytobiorców Banku Poczowego S.A. z 10 stycznia 2010 roku (obowiązującej do końca marca 2015 roku), umowa agencyjna z Pocztozym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 8 kwietnia 2015 roku z późniejszymi zmianami oraz umowa agencyjna z Pocztozym Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 30 listopada 2010 roku z późniejszymi zmianami,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polską S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku),
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówce Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

(dane w tysiącach złotych)



- umowa dotycząca dzierżawy sprzętu, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych,
- umowa dotycząca udostępnienia stanowisk pracy oraz najmu/podnajmu pomieszczeń/lokali Spółce Dystrybucyjnej Banku Pocztowego Sp. z o.o. przez Bank,

umowy dotyczące świadczenia usług *backoffice'owych* dla potrzeb Banku, w tym w szczególności z Centrum Operacyjnym Sp. z o.o.

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

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	15 764	125	35	6 917	2 557
Rachunki nostro	0	1	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	6 917	0
Inne należności *	15 764	124	35	0	2 557
Zobowiązania	300 155	0	3 914	764	25 572
Depozyty otrzymane **	248 419	0	3 754	764	25 070
Inne zobowiązania *	51 736	0	160	0	502
Operacje pozabilansowe	85 000	977	0	60	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	85 000	977	0	60	0
- udzielone	85 000	0	0	60	0
- otrzymane	0	977	0	0	0

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

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

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

okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 271	59	433	99	1 375
- 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
Koszty	(27 470)	(451)	(9 657)	(10 600)	(180)
- 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

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

okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	1 976	59	(9 817)	103	3 699
- 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
Koszty	(20 786)	(451)	(6 809)	(10 600)	(180)
- 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

Stan na 31 grudnia 2015	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	13 748	125	47	6 350	2 989
Rachunki nostro	0	19	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	0	6 350	0
Inne należności*	13 748	106	47	0	2 989
Zobowiązania	273 355	14 057	5 122	688	31 559
Depozyty otrzymane **	198 680	14 057	4 006	687	28 282
Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	3 000
Inne zobowiązania*	74 675	0	1 116	1	277
Operacje pozabilansowe	85 000	941	0	120	277
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	85 000	941	0	120	277
- udzielone	85 000	0	0	120	277
- otrzymane	0	941	0	0	0

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

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

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

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	8 462	67	456	85	7 009
- z tytułu odsetek	0	0	0	83	0
- z tytułu prowizji	8 456	67	3	2	6 997
- z tytułu innych przychodów	6	0	453	0	12
Koszty	(28 962)	(1 167)	(10 034)	(9 401)	(486)
- z tytułu odsetek	(1 983)	0	(35)	(6)	(486)
- z tytułu prowizji	(19 264)	(57)	(2 965)	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(7 715)	(1 110)	(7 034)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(9 395)	0

Noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku

(dane w tysiącach złotych)



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

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Podmiot dominujący	Podmiot o znaczącym wpływie na Bank i jego jednostki zależne	Jednostki zależne	Główna kadra kierownicza Banku	Pozostałe jednostki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	2 407	67	(4 893)	87	6 476
- z tytułu odsetek*	(6 055)	0	(5 349)	85	5 557
- z tytułu prowizji	8 456	67	3	2	907
- z tytułu innych przychodów	6	0	453	0	12
Koszty	(23 682)	(1 167)	(7 069)	(9 401)	(486)
- z tytułu odsetek	(2 606)	0	(35)	(6)	(486)
- z tytułu prowizji	(13 361)	(57)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(7 715)	(1 110)	(7 034)	0	0
- z tytułu kosztów osobowych	0	0	0	(9 395)	0

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

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

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

	okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (niezbadane)		okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	469	3 101	563	3 891
- z tytułu odsetek	460	2 990	535	3 823
- z tytułu prowizji	9	111	28	67
- z tytułu innych przychodów	0	0	0	1
Koszty	(130)	(261)	(278)	(383)
- z tytułu odsetek	(1)	(261)	(111)	(383)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(129)	0	(167)	0

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

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

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

Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	150	70	736	246
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	150	70	736	246
Zobowiązania	1	0	0	278
Depozyty otrzymane	1	0	0	278
Operacje pozabilansowe	0	0	0	10
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	10
- udzielone	0	0	0	10

okres od 01.01.2016 do 30.06.2016 (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
Przychody	2	4	14	9
- z tytułu odsetek	2	4	14	8
- z tytułu prowizji	0	0	0	1
Koszty	0	0	0	(2)
- z tytułu odsetek	0	0	0	(2)

Stan na 31 grudnia 2015	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	153	0	553	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	153	0	553	0
Zobowiązania	83	51	0	0
Depozyty otrzymane	83	51	0	0

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

okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu jednostek zależnych Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	5	0	8	1
- z tytułu odsetek	5	0	8	1
Koszty	(1)	0	0	0
- z tytułu odsetek	(1)	0	0	0

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

39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku

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

Ryzyko kredytowe

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

	Stan na 30 czerwca 2016 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2015		Stan na 30 czerwca 2015 (niezbadane)	
	Kredyty i pożyczki udzielone klientom z rozpoznaną utratą wartości (wartość brutto)	Udział kredytów 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	%
osoby fizyczne	345 215	7,2%	300 501	6,4%	276 950	6,1%
- kredyty w rachunku bieżącym	6 444	21,3%	6 330	19,5%	6 260	18,4%
- kredyty gotówkowe i ratalne	231 442	10,9%	185 191	9,1%	156 685	8,6%
- pożyczki hipoteczne	35 907	16,4%	36 237	15,9%	36 826	15,5%
- kredyty na nieruchomości	67 061	2,8%	68 573	2,8%	72 938	3,0%
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 361	25,6%	4 170	24,6%	4 241	24,4%
klienci instytucjonalni	90 908	16,8%	89 413	15,4%	80 265	13,7%
instytucje samorządowe	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Razem	436 123	7,9%	389 914	7,0%	357 215	6,6%

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

Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom.

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

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

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

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2015 roku oraz na 30 czerwca 2015 roku poziom ryzyka rynkowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko walutowe

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

Ryzyko operacyjne

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

41. Zarządzanie kapitałem


Adekwatność kapitałowa

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

Podpisy wszystkich członków Zarządu

6 września 2016 roku	Sławomir Zawadzki	Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
6 września 2016 roku	Jerzy Konopka	Członek Zarządu	
6 września 2016 roku	Robert Kuraszkiewicz	Członek Zarządu	
6 września 2016 roku	Magdalena Nawara	Członek Zarządu	
6 września 2016 roku	Krzysztof Telega	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

6 września 2016 roku	Michał Sasim	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	
----------------------	--------------	--	---