



Bank Pocztowy

# Grupa Kapitałowa Banku Poczтового S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe  
za okres 6 miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2018 roku



## Spis treści

---

Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	6
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym .....	8
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	11
1. Informacje ogólne .....	11
2. Skład Grupy .....	11
3. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	12
4. Skład Zarządu jednostki dominującej .....	12
5. Zasady rachunkowości .....	12
5.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości .....	12
5.2. Profesjonalny osąd .....	32
5.3. Niepewność szacunków .....	32
5.4. Zmiana szacunków .....	32
6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych .....	32
7. Wynik z tytułu odsetek .....	37
8. Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	39
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany .....	39
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	39
11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy .....	40
12. Ogólne koszty administracyjne .....	40
13. Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości .....	41
14. Pozostałe przychody operacyjne .....	43
15. Pozostałe koszty operacyjne .....	43
16. Podatek dochodowy .....	44
17. Podział wyniku finansowego .....	44
18. Zysk na jedną akcję .....	45
19. Kasa i środki w Banku Centralnym .....	45
20. Należności od innych banków .....	46
20.1. Należności od innych banków (netto) .....	46
20.2. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe .....	46
21. Należności i zobowiązania z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielnym przyrzeczeniem odkupu .....	47
22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	48
23. Instrumenty finansowe zabezpieczające .....	50
24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) .....	52
24.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju) .....	52
24.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według terminów zapadalności) .....	52

24.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości	53
24.4. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg przesłanki utraty wartości .....	55
24.5. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe/odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości .....	57
25. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	60
26. Rzeczowe aktywa trwałe.....	62
27. Wartości niematerialne .....	66
28. Pozostałe aktywa .....	68
29. Zobowiązania wobec innych banków .....	68
30. Zobowiązania wobec klientów .....	69
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	69
32. Zobowiązania podporządkowane .....	70
33. Rezerwy .....	72
34. Pozostałe zobowiązania .....	74
35. Kapitał własny .....	74
35.1. Kapitał zakładowy .....	74
35.2. Kapitał zapasowy .....	75
35.3. Kapitał z aktualizacji wyceny .....	75
35.4. Pozostałe kapitały rezerwowe .....	79
36. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	79
37. Informacje uzupełniające do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	88
38. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe.....	88
39. Informacje o podmiotach powiązanych.....	91
40. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	100
41. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Grupie .....	100
42. Zarządzanie kapitałem .....	110

# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

	Nota	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	zmiana 2018/2017
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Działalność kontynuowana*</b>				
Przychody z tytułu odsetek	<u>7</u>	163 206	169 985	(6 779)
Koszty z tytułu odsetek	<u>7</u>	(32 435)	(33 012)	577
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>130 771</b>	<b>136 973</b>	<b>(6 202)</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	44 243	46 877	(2 634)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	(20 163)	(20 852)	689
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>24 080</b>	<b>26 025</b>	<b>(1 945)</b>
Przychody z tytułu dywidend		20	18	2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>9</u>	3 372	1 662	1 710
Wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi	<u>10</u>	-	1 285	(1 285)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>11</u>	7 892	-	7 892
Ogólne koszty administracyjne	<u>12</u>	(122 451)	(107 404)	(15 047)
- koszty poniesione na rzecz BFG		(7 252)	(6 887)	(365)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>13</u>	(34 684)	(51 628)	16 944
Zysk lub strata z tytułu modyfikacji, netto		(128)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	<u>14</u>	11 999	1 399	10 600
Pozostałe koszty operacyjne	<u>15</u>	(4 317)	(3 028)	(1 289)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>16 554</b>	<b>5 302</b>	<b>11 252</b>
<b>Wynik finansowy brutto bieżącego okresu</b>		<b>16 554</b>	<b>5 302</b>	<b>11 252</b>
Podatek dochodowy	<u>16</u>	(5 936)	(3 736)	(2 200)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>		<b>10 618</b>	<b>1 566</b>	<b>9 052</b>
z tego przypadający na:	<u>17</u>			
- akcjonariuszy jednostki dominującej		10 618	1 566	
Średnioważona liczba akcji zwykłych		12 827 808	11 013 288	
Zysk podstawowy na jedną akcję zwykłą (w złotych)**		0,83	0,14	

\* W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku oraz w okresie porównawczym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

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

# Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

		okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	Nota	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>		<b>10 618</b>	<b>1 566</b>
<b>Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do skonsolidowanego rachunku zysków i strat:</b>			
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	<u>25,35.3</u>	0	8 922
- podatek odroczony	<u>16</u>	0	(2 093)
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:		0	229
- podatek odroczony	<u>16</u>	0	(54)
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	<u>35.3</u>	1 370	0
- podatek odroczony	<u>16</u>	(321)	0
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:		228	179
- podatek odroczony	<u>16</u>	(54)	(41)
<b>Inne całkowite dochody razem</b>	<u>35.3</u>	<b>1 598</b>	<b>9 330</b>
<b>Dochody całkowite</b>		<b>12 216</b>	<b>10 896</b>
z tego przypadające na:			
- akcjonariuszy jednostki dominującej		12 216	10 896

# Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na 30 czerwca 2018 roku

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>19</u>	28 514	44 446	285 615
Należności od innych banków	<u>20</u>	20 711	82 483	56 565
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>22</u>	730	545	897
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>23</u>	206	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>24</u>	4 680 666	4 775 696	4 951 076
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>25</u>	2 570 122	2 340 040	1 606 112
- dostępne do sprzedaży		-	2 340 040	1 310 655
- utrzymywane do terminu zapadalności		-	0	295 457
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		2 564 080	-	-
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		0	-	-
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		6 042	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>26</u>	37 577	38 383	39 982
Wartości niematerialne	<u>27</u>	78 534	82 404	78 573
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 893	10	0
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		49 304	40 727	43 002
Pozostałe aktywa	<u>28</u>	51 999	55 839	45 003
<b>Aktywa razem</b>		<b>7 526 256</b>	<b>7 460 573</b>	<b>7 106 825</b>

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0	2
Zobowiązania wobec innych banków	<u>29</u>	11 760	18 414	18 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<u>21</u>	0	12 476	4 296
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>22</u>	378	36	252
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>23</u>	0	692	93
Zobowiązania wobec klientów	<u>30</u>	6 336 215	6 108 556	5 963 259
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>31</u>	356 610	355 779	356 473
Zobowiązania podporządkowane	<u>32</u>	141 953	192 263	142 621
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	3 554	5 593
Rezerwy	<u>33</u>	4 216	8 921	14 978
Pozostałe zobowiązania	<u>34</u>	90 894	125 833	66 064
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>6 942 026</b>	<b>6 826 524</b>	<b>6 572 487</b>
Kapitał zakładowy		128 278	128 278	110 133
Kapitał zapasowy		153 560	152 579	80 824
Kapitał z aktualizacji wyceny		7 865	6 267	(23)
Pozostałe kapitały rezerwowe		359 785	355 805	355 805
Zyski zatrzymane		(65 258)	(8 880)	(12 401)
<b>Kapitał własny razem</b>	<u>35</u>	<b>584 230</b>	<b>634 049</b>	<b>534 338</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>7 526 256</b>	<b>7 460 573</b>	<b>7 106 825</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 113 stanowią jego integralną część.

# Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

		okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	Nota	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		10 618	1 566
<b>Korekty razem:</b>		<b>11 191</b>	<b>251 902</b>
Amortyzacja	<u>12</u>	13 336	13 148
Dywidenda		(20)	(18)
Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)		(130 771)	(136 973)
Odsetki wypłacone		(19 567)	(20 384)
Odsetki otrzymane		133 071	139 511
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(24)	(4)
Zmiana stanu należności od innych banków		30 066	122
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(185)	(202)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających		(1 624)	121
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		40 255	231 005
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	(120 625)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		-	(4 679)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody		(223 655)	-
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		8 929	-
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(1 207)	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów		3 849	1 446
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		(6 654)	(3 000)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		(12 476)	3 256
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		342	47
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		222 777	195 611
Zmiana stanu rezerw		(5 131)	1 732
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(34 912)	(43 305)
Zapłacony podatek dochodowy		(11 774)	(9 190)
Obciążenie podatkowe pokazywane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat		5 936	3 736
Inne pozycje		630	547
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>21 809</b>	<b>253 468</b>



**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**

<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>112</b>	<b>22</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	92	4
Dywidendy	20	18
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>9 357</b>	<b>13 277</b>
Nabycie wartości niematerialnych	4 429	10 904
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	4 928	2 373
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(9 245)</b>	<b>(13 255)</b>

**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**

<b>Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>	<b>60 045</b>	<b>9 173</b>
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	25	0
Wykup obligacji z emisji własnej	50 000	0
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	9 998	8 928
Inne wydatki finansowe	22	245
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(60 045)</b>	<b>(9 173)</b>

<b>Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>(47 481)</b>	<b>231 040</b>
w tym różnice kursowe netto	(2 371)	1 435
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>95 912</b>	<b>69 936</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>37</b>	<b>48 431</b>

## Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji	tys. zł	tys. zł	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	tys. zł
Na dzień 31 grudnia 2017 roku		128 278	25 468	127 111	6 267	355 805	(13 967)	5 087	634 049
Wpływ wdrożenia MSSF 9		0	0	0	(940)	0	(62 035)	0	(62 975)
Na dzień 1 stycznia 2018 roku		128 278	25 468	127 111	5 327	355 805	(76 002)	5 087	571 074
Zysk za okres		0	1 287	0	0	0	(1 287)	10 618	10 618
Inne całkowite dochody		0	0	0	2 538	0	0	0	2 538
Zyski lat ubiegłych		0	(306)	0	0	0	306	0	0
Całkowite dochody		0	981	0	2 538	0	(981)	10 618	13 156
Podział zysku		0	0	0	0	3 980	1 107	(5 087)	0
<b>Na dzień 30 czerwca 2018 (niezbadane)</b>	<u>35</u>	<b>128 278</b>	<b>26 449</b>	<b>127 111</b>	<b>7 865</b>	<b>359 785</b>	<b>(75 876)</b>	<b>10 618</b>	<b>584 230</b>

za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji	tys. zł	tys. zł	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	tys. zł
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku</b>		<b>110 133</b>	<b>25 468</b>	<b>55 356</b>	<b>(9 353)</b>	<b>353 081</b>	<b>(13 753)</b>	<b>2 510</b>	<b>523 442</b>
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	5 087	5 087
Inne całkowite dochody		0	0	0	15 620	0	0	0	15 620
<b>Całkowite dochody</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 620</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 087</b>	<b>20 707</b>
Podwyższenie kapitału		18 145	0	71 855	0	0	0	0	90 000
Koszty emisji nowych akcji		0	0	(100)	0	0	0	0	(100)
Podział zysku		0	0	0	0	2 724	(214)	(2 510)	0
<b>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</b>	<u>35</u>	<b>128 278</b>	<b>25 468</b>	<b>127 111</b>	<b>6 267</b>	<b>355 805</b>	<b>(13 967)</b>	<b>5 087</b>	<b>634 049</b>

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji	tys. zł	tys. zł	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	tys. zł
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2017 roku		110 133	25 468	55 356	(9 353)	353 081	(13 753)	2 510	523 442
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	1 566	1 566
Inne całkowite dochody		0	0	0	9 330	0	0	0	9 330
<b>Całkowite dochody</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 566</b>	<b>10 896</b>
Podział zysku		0	0	0	0	2 724	(214)	(2 510)	0
<b>Na dzień 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<u>35</u>	<b>110 133</b>	<b>25 468</b>	<b>55 356</b>	<b>(23)</b>	<b>355 805</b>	<b>(13 967)</b>	<b>1 566</b>	<b>534 338</b>

# Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## 1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Banku Poczтового S.A. („Grupa”) jest Bank Pocztowy S.A. („Bank”, „Jednostka dominująca”). Został on utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Poczowego Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

Bank zarejestrowano pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku przez Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Bydgoszczy. Obecnie Bank figuruje pod numerem 0000010821 w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

W skład akcjonariatu Banku na 30 czerwca 2018 roku wchodziły następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25,0001%
	<b>12 827 808</b>	<b>12 827 808</b>		<b>100%</b>

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

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

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

## 2. Skład Grupy

W skład Grupy na 30 czerwca 2018 roku wchodził Bank oraz Spółka Dystrybucyjna Banku Poczowego Sp. z o.o. w likwidacji, konsolidowana metodą pełną.

Na 30 czerwca 2018 roku udział głosów posiadanych przez Bank na Walnym Zgromadzeniu podmiotu zależnego w ogólnej liczbie głosów był równy udziałowi Banku w kapitałach tej jednostki. Ponadto, Bank ma prawo do desygnowania do Rady Nadzorczej spółki większości członków, a tym samym prawo do podejmowania kluczowych decyzji, w tym ma prawo mianowania wszystkich członków jej Zarządu.

**Spółka Centrum Operacyjne Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji („Centrum Operacyjne”).**

W dniu 4 lipca 2017 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności spółki Centrum Operacyjne wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 5 lipca 2017 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Centrum Operacyjnego postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji. Część operacyjna Centrum Operacyjnego z dniem 1 września 2017 roku została przeniesiona do struktur Banku. W dniu 11 kwietnia 2018 roku Centrum Operacyjne Sp. z o.o. w likwidacji zakończyło działalność, natomiast 16 maja 2018 roku nastąpiło wykreślenie Centrum Operacyjnego z Krajowego Rejestru Sądowego.

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

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

Z dniem 2 lutego 2018 roku działalność Spółki Dystrybucyjnej sprowadzała się do czynności w zakresie obsługi Call Center.

W dniu 30 kwietnia 2018 roku Zarząd Banku zatwierdził koncepcję przeniesienia działalności Spółki Dystrybucyjnej wraz z pracownikami do struktur Banku. W dniu 2 maja 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

### **3. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Grupa sporządziła śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 25 września 2018 roku.

### **4. Skład Zarządu jednostki dominującej**

Skład Zarządu Banku według stanu na 30 czerwca 2018 roku przedstawiał się następująco:

- **Sławomir Zawadzki** - Prezes Zarządu,
- **Robert Kuraszkiwicz** - Wiceprezes Zarządu,
- **Paweł Kopeć** - Członek Zarządu,
- **Tomasz Jodłowski** - Członek Zarządu.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2018 roku w składzie Zarządu Banku zaszły następujące zmiany:

- w dniu 07 maja 2018 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 08 maja 2018 roku Pana Pawła Kopcia na funkcję Członka Zarządu,
- w dniu 30 maja 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała z dniem 30 maja 2018 roku Pana Jerzego Konopkę z funkcji Członka Zarządu Banku i ze składu Zarządu Banku,
- w dniu 30 maja 2018 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 30 maja 2018 roku Pana Tomasza Jodłowskiego na funkcję Członka Zarządu Banku.

### **5. Zasady rachunkowości**

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem następujących pozycji aktywów i zobowiązań finansowych:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- instrumentów finansowych zabezpieczających,
- inwestycyjnych aktywów finansowych – dostępne do sprzedaży (do 31 grudnia 2017 roku),
- inwestycyjnych aktywów finansowych – wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (od 1 stycznia 2018 roku),
- inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (od 1 stycznia 2018 roku),
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,

które wyceniane są do wartości godziwej.

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

#### 5.1.1. Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) włączonymi do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zmian wynikających z wdrożenia od 1 stycznia 2018 roku wymogów MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” opisanych odpowiednio w nocie 5.1.2. i 5.1.3. Poza wymienionymi zmianami nie było innych istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Grupy w porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej w nocie 5.1.5. oraz 5.1.6. standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Grupa nie skorzystała w okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

#### 5.1.2. MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (MSSF 9), który zastąpił od 1 stycznia 2018 roku istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”.

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

#### Klasyfikacja i wycena

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

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI”).

#### Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Grupa nie wyznaczyła ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe, są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeżeli są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu. Model biznesowy Grupy ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy Grupy nie zależy od zamiarów odnośnie

pojedynczego instrumentu. W związku z tym, Grupa ocenia swój model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi na poziomie portfelowym, biorąc pod uwagę wszystkie informacje, które są dostępne na dzień oceny. Takie informacje obejmują między innymi:

- a) przyjęte polityki i cele zarządzania portfelem oraz ich realizacja w praktyce,
- b) sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierownicemu Grupy,
- c) rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego (i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego), a w szczególności sposób, w jaki zarządza się tym ryzykiem, oraz
- d) sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające działalnością (na przykład, czy wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów lub na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy),
- e) częstotliwość, wartość i rozkład w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powody tej sprzedaży oraz oczekiwania odnośnie przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym nie może być rozpatrywana odrębnie.

Model biznesowy zakłada utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy również wtedy, gdy Grupa dokonuje sprzedaży aktywów finansowych w przypadku, gdy następuje wzrost ryzyka kredytowego związanego z tymi aktywami. W celu stwierdzenia, czy nastąpił wzrost ryzyka kredytowego związanego z aktywami, Grupa uwzględnia racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, w tym informacje dotyczące przyszłości. Bez względu na częstotliwość i wartość sprzedaży, sprzedaż spowodowana wzrostem ryzyka kredytowego związanego z aktywami nie jest sprzeczna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ponieważ jakość kredytowa aktywów finansowych jest istotna dla możliwości uzyskiwania przez Grupę przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, które mają na celu ograniczenie potencjalnych strat wynikających z pogorszenia jakości kredytowej, są integralną częścią tego modelu biznesowego. Grupa może też dokonywać sprzedaży aktywów finansowych w celu zarządzania ryzykiem koncentracji.

Grupa ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne danego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, czyli są zgodne z podstawową umową kredytu lub pożyczki. Składnik aktywów finansowych może stanowić podstawową umowę kredytu lub pożyczki niezależnie od tego, czy jest to kredyt lub pożyczka pod względem formy prawnej. W podstawowej umowie kredytu lub pożyczki odsetki obejmują:

- a) zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- b) ryzyko kredytowe,
- c) inne podstawowe rodzaje ryzyka związane z udzielaniem kredytów lub pożyczek (np. ryzyko płynności),
- d) koszty (np. koszty administracyjne) związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony czas,
- e) marżę zysku.

Wynikające z umowy przepływy pieniężne nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, jeśli warunki umowy wprowadzają do niej element ryzyka lub zmienności przepływów pieniężnych, który nie jest związany z podstawową umową kredytu lub pożyczki.

Grupa ocenia niedoskonałość przepływów pieniężnych wynikających z umowy w celu ustalenia, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Ocena taka może mieć charakter jakościowy lub ilościowy. Jeżeli oczywiste jest, bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie, czy wynikające z umowy (niezdyskontowane) przepływy pieniężne z ocenianego składnika aktywów finansowych mogłyby (lub nie mogłyby) znacząco różnić od poziomu referencyjnego (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, Grupa dokonuje takich ustaleń, przeprowadzając ocenę jakościową wartości pieniądza w czasie (test Tylko Kapitał i Odsetki). W pozostałych przypadkach Grupa przeprowadza analizę ilościową (tzw. „*benchmark test*”). Na potrzeby *benchmark testu* Grupa ustala:

- a) poziom referencyjny przepływów pieniężnych, stanowiący wartość (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, które powstałyby, gdyby nie występowała modyfikacja (niedoskonałość) wartości pieniądza w czasie, oraz
- b) skutki modyfikacji w każdym okresie sprawozdawczym oraz łącznie w całym okresie życia instrumentu finansowego.



Jeżeli (niezdyktowane) przepływy pieniężne wynikające z umowy różniłyby się znacznie od referencyjnego poziomu (niezdyktowanych) przepływów pieniężnych tj. o ponad 10%, wówczas warunek uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy będących jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty nie jest spełniony, a więc składnik aktywów nie może być wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Wówczas składnik aktywów finansowych podlega wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

W szczególności model biznesowy, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy dotyczy kredytów i pożyczek udzielanych przez Grupę.

#### **Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody**

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Grupa nie wyznaczyła ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Grupa może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju, Grupa podjęła decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Grupa utrzymuje instrumenty finansowe w tym modelu biznesowym między innymi w celu zarządzania bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymaniem określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Grupa będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

Niniejszy model biznesowy zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musi zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym, ponieważ zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizacji celu tego modelu.

W przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, Grupa stosuje analogiczne zasady do ustalenia czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty oraz oceny ilościowej i jakościowej niedoskonałości przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Aktywa finansowe utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na pozostałe całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych. Wartości odniesione do kapitału z aktualizacji wyceny są przeksięgowane do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Odsetki od tego typu aktywów finansowych obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmują się w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” rachunku zysków i strat.

#### **Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Do kategorii tej zalicza się aktywa finansowe, które:

- nie są klasyfikowane do wyceny w zamortyzowanym koszcie lub klasyfikowane do wyceny w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite, oraz
- aktywa przeznaczone w momencie ich początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej z zyskami lub stratami ujmowanymi w rachunku zysków i strat.

Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu odsprzedaży lub odkupienia w krótkim terminie, jest częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków, są

instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi) lub został zaliczony do tej kategorii na podstawie decyzji Grupy.

Zaliczenie aktywów finansowych do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu na podstawie decyzji Grupy możliwe jest po spełnieniu następujących kryteriów:

- a) wyznaczony składnik aktywów finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione, lub
- b) zastosowanie takiej kwalifikacji aktywów finansowych eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. niedopasowanie księgowe), lub
- c) grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną.

### **Instrumenty kapitałowe**

Instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy. Grupa może dokonać w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnego wyboru do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Dotyczy to inwestycji w instrumenty kapitałowe, które nie są przeznaczone do obrotu ani nie są warunkową zapłatą ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego zastosowanie ma MSSF 3. Niezależnie od sposobu ujęcia zmian wartości godziwej instrumentu kapitałowego dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat.

### **Przeklasyfikowanie aktywów finansowych**

Jedynie wówczas, gdy Grupa zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ. Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania. Grupa nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek.

Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto.

Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych Grupa nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w pozostałych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy pozostałych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na rachunek zysków i strat i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania.

Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez

wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w pozostałych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” do rachunku zysków i strat w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

#### **Modyfikacja przepływów finansowych wynikających z umowy**

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, wówczas Grupa identyfikuje modyfikacje jako nieistotne. Grupa dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w rachunku zysków i strat. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej obliczonej zgodnie z MSSF 9 par. 6.5.10. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

Grupa przyjmuje następujące uproszczenia dotyczące kalkulacji wyniku na modyfikacji składnika aktywów finansowych wynikającego z renegotjacji lub jakiegokolwiek innej, uznawanej za nieistotną, modyfikacji umownych przepływów pieniężnych:

- a) efektywna stopa procentowa oparta o wyjściowy harmonogram umowy (kontraktowy) jest uproszczeniem stopy efektywnej opartej o oczekiwane przepływy w oczekiwanym okresie życia składnika aktywów,
- b) uznaje się, że wszystkie zmiany skutkujące zmianą przyszłych przepływów pieniężnych wynikające z zapisów umowy są już uwzględnione w harmonogramie spłat i oszacowaniu efektywnej stopy procentowej,
- c) uznaje się, że do momentu zmiany umowy (kontraktu) nie dochodzi do modyfikacji instrumentu finansowego, a tym samym wszystkie warunki zapisane w umowie nie stanowią modyfikacji instrumentu finansowego.

Grupa zaprzestaje ujmowania instrumentu finansowego, rozpoznaje modyfikację istotną i rozpoznaje nowy instrument finansowy w sytuacji:

- a) zmiany waluty kontraktu, która nie wynikała z pierwotnych warunków kredytu,
- b) zmiany produktu kredytowego,
- c) zmiany dłużnika lub przejęcia długu przez innego dłużnika.

#### **Aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia były dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe**

Zakupione lub utworzone składniki aktywów dotknięte utratą wartości z tytułu ryzyka kredytowego (dalej *POCI*, ang. *purchased or originated credit impaired*) stanowią odrębną kategorię składników aktywów. Instrumenty te muszą spełniać kryteria modelu biznesowego którego celem jest otrzymywanie przepływów finansowych wynikających z kontraktu oraz warunki umowy dotyczące takiego składnika aktywów finansowych wskazują na powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Na moment początkowego ujęcia składnik aktywów POCI ujmowany jest w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu składniki aktywów POCI są wyceniane metodą efektywnej stopy procentowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe. Na dzień sprawozdawczy Grupa ujmuje wyłącznie skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od momentu początkowego ujęcia jako odpis na oczekiwane straty składnika aktywów POCI.

#### **Ustalenie przychodu z tytułu odsetek od aktywów finansowych**

W odniesieniu do aktywów finansowych POCI, Grupa rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej skorygowaną o ryzyko kredytowe od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów od momentu początkowego ujęcia i ujmuje je w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

W odniesieniu do aktywów finansowych niebędących składnikami aktywów POCl, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Grupa rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych i ujmuje go w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

W przypadku aktywów finansowych nie dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Grupa rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Dotyczy to również aktywów finansowych, co do których ryzyko kredytowe spadło tak, że składnik ten nie jest już dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

#### **Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 9 na klasyfikację i wycenę**

Grupa przeprowadziła analizę stosowanych modeli biznesowych oraz test charakterystyk przepływów pieniężnych (test Tylko Kapitał i Odsetki) i oceniła, że:

- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, zaklasyfikowane zgodnie z MSR 39 do kategorii pożyczki i należności są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i będą wycenione w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub w celu sprzedaży i będą wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody zgodnie z MSSF 9,
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym pochodne instrumenty finansowe, będą w dalszym ciągu wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- inwestycje w instrumenty kapitałowe (z wyłączeniem inwestycji w jednostki zależne), które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, będą zgodnie z MSSF 9 wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (Grupa nie skorzystała z możliwości nieodwołalnego wyboru ujmowania instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody),
- nie zidentyfikowała składników aktywów finansowych, które zamierzała by wyznaczyć do kategorii wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy celem zmniejszenia niedopasowania księgowego, które w przeciwnym razie powstałoby na skutek wyceny aktywów finansowych w zamortyzowanym koszcie lub wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

W związku z pojawiającymi się rozbieżnościami interpretacyjnymi w zakresie sposobu klasyfikacji i wyceny kredytów, dla których formuła stopy procentowej oparta jest o mnożnik większy niż jeden, w szczególności portfela kart kredytowych oraz kredytów w rachunku bieżącym, Grupa pozostała przy dotychczasowym sposobie wyceny tego typu produktów tj. w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę nieistotny udział tego typu kredytów w całym portfelu kredytowym Grupy, efekt wyceny tych portfeli do wartości godziwej nie miałby istotnego wpływu na sytuację finansową Grupy.

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

#### **Utrata wartości**

W MSSF 9 wprowadzony został nowy model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL). Stąd Grupa kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL oraz uwzględnia prognozy spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Zgodnie z MSSF 9 odpis z tytułu utraty wartości jest wyznaczany w następujących grupach:

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

ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,

- Koszyk 3 – oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których stwierdzono utratę wartości,
- Koszyk 4 – oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z instrumentami finansowymi udzielonymi bądź zakupionymi z głębokim dyskontem, i w związku z tym traktowane jako *default* na moment udzielenia.

Nowy sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych ma również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w Koszykach 1 i 2 jest wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do wartości brutto ekspozycji, natomiast w Koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości. Wdrożenie MSSF 9 skutkowało ujęciem w wartości brutto pełnej wysokości odsetek (kontraktowych), prowizji i opłat, w tym odsetek karnych, co skutkowało wzrostem odpisów z tego tytułu.

Stosowane modele PD, LGD i EAD stanowią informację w zakresie transferu pomiędzy koszykami, jak również oszacowują wieloletnie parametry ryzyka dostosowane do oczekiwań Grupy w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w *default* dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów, Grupa opracowała modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w *default*.

W zakresie modelowania transferu pomiędzy Koszykiem 1 i Koszykiem 2, Grupa opracowała model istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa *defaultu* z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem *defaultu* z momentu oceny. Model uwzględnia podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. *scoring/rating*, dane behawioralne, itp.

Do Koszyka 2 klasyfikowane są aktywa finansowe, dla których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, rozumiany jako:

- a) opóźnienie w spłacie dla danej ekspozycji przekraczające 30 dni,
- b) istotny wzrost ryzyka od daty otwarcia – mierzony jako względna zmiana PD danej ekspozycji do rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z oczekiwaniami Banku na obecną datę raportową oraz datę otwarcia produktu,
- c) znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub *scoringowej*, wskazujące na znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- d) dla klientów instytucjonalnych, ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „poniżej standardu” lub „wątpliwe”, zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”,
- e) przesłanka restrukturyzacji o ile nie powoduje klasyfikacji tych ekspozycji w status *default*,
- f) zarażenie wszystkich ekspozycji danego kredytobiorcy, dla których nie zaobserwowano zdarzenia *default* jeśli przynajmniej jedna ekspozycja tego kredytobiorcy jest zaklasyfikowana do Koszyka 3 (o ile nie powoduje klasyfikacji tych ekspozycji do Koszyka 3),
- g) zidentyfikowane przypadki zaistnienia przestępstwa w bazie ryzyka operacyjnego, a ekspozycja jest przeterminowana o mniej niż 90 dni,
- h) brak oceny ryzyka na datę udzielenia,
- i) zaklasyfikowanie ekspozycji na *Watchlistę* w rozumieniu Procedury wewnętrznej - „Monitorowanie i klasyfikacja ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” w oparciu o przesłanki inne niż zaangażowanie bilansowe oraz pozabilansowe,
- j) dla znaczących indywidualnie ekspozycji kredytowych inne przesłanki ekspercko oceniane przez analityka w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania („SWO”), wskazujące na istotne pogorszenie sytuacji finansowej klienta, jednakże nie wskazujące jeszcze na zaistnienie zdarzenia *default*,
- k) Grupa może zdecydować o zaklasyfikowaniu do Koszyka 2 całej grupy ekspozycji, np. z uwagi na typ produktu lub kanał dystrybucji, jeśli ich profil ryzyka istotnie odbiega od oczekiwań Grupy lub zachowania się podobnych produktów w innych portfelach Grupy.

Przesłanki zdarzenia *default* dla ekspozycji kredytowych nieznaczących indywidualnie ocenianych w ujęciu grupowym są następujące:

- ilościowe (mieralne):
  - a) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,
  - b) wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki,
  - c) ekspozycja ma charakter wyłudzenia (*fraud*),
  - d) ekspozycja podlega restrukturyzacji,
  - e) status ekspozycji w windykacji,
  - f) uzyskanie informacji o znaczących trudnościach finansowych klienta, np.:
    - i. wszczęciu postępowania upadłościowego lub bankructwie klienta,
    - ii. problemach finansowych klienta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych bankach),
    - iii. wszczęciu postępowania egzekucyjnego wobec kontrahenta,
    - iv. znaczące pogorszenie wyników analizy *ratingowej* lub *scoringowej*, wskazujące na znaczące trudności finansowe kontrahenta,
  - g) dla klientów instytucjonalnych, ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „stracone”, zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”. Przesłanka wynikająca z klasyfikacji do wybranych klas ryzyka zgodnie „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” nie ma zastosowania do transakcji zrestrukturyzowanych z uwagi na odmienny okres kwarantanny,
  - h) uzyskanie przez Grupę informacji o zdarzeniu mogącym mieć wpływ na przewidywane przepływy pieniężne,
  - i) w przypadku kredytów detalicznych, jeśli przynajmniej 20% łącznego zaangażowania klienta jest w Koszyku 3 to wszystkie inne zaangażowania tego klienta również klasyfikowane są do Koszyka 3,
- jakościowe (czynniki podlegające ocenie eksperckiej):
  - a) zanik aktywnego rynku na wybraną grupę ekspozycji kredytowych ze względu na trudności finansowe kontrahentów (np. znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitentów, spowodowało spadek obrotu wybranymi rodzajami aktywów, skutkujący brakiem możliwości wiarygodnego ustalenia ceny aktywów),
  - b) obserwowane dane wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy, w tym:
    - i. negatywne zmiany statusu płatności kontrahentów w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności lub zwiększona liczba posiadaczy kart kredytowych, którzy osiągnęli limit kredytowy i spłacają miesięczną kwotę minimalną), lub
    - ii. krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem ekspozycji kredytowych w grupie (np. wzrost wskaźnika bezrobocia w obszarze geograficznym kontrahenta, w przypadku kredytów hipotecznych spadek cen nieruchomości w danym regionie, niekorzystne zmiany w kondycji branży, która dotyczy kontrahentów w grupie),
  - c) utrzymujące się w 2 kolejnych okresach monitorowania sygnały wczesnego ostrzegania – SWO (z wyłączeniem sezonowości i zdarzeń o charakterze jednorazowym), określone w „Zasadach monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” oraz Procedurze wewnętrznej – „Monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”, wraz z innymi dostępnymi informacjami mogą stanowić obiektywny dowód (przesłankę) zdarzenia *default*.

Przesłanki zdarzenia *default* znaczących indywidualnie ekspozycji kredytowych podzielone są na dwie grupy:

- ilościowe (mieralne):
  - a) opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 90 dni,

- b) w przypadku sektora rządowego i samorządowego opóźnienie w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekracza 30 dni,
- c) w przypadku kredytów detalicznych, jeśli przynajmniej 20% łącznego zaangażowania klienta jest w Koszyku 3 to wszystkie inne zaangażowania tego klienta również klasyfikowane są do Koszyka 3,
  - jakościowe:
    - a) wypowiedzenie umowy kredytowej/pożyczki,
    - b) wniosek (w tym wniosek Banku) o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, likwidacyjnego, upadłościowego lub naprawczego wobec kontrahenta (dłużnika),
    - c) restrukturyzacja zadłużenia,
    - d) umorzenie części kredytu/pożyczki, układ, ugoda,
    - e) kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego,
    - f) nieznanie miejsca pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
    - g) uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego, bankructwie lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
    - h) znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej, wskazujące na znaczące trudności finansowe,
    - i) zanik aktywnego rynku na daną bilansową ekspozycję kredytową ze względu na trudności finansowe, w przypadku gdy z uwagi na znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitenta (ewentualne bankructwo), płynność obrotu tymi aktywami jest na tyle niska, że wiarygodne ustalenie ceny aktywów nie jest możliwe,
    - j) dla klientów instytucjonalnych, ekspozycja klasyfikowana jest do grupy „stracone”, zgodnie z „Zasadami monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”,
    - k) uzyskanie informacji o zdarzeniu mogącym mieć wpływ na przewidywane przepływy pieniężne,
    - l) utrzymujące się w 2 kolejnych okresach monitorowania sygnały wczesnego ostrzegania - SWO (z wyłączeniem sezonowości i zdarzeń o charakterze jednorazowym), określone w „Zasadach monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.” oraz Procedurze wewnętrznej – „Monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych i instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”, wraz z innymi dostępnymi informacjami mogą stanowić obiektywny dowód (przesłankę) zdarzenia *default*.

Dla Koszyka 1 i Koszyka 2 (oraz ekspozycji POCL nie znajdujących się w danym okresie sprawozdawczym w stanie *default*) ECL określana jest jako średnia zdyskontowana strata z kilku scenariuszy makroekonomicznych ważona prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.

Kwota oczekiwanych strat kredytowych w ramach pojedynczego scenariusza makroekonomicznego dla portfela, który nie jest w stanie *default*, jest liczona jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strat w kolejnych okresach od daty sprawozdawczej do horyzontu czasowego w zależności od klasyfikacji danej ekspozycji do Koszyka.

Na potrzeby kalkulacji straty oczekiwanej wykorzystuje się trzy scenariusze makroekonomiczne opracowane na podstawie własnych prognoz – bazowy oraz dwa scenariusze alternatywne.

Wyznaczenia kwoty oczekiwanych strat w ujęciu grupowym dla poszczególnych grup homogenicznych dokonuje się na poziomie poszczególnych ekspozycji, na podstawie parametrów wyliczonych dla homogenicznej grupy, do której należy dana ekspozycja. Szacowanie oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz kalkulacja straty oczekiwanej dokonywane są w trybie miesięcznym.

### Rachunkowość zabezpieczeń

MSSF 9 daje możliwość wyboru w zakresie stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, tj. stosowania dotychczasowych przepisów określonych w MSR 39 lub zastosowania uregulowań nowego standardu MSSF 9. Grupa podjęła decyzję o dalszym stosowaniu przepisów MSR 39, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń. W związku z powyższym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie ma wpływu na sytuację majątkową i finansową Grupy oraz stosowane zasady (politykę) rachunkowości.

### Ujawnienia i dane porównawcze

Wdrożenie MSSF 9 skutkuje istotnymi zmianami sposobu prezentacji oraz wartości bilansowej dotyczących instrumentów finansowych w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Grupa skorzystała z możliwości przewidzianej w MSSF 9, umożliwiającej nieprzekształcanie danych dotyczących wcześniejszych okresów w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości). Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań wynikających z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte w pozycji „Zyski zatrzymane” na dzień 1 stycznia 2018 roku.

W związku z tym, że zapisy MSSF 9 w wielu miejscach nie są jednoznaczne i podlegają interpretacji zarówno przez doradców wdrażających standard, firmy audytorskie jak i regulatora, nie ma obecnie jednolitej praktyki lub stanowiska w wielu aspektach objętych standardem. Biorąc pod uwagę powyższe, należy mieć na względzie, że ostateczny wpływ wdrożenia MSSF 9 może się różnić od zaprezentowanego przez Grupę.

Z tytułu wdrożenia MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku zyski zatrzymane zostały pomniejszone o łączną kwotę 62 035 tys. zł, na którą składały się:

- zmiany z tytułu klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości w kwocie minus 76 587 tys. zł,
- efekt podatkowy zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 14 552 tys. zł.



Poniżej zaprezentowano porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na dzień 1 stycznia 2018 roku według zasad wynikających z MSR 39 i MSSF 9.

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Klasyfikacja	Według MSR 39		Według MSSF 9	
		Wartość bilansowa wg MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Klasyfikacja	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018	
		tys. zł		tys. zł	
<b>Aktywa finansowe</b>					
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	44 446	Wycena w zamortyzowanym koszcie	44 446	
Należności od innych banków	Pożyczki i należności	82 483	Wycena w zamortyzowanym koszcie	82 483	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	545	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	545	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Pożyczki i należności	4 775 696	Wycena w zamortyzowanym koszcie	4 698 363	
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:		2 340 040		2 340 040	
- instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 832	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 832	
- instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 335 208	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 335 208	
Pozostałe aktywa	Pożyczki i należności	55 839	Wycena w zamortyzowanym koszcie	55 848	
<b>Zobowiązania finansowe</b>					
Zobowiązania wobec innych banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18 414	Zamortyzowany koszt	18 414	
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 476	Zamortyzowany koszt	12 476	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	36	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	36	
Instrumenty finansowe zabezpieczające	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	692	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	692	
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 108 556	Zamortyzowany koszt	6 108 556	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	355 779	Zamortyzowany koszt	355 779	
Zobowiązania podporządkowane	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	192 263	Zamortyzowany koszt	192 263	
Rezerwy	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje	8 921	Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje	9 347	
Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	125 833	Zamortyzowany koszt	125 831	

Poniższe tabele prezentują wpływ wdrożenia MSSF 9 na poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, których wartość uległa zmianie wg. stanu na 1 stycznia 2018 roku, w stosunku do zasad MSR 39.

Wycena według zamortyzowanego kosztu	Wartość bilansowa wg	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9
	MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017			stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	4 775 696	-	-	-
zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z ujęcia w wartości bilansowej brutto likwidacji dochodów zastrzeżonych z tytułu prowizji ESP oraz pełnej wysokości odsetek (kontraktowych), prowizji i opłat, w tym odsetek karnych	-	3 428	89 886	-
zmiana szacunków odpisu (ECL)	-	-	(170 647)	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-	-	-	<b>4 698 363</b>
<b>Pozostałe aktywa</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	<b>55 839</b>	-	-	-
zmiana wynikająca ze zmiany prezentacji prowizji i opłat	-	(2)	-	-
zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z ujęcia w wartości bilansowej brutto pełnej wysokości należnych prowizji i opłat	-	-	5 063	-
zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z ujęcia w wartości bilansowej brutto pełnej wysokości należnych prowizji i opłat związanych z kredytami i pożyczkami udzielonych klientom	-	(3 428)	-	-
utworzenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dotyczące należnych opłat i prowizji niezwiązanych z kredytami i pożyczkami	-	-	(1 624)	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-	-	-	<b>55 848</b>

Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość bilansowa wg MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	-		-	-
zmiana z tytułu reklasyfikacji (z kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży)	-	4 832	-	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-		-	<b>4 832</b>

Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Wartość bilansowa stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa uwzględniająca wpływ wdrożenia MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	<b>40 727</b>	-	-	-
aktualizacja wartości	-	-	14 772	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-	-	-	<b>55 499</b>

Rezerwy	Wartość bilansowa wg MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Rezerwy</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	<b>8 921</b>	-	-	-
zmiana szacunków odpisu (ECL)	-	-	426	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-	-	-	<b>9 347</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Grupy Kapitałowej Banku Poczтового S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

(dane w tysiącach złotych)



Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wartość bilansowa wg MSR 39 stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Pozostałe zobowiązania</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	<b>125 833</b>	-	-	-
zmiana wynikająca ze zmiany prezentacji prowizji i opłat	-	(2)	-	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-	-	-	<b>125 831</b>

Kapitał własny	Wartość bilansowa wg MSR 39/MSR 37 stan na 31 grudnia 2017	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9 stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	<b>6 267</b>	-	-	-
zmiana z tytułu reklasyfikacji instrumentów kapitałowych z kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (wartość brutto)	-	(1 161)	-	-
zmiana z tytułu reklasyfikacji instrumentów kapitałowych z kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do kategorii inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (podatek odroczone)	-	221	-	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-	-	-	<b>5 327</b>
<b>Niepodzielony wynik finansowy</b>				
<b>bilans zamknięcia wg MSR 39</b>	-	-	-	-
wpływ wdrożenia MSSF 9 brutto razem	-	1 161	(77 322)	-
wpływ wdrożenia MSSF 9 podatek odroczone razem	-	(221)	14 772	-
<b>bilans otwarcia wg MSSF9 po korektach</b>	-	-	-	<b>(61 610)</b>

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie salda odpisów z tytułu utraty wartości wg. MSR 39 z saldem odpisów na oczekiwane straty kredytowe wg. MSSF 9 na 1 stycznia 2018 roku.

Odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Wartość bilansowa wg MSR 39	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9
	stan na 31 grudnia 2017			stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	44 446	0	0	44 446
Należności od innych banków	82 483	0	0	82 483
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 775 696	0	170 647	4 946 343
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 340 040	0	0	2 340 040
Pozostałe aktywa	55 839	0	1 624	57 463
<b>Razem odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>	<b>7 298 504</b>	<b>0</b>	<b>172 271</b>	<b>7 470 775</b>

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie salda rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe wg. MSR 37 z saldem odpisów na oczekiwane straty kredytowe wg. MSSF 9 na 1 stycznia 2018 roku.

Odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	Wartość bilansowa wg MSR 37	Reklasyfikacja	Przeszacowanie	Wartość bilansowa wg MSSF 9
	stan na 31 grudnia 2017			stan na 1 stycznia 2018
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone, w tym:	226	0	426	652
- finansowe	225	0	420	645
- gwarancyjne	1	0	6	7
<b>Razem odpis z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>	<b>226</b>	<b>0</b>	<b>426</b>	<b>652</b>

### Wpływ MSSF 9 na fundusze własne i wymogi kapitałowe

Parlament Europejski zatwierdził w dniu 12 grudnia 2017 roku Rozporządzenie (UE) 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Zarząd Banku w dniu 29 stycznia 2018 roku podjął uchwałę w sprawie zastosowania przepisów przejściowych wprowadzonych w/w Rozporządzeniem i poinformował o decyzji Komisję Nadzoru Finansowego. Zastosowanie tych rozwiązań pozwala Bankowi na złagodzenie w czasie wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w okresie 5 lat, poprzez powiększenie kapitału podstawowego Tier I związane z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości. Zgodnie z wdrożonym Rozporządzeniem od 1 stycznia 2018 roku Bank może odwracać w rachunku adekwatności kapitałowej 95% wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynikające z wdrożenia MSSF 9. W kolejnych latach procent ten będzie spadał i wyniesie 85% w 2019 roku, 70% w 2020 roku, 50% w 2021 roku i 25% w 2022 roku.

Bank w przypadku stosowania przepisów przejściowych jest zobowiązany do ujawniania wartości wyznaczonych bez uwzględnienia przepisów przejściowych (wartość funduszy własnych, wartość kapitału podstawowego Tier I, wartość kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, współczynnik dźwigni). Wartościowe przedstawienie powyższych wartości znajduje się w nocie 42.

#### 5.1.3. MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/1905 z dnia 22 września 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 15 „Przychody z umów z klientami” (MSSF 15), który zastąpił od 1 stycznia 2018 roku istniejące standardy MSR 11 „Umowy o usługę budowlaną”, MSR 18 „Przychody” oraz interpretacje KIMSF 13 „Programy lojalnościowe”, KIMSF 15 „Umowy dotyczące budowy nieruchomości”, KIMSF 18 „Przekazane aktywów przez klientów” oraz SKI 31 „Przychody – transakcje barterowe dotyczące usług reklamowych”.

MSSF 15 dotyczy wszystkich umów z klientami, z wyjątkiem głównie:

- umów leasingowych objętych zakresem MSR 17 „Leasing”,
- umów ubezpieczeniowych objętych zakresem MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”,
- instrumentów finansowych i innych praw i zobowiązań umownych objętych zakresem MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”.

Zgodnie z MSSF 15 Grupa ujmuje przychody w taki sposób, aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz kontrahenta w kwocie, która odzwierciedla wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniami – będzie uprawniony w zamian za te dobra lub usługi. MSSF 15 wprowadził model rozpoznawania przychodów z umów z klientami, który można podzielić na 5 etapów:

#### Etap I – identyfikacja umowy z kontrahentem

Grupa ujmuje umowę z kontrahentem tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- można zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące dóbr lub usług, które mają zostać przekazane,
- można zidentyfikować warunki płatności za dobra lub usługi, które mają zostać przekazane,
- umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych),
- jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za dobra lub usługi, które zostaną przekazane kontrahentowi. Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Grupa uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez kontrahenta w odpowiednim terminie. Kwota wynagrodzenia, które będzie przysługiwało Grupie, może być niższa niż cena określona w umowie, jeśli wynagrodzenie jest zmienne, ponieważ Grupa może zaoferować kontrahentowi ulgę cenową.

Grupa łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym kontrahentem (lub podmiotami powiązаныmi z kontrahentem) i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego,
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy,
- dobra lub usługi przyręczone w umowach (lub niektóre dobra lub usługi przyręczone w każdej z umów) stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

#### **Etap II – identyfikacja zobowiązania do wykonania świadczenia**

W momencie zawarcia umowy Grupa dokonuje oceny dóbr lub usług przyręczonej w umowie z kontrahentem i identyfikuje jako zobowiązanie do wykonania świadczenia każde przyręczenie do przekazania na rzecz kontrahenta:

- dobra lub usługi (lub pakietu dóbr lub usług), które można wyodrębnić, lub
- grupy odrębnych dóbr lub usług, które są zasadniczo takie same i w przypadku których przekazanie na rzecz kontrahenta ma taki sam charakter.

Dobro lub usługa przyręczone na rzecz kontrahenta są odrębne, jeżeli spełnione są obydwa następujące warunki:

- kontrahent może odnosić korzyści z dobra lub usługi albo bezpośrednio, albo poprzez powiązanie z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne (tj. dobro lub usługa mogą być odrębne),
- zobowiązanie Grupy do przekazania dobra lub usługi na rzecz kontrahenta można zidentyfikować jako odrębne w stosunku do innych zobowiązań określonych w umowie (tj. dobro lub usługa są odrębne w ramach samej umowy).

Jeśli przyręczone dobra lub usługi nie są odrębne, Grupa łączy je z innymi przyręczonej dobrami lub usługami tak długo, aż będzie możliwe uznanie takiego pakietu dóbr lub usług za odrębny.

#### **Etap III – ustalenie ceny transakcyjnej**

W celu ustalenia ceny transakcyjnej Grupa uwzględnia warunki umowy oraz stosowane zwyczajowe praktyki handlowe.

Przy ustalaniu ceny transakcyjnej Grupa uwzględnia w szczególności skutki wszystkich poniższych okoliczności:

- wynagrodzenie zmienne, które obejmuje w szczególności: upusty, rabaty, zwrot wynagrodzenia, kredyty, ustępstwa cenowe, dodatki, premię za wyniki, nakładanie kar i inne podobne czynniki, wystąpienie lub braku wystąpienia określonego zdarzenia w przyszłości,
- występowanie istotnego elementu finansowania w umowie - Grupa koryguje przyręczonej kwotę wynagrodzenia o zmianę wartości pieniądza w czasie, jeśli rozkład w czasie płatności uzgodniony przez strony umowy (w sposób wyraźny lub domyślny) daje kontrahentowi lub Grupie istotnie korzyści z tytułu finansowania przekazania dóbr lub usług,
- wynagrodzenie niegotówkowe - w celu ustalenia ceny transakcyjnej w przypadku umów, w których kontrahent zobowiązał się do zapłaty wynagrodzenia w formie innej niż pieniężna, Grupa wycenia wynagrodzenie niepieniężne (lub przyręczenie zapłaty wynagrodzenia niepieniężnego) w wartości godziwej,
- wynagrodzenie należne kontrahentowi - obejmuje środki pieniężne, które Grupa płaci lub zamierza zapłacić kontrahentowi. Wynagrodzenie należne klientowi obejmuje również kredyty lub inne korzyści (np. kupony lub bony), które można przeznaczyć na pokrycie zobowiązań wobec Grupy.

#### **Etap IV – alokacja ceny transakcyjnej do zobowiązania do wykonania świadczenia**

Grupa przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia (lub do odrębnego dobra lub odrębnej usługi) w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Grupy - przysługuje jej w zamian za przekazanie przyręczonej dóbr lub usług kontrahentowi. Grupa przypisuje cenę transakcyjną na podstawie proporcjonalnej indywidualnej ceny sprzedaży, z wyjątkiem przypisania upustów oraz przypisywania wynagrodzenia obejmującego kwoty zmienne.

#### **Etap V – ujęcie przychodu**

Po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia Grupa ujmuje jako przychód kwotę równą cenie transakcyjnej (z wyłączeniem szacowanych wartości zmiennego wynagrodzenia), która została przypisana do tego zobowiązania do wykonania świadczenia.

W związku z tym, że większość oferowanych przez Grupę produktów i usług dotyczy instrumentów finansowych, których ujęcie, wycena oraz prezentacja jest regulowana przez MSSF 9, wdrożenie MSSF 15 nie miało istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

#### **5.1.4. Zmiany do standardów i interpretacje opublikowane i zatwierdzone przez UE, które Grupa zastosowała po raz pierwszy od 1 stycznia 2018 roku**

Poza opisanymi w nocie 5.1.2 i 5.1.3 nowymi standardami, następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy od 1 stycznia 2018 roku:

- Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” – klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji,
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe”,
- Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych,
- Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014 - 2016)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa,
- Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”.

Grupa przeanalizowała nowe standardy i interpretację oraz zmiany wprowadzone w istniejących standardach. Oprócz wpływu wdrożenia MSSF 9, opisanego w nocie 5.1.2., nowe standardy i interpretacja oraz zmiany do istniejących standardów nie mają znaczącego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

#### **5.1.5. Nowe standardy i zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie**

Sporządzając niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupa nie zastosowała następujących standardów, które zostały opublikowane przez RMSR i zostały zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Grupa jest w trakcie analizy i oszacowania wpływu wprowadzenia nowego standardu i zmiany do istniejącego standardu na sprawozdanie finansowe.

#### **5.1.6. 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 2018 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE:

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 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 19 „Świadczenia pracownicze” – zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015 - 2017)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

#### **5.1.7. Okres i zakres śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku,
- dla pozycji skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku oraz za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku.
- dla pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku.

#### **Kontynuacja działalności**

W związku z rozpoczętą likwidacją Spółki Dystrybucyjnej Banku Pocztowego S.A. planowane jest zakończenie funkcjonowania Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego SA do końca roku 2018. Zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Banku koncepcją, dotychczasowa działalność operacyjna Grupy Kapitałowej, realizowana w Spółce Dystrybucyjnej Banku Pocztowego S.A., będzie kontynuowana w strukturach Banku.

#### **Działalność zaniechana**

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku i okresie porównawczym w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

#### **Zasady konsolidacji**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdanie finansowe jego jednostki zależnej. Zostały one sporządzone za okres 6 miesięcy kończący się w dniu 30 czerwca 2018 roku.

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

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

Jednostka zależna podlega pełnej konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą do dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy jednostka dominująca sprawuje władzę nad jednostką zależną, z tytułu swojego zaangażowania w jednostkę zależną jednostka dominująca podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką zależną do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

## 5.2. Profesjonalny osąd

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady, które zastosowano do przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku biorąc pod uwagę przyczyny oraz źródła niepewności przewidywane na dzień bilansowy, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zasad dotyczących utraty wartości aktywów finansowych, w związku z wdrożeniem od 1 stycznia 2018 roku wymogów MSSF 9. Szczegóły dotyczące obowiązujących od 1 stycznia 2018 roku zasad ustalania utraty wartości aktywów finansowych zostały opisane w nocie 5.1.2.

Najistotniejsze elementy obejmujące profesjonalny osąd dokonany w okresie 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2018 roku oraz w okresach porównawczych dotyczą:

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

## 5.3. Niepewność szacunków

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa zastosowała to samo podejście, które przyjęto i opisano w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zasad dotyczących szacunków w zakresie ustalania utraty wartości aktywów finansowych, w związku z wdrożeniem od 1 stycznia 2018 roku wymogów MSSF 9. Szczegóły dotyczące obowiązujących od 1 stycznia 2018 roku zasad ustalania utraty wartości aktywów finansowych zostały opisane w nocie 5.1.2.

Poniżej zaprezentowano główne elementy szacunków, które zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku:

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

## 5.4. Zmiana szacunków

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

## 6. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

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

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

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i pasywów poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Grupa rozlicza transakcje pomiędzy segmentami przy zastosowaniu wewnętrznych stawek transferowych ustalonych w oparciu o dane rynkowe. Operacje koncentrują się na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Grupy nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

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

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

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów operacyjnych są zgodne z zasadami rachunkowości opisanymi w nocie 5.

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

### Segment detaliczny Grupy

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych oraz mikroprzedsiębiorstw (osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą).

Oferta skierowana do osób fizycznych zawiera: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne i nieodnawialne w ROR), kredyty hipoteczne (w tym: kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne.

Oferta skierowana do mikroprzedsiębiorstw zawiera: rachunki bieżące, rachunki rozliczeniowe zakładane w celach oszczędnościowych, lokaty terminowe kredyty obrotowe czy mikrofinansowanie. Bank przystąpił do Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy mogą korzystać z bezpłatnego terminala POS.

Grupa uzupełniła tradycyjną ofertę dla klientów o szybką i nowoczesną bankowość cyfrową – EnveloBank. Nowa marka „EnveloBank” łączy produkty bankowe z usługami z Grupy Poczty Polskiej S.A., kierowane do klientów cyfrowych.

Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym: sieć własną oraz w odniesieniu do wybranych produktów - sieć Poczty Polskiej S.A., pośredników), bankowość internetową Poczty24, bankowość internetową/mobilną EnveloBanku, bankowość telefoniczną Contact Center i usługę PocztySMS.

### Segment instytucjonalny Grupy

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

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi: produkty kredytowe (kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane w tym lokaty typu *overnight*, konta oszczędnościowe) oraz produkty rozliczeniowe (wpłaty otwarte, wpłaty i wypłaty zamknięte, Giro Płatność, Giro Wysyłka, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną, z wyjątkiem produktu GiroWysyłka, który od lutego 2018 roku dostępny jest w sieci urzędów pocztowych.

### Segment rozliczeń i skarbu Grupy

W obszarze usług rozliczeniowych, Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A., polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. 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 FXswap). 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.

okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>108 440</b>	<b>11 932</b>	<b>9 053</b>	<b>1 346</b>	<b>130 771</b>
- sprzedaż klientom zewnętrznym	105 521	10 292	13 612	1 346	130 771
- sprzedaż innym segmentom	2 919	1 640	(4 559)	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>11 031</b>	<b>6 091</b>	<b>6 300</b>	<b>658</b>	<b>24 080</b>
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową*	0	0	11 284	0	11 284
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>119 471</b>	<b>18 023</b>	<b>26 637</b>	<b>2 004</b>	<b>166 135</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5 334	1 876	528	(184)	7 554
<b>Ogólne koszty administracyjne, w tym:</b>	<b>(97 821)</b>	<b>(15 306)</b>	<b>(8 775)</b>	<b>(549)</b>	<b>(122 451)</b>
- amortyzacja	(10 391)	(2 281)	(770)	106	(13 336)
<b>Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>(31 893)</b>	<b>(2 791)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(34 684)</b>
Wynik na działalności operacyjnej	(4 909)	1 802	18 390	1 271	16 554
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(4 909)</b>	<b>1 802</b>	<b>18 390</b>	<b>1 271</b>	<b>16 554</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	(5 936)	(5 936)
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>(4 909)</b>	<b>1 802</b>	<b>18 390</b>	<b>(4 665)</b>	<b>10 618</b>

\* na pozycję składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i przychody z tytułu dywidend od spółek spoza Grupy

okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>114 205</b>	<b>12 410</b>	<b>9 015</b>	<b>1 343</b>	<b>136 973</b>
- sprzedaż klientom zewnątrznym	116 362	11 053	8 215	1 343	<b>136 973</b>
- sprzedaż innym segmentom	(2 157)	1 357	800	0	<b>0</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>11 433</b>	<b>6 824</b>	<b>7 042</b>	<b>726</b>	<b>26 025</b>
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową*	0	0	2 965	0	<b>2 965</b>
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>125 638</b>	<b>19 234</b>	<b>19 022</b>	<b>2 069</b>	<b>165 963</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(648)	(52)	(52)	(877)	<b>(1 629)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne, w tym:</b>	<b>(86 131)</b>	<b>(12 212)</b>	<b>(8 061)</b>	<b>(1 000)</b>	<b>(107 404)</b>
- amortyzacja	(10 399)	(1 824)	(627)	(298)	<b>(13 148)</b>
<b>Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>(50 340)</b>	<b>(1 288)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(51 628)</b>
Wynik na działalności operacyjnej	(11 481)	5 682	10 909	192	<b>5 302</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(11 481)</b>	<b>5 682</b>	<b>10 909</b>	<b>192</b>	<b>5 302</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	(3 736)	<b>(3 736)</b>
<b>Wynik finansowy netto bieżącego okresu</b>	<b>(11 481)</b>	<b>5 682</b>	<b>10 909</b>	<b>(3 544)</b>	<b>1 566</b>

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

Aktywa segmentu detalicznego i segmentu instytucjonalnego obejmują przypisane bezpośrednio do segmentów kredyty i pożyczki netto udzielone klientom oraz zaalokowane zarządczo do segmentów następujące pozycje aktywów: środki pieniężne w kasie, rachunki bieżące w innych bankach, rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto oraz pozostałe aktywa.

Aktywa segmentu rozliczeń i skarbu obejmują przypisane bezpośrednio do segmentu środki pieniężne zgromadzone w Banku Centralnym, należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych banków, należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, instrumenty finansowe zabezpieczające i inne inwestycyjne aktywa finansowe oraz zaalokowane zarządczo do segmentu 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 i instrumenty finansowe zabezpieczające oraz zaalokowane zarządczo do segmentu następujące pozycje pasywów: rezerwy, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, pozostałe zobowiązania oraz kapitał własny ogółem.

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 184 374	698 367	2 656 948	(13 433)	<b>7 526 256</b>
Zobowiązania segmentu i kapitał własny	5 557 567	1 343 401	638 721	(13 433)	<b>7 526 256</b>

Stan na 31 grudnia 2017	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 355 308	667 883	2 455 234	(17 852)	<b>7 460 573</b>
Zobowiązania segmentu i kapitał własny	5 452 130	1 366 429	659 866	(17 852)	<b>7 460 573</b>

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment rozliczeń i skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 498 222	677 249	1 947 010	(15 656)	<b>7 106 825</b>
Zobowiązania segmentu i kapitał własny	5 250 993	1 248 544	622 944	(15 656)	<b>7 106 825</b>

Przychody od głównego kontrahenta Grupy wyrażone w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku wyniosły 7 975 tys. zł podczas, gdy w analogicznym okresie roku 2017 wyniosły 8 124 tys. zł.

## 7. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		Od instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	731	0	0	0	731
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, od kredytów w rachunku bieżącym	138 055	0	0	0	138 055
od kredytów i pożyczek terminowych:	9 229	0	0	0	9 229
- osoby fizyczne	128 826	0	0	0	128 826
- klienci instytucjonalni	115 920	0	0	0	115 920
- instytucje samorządowe	11 008	0	0	0	11 008
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 898	0	23 970	23 970	24 420
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	450	0	0	0	450
<b>Razem</b>	<b>139 236</b>	<b>0</b>	<b>23 970</b>	<b>23 970</b>	<b>163 206</b>

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	2 431
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	150 776
od kredytów w rachunku bieżącym	1 241
od kredytów i pożyczek terminowych	149 535
- osoby fizyczne	134 315
- klienci instytucjonalni	12 799
- instytucje samorządowe	2 421
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych jako:	16 778
dostępne do sprzedaży	13 092
utrzymywane do terminu zapadalności	3 686
<b>Razem</b>	<b>169 985</b>

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(21)	0	0	0	(21)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(21 172)	0	0	0	(21 172)
od rachunków bieżących	(4 113)	0	0	0	(4 113)
od depozytów terminowych:	(17 059)	0	0	0	(17 059)
- osoby fizyczne	(15 159)	0	0	0	(15 159)
- klienci instytucjonalni	(1 890)	0	0	0	(1 890)
- instytucje samorządowe	(10)	0	0	0	(10)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(10 541)	0	0	0	(10 541)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(695)	0	0	0	(695)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(6)	(6)	(6)	(6)
<b>Razem</b>	<b>(32 429)</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>	<b>(32 435)</b>

<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>106 807</b>	<b>23 964</b>	<b>130 771</b>
-------------------------------	----------------	---------------	----------------

	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł
<b>Koszty z tytułu odsetek, w tym:</b>	
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	(30)
<b>Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:</b>	<b>(22 721)</b>
od rachunków bieżących	(4 395)
od depozytów terminowych:	(18 326)
- osoby fizyczne	(15 878)
- klienci instytucjonalni	(2 425)
- instytucje samorządowe	(23)
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	(9 808)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	(391)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(62)
<b>Razem</b>	<b>(33 012)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>136 973</b>



## 8. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	18 173	21 666
kart płatniczych i kredytowych	10 801	11 824
obsługi rachunków bankowych	8 259	7 263
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 104	1 906
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 886	1 382
udzielonych kredytów i pożyczek	715	420
pozostałe	2 305	2 416
<b>Razem</b>	<b>44 243</b>	<b>46 877</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(7 447)	(7 250)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(6 869)	(7 624)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Grupy	(3 095)	(3 549)
pozostałych usług	(2 752)	(2 429)
<b>Razem</b>	<b>(20 163)</b>	<b>(20 852)</b>

<b>Razem</b>	<b>24 080</b>	<b>26 025</b>
--------------	---------------	---------------

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

Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	okres	
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	11	67
- IRS	186	106
Wycena instrumentów kapitałowych	785	-
Wynik z pozycji wymiany	2 445	1 477
Niefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	(55)	12
<b>Razem</b>	<b>3 372</b>	<b>1 662</b>

## 10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik zrealizowany z aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	okres	
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
	-	1 285
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>1 285</b>

## 11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	7 892	-
<b>Razem</b>	<b>7 892</b>	<b>0</b>

## 12. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Świadczenia pracownicze</b>	<b>(56 345)</b>	<b>(51 043)</b>
Wynagrodzenia	(47 043)	(42 365)
Narzuty na wynagrodzenia	(8 338)	(7 694)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(964)	(984)
<b>Koszty rzeczowe</b>	<b>(52 770)</b>	<b>(43 213)</b>
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(2 064)	(1 948)
Koszty usług obcych, w tym:	(25 810)	(20 436)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(9 879)	(9 021)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(7 296)	(4 970)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 052)	(2 047)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 862)	(2 285)
- pozostałe	(1 364)	(746)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 384)	(707)
- koszty remontów i napraw	(973)	(660)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(7 252)	(6 887)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(6 137)	(5 958)
Koszty promocji i reklamy	(5 224)	(1 756)
Materiały	(1 566)	(1 259)
Podatki i opłaty, w tym:	(4 340)	(4 760)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(2 280)	(2 285)
Pozostałe koszty rzeczowe	(377)	(209)
<b>Amortyzacja, w tym :</b>	<b>(13 336)</b>	<b>(13 148)</b>
Amortyzacja środków trwałych	(5 269)	(5 557)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(8 067)	(7 591)
<b>Razem</b>	<b>(122 451)</b>	<b>(107 404)</b>

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

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne</b>	0	(1 291)	0	11 207	(466)	(39 826)	(30 376)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	76	(65)	(202)	(191)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(483)	0	12 035	0	(35 376)	(23 824)
- pożyczki hipoteczne	0	(568)	0	(95)	0	(540)	(1 203)
- kredyty na nieruchomości	0	(263)	0	(840)	(397)	(3 540)	(5 040)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	23	0	31	(4)	(168)	(118)
<b>klienci instytucjonalni</b>	0	(2 402)	0	223	(1 221)	(910)	(4 310)
<b>instytucje samorządowe</b>	0	2	0	0	0	0	2
<b>Razem</b>	0	(3 691)	0	11 430	(1 687)	(40 736)	(34 684)

	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)					
	Ekspozycje oceniane portfelowo			Ekspozycje oceniane indywidualnie		Razem
	bilansowe	pozabilansowe	tym IBNR	bilansowe	pozabilansowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne</b>	<b>(50 894)</b>	<b>28</b>	<b>(779)</b>	<b>1 093</b>	<b>0</b>	<b>(49 773)</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	(189)	25	125	0	0	(164)
- kredyty gotówkowe i ratalne	(46 378)	7	(924)	0	0	(46 371)
- pożyczki hipoteczne	(2 997)	0	(382)	(823)	0	(3 820)
- kredyty na nieruchomości	(1 028)	(3)	436	1 916	0	885
- kredyty w rachunku karty kredytowej	(302)	(1)	(34)	0	0	(303)
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>106</b>	<b>10</b>	<b>442</b>	<b>(1 975)</b>	<b>0</b>	<b>(1 859)</b>
<b>instytucje samorządowe</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>
<b>Razem</b>	<b>(50 784)</b>	<b>38</b>	<b>(333)</b>	<b>(882)</b>	<b>0</b>	<b>(51 628)</b>

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

#### 14. Pozostałe przychody operacyjne

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	6 810	206
Przychody uboczne Grupy:	1 485	415
- inne przychody uboczne	1 340	328
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	145	87
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	568	484
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących	108	90
Inne pozostałe przychody operacyjne	3 028	204
- zwrot środków przez UOiK z tytułu zapłaconej kary	2 895	-
<b>Razem</b>	<b>11 999</b>	<b>1 399</b>

#### 15. Pozostałe koszty operacyjne

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu utworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania	(1 490)	(831)
Koszty z tytułu spisania należności	(1 010)	(37)
Koszty z tytułu utworzenia odpisów na należności	(757)	(1 018)
Wynik na sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(505)	(542)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(75)	(100)
Pozostałe	(480)	(500)
<b>Razem</b>	<b>(4 317)</b>	<b>(3 028)</b>

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

## 16. Podatek dochodowy

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(337)	(9 813)
Odroczony podatek dochodowy	(5 599)	6 077
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(5 936)</b>	<b>(3 736)</b>

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w skonsolidowanych całkowitych dochodach	(375)	(2 188)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>(375)</b>	<b>(2 188)</b>

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres
	od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>16 554</b>	<b>5 302</b>
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(3 145)	(1 007)
<b>Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym</b>	<b>(2 791)</b>	<b>(2 729)</b>
- podatek od instytucji finansowych	(433)	(434)
- opłata na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(1 377)	(1 309)
- składka na PFRON	(116)	(123)
- koszty związane z projektem emisji akcji	(187)	0
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(43)	(452)
- korekta amortyzacji podatkowej w bilansie	(256)	0
- odzyskane środki nie podlegające opodatkowaniu (UOKiK i inne)	580	0
- ulga technologiczna	0	5
- opodatkowanie odpisów IBNR	(13)	0
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(839)	(255)
- likwidacja spółki zależnej	(149)	0
- pozostałe koszty	42	(161)
<b>Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(5 936)</b>	<b>(3 736)</b>

## 17. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 9 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 29 czerwca 2018 roku, zysk netto Banku za 2017 rok w kwocie 3 979 230,68 zł przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

## 18. Zysk na jedną akcję

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

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

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
Wynik finansowy netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	10 618	1 566
Średnia ważona ilość akcji zwykłych (w szt.)	12 827 808	11 013 288
<b>Zysk na jedną akcję (w zł)</b>	<b>0,83</b>	<b>0,14</b>

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

## 19. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2017 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane) tys. zł
Środki pieniężne w kasie	2 763	3 039	2 720
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	25 712	41 384	282 878
Środki pieniężne inne	39	23	17
<b>Razem</b>	<b>28 514</b>	<b>44 446</b>	<b>285 615</b>

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

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

- 187 287 tys. zł w okresie od 1 czerwca 2018 roku do 1 lipca 2018 roku,
- 218 440 tys. zł w okresie od 30 listopada 2017 roku do 1 stycznia 2018 roku,
- 210 769 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2017 roku do 30 lipca 2017 roku.

Spadek średniej arytmetycznej wartości środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank jest zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim od 1 marca 2018 roku wynika z uchwały Rady Polityki Pieniężnej z 8 listopada 2017 roku, w której wprowadzono zerową stopę rezerwy obowiązkowej od środków pozyskanych co najmniej na 2 lata.

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

## 20. Należności od innych banków

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

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	19 917	51 466	15 361
Pozostałe należności, w tym:	794	31 017	41 204
- dłużne papiery wartościowe banków	0	30 157	40 192
<b>Należności od banków brutto</b>	<b>20 711</b>	<b>82 483</b>	<b>56 565</b>
Odписы z tytułu utraty wartości należności	-	0	0
Odпис na oczekiwane straty kredytowe	0	-	-
<b>Należności od banków netto</b>	<b>20 711</b>	<b>82 483</b>	<b>56 565</b>
w tym:			
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20 711	-	-

Według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	20 711	52 326	16 373
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	10 008	20 149
Od 1 roku do 5 lat	0	20 149	20 043
<b>Razem</b>	<b>20 711</b>	<b>82 483</b>	<b>56 565</b>

### 20.2. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Na 30 czerwca 2018 roku nie nastąpiła utrata wartości należności od innych banków i tym samym Grupa nie utworzyła odpisów na oczekiwane straty kredytowe na tym portfelu.

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



## 21. 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 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- od klientów	0	0	0	12 476	0	4 296
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 476</b>	<b>0</b>	<b>4 296</b>

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

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- obligacje Skarbu Państwa	0	0	0	12 476	0	4 296
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 476</b>	<b>0</b>	<b>4 296</b>

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

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	0	0	0	12 476	0	4 296
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 476</b>	<b>0</b>	<b>4 296</b>

## 22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	730	545	897
<b>Razem</b>	<b>730</b>	<b>545</b>	<b>897</b>

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	378	36	252
<b>Razem</b>	<b>378</b>	<b>36</b>	<b>252</b>

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2018 (niezbadane)		31 grudnia 2017		30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	261	0	0	0	0
IRS	730	117	545	36	897	252
<b>Razem</b>	<b>730</b>	<b>378</b>	<b>545</b>	<b>36</b>	<b>897</b>	<b>252</b>

### Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2018 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
<b>Swap walutowy</b>						
kupno	37 160	0	0	0	0	37 160
sprzedaż	37 178	0	0	0	0	37 178
<b>Instrumenty pochodne stopy procentowej:</b>						
<b>IRS</b>						
kupno	0	0	20 000	25 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	20 000	25 000	0	45 000

### Wartość nominalna instrumentów pochodnych o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2017 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
<b>Swap walutowy</b>						
kupno	0	0	0	0	0	0
sprzedaż	0	0	0	0	0	0
<b>IRS</b>						
kupno	0	0	20 000	25 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	20 000	25 000	0	45 000

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

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Walutowe instrumenty pochodne:</b>						
<b>Swap walutowy</b>						
kupno	72	0	0	0	0	72
sprzedaż	72	0	0	0	0	72
<b>IRS</b>						
kupno	0	0	0	45 000	0	45 000
sprzedaż	0	0	0	45 000	0	45 000

## 23. Instrumenty finansowe zabezpieczające

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

### Opis relacji zabezpieczającej

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

### Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

### Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Grupa płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty. Wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku instrumentem zabezpieczającym są transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

### Pozycja zabezpieczana

Portfel kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 3M lub WIBOR 6M, przy czym wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku pozycja zabezpieczana dotyczy kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M.

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

Od 1 kwietnia 2016 roku do 16 grudnia 2019 roku.

### Sposób ujęcia w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

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

Instrumenty zabezpieczające - wartość godziwa	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Aktywa tys. zł	Zobowiązania tys. zł	Aktywa tys. zł	Zobowiązania tys. zł	Aktywa tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Instrumenty pochodne:						
IRS	206	0	0	692	0	93
<b>Razem</b>	<b>206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>692</b>	<b>0</b>	<b>93</b>

### Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2018 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
IRS						
kupno	0	0	0	75 000	0	75 000
sprzedaż	0	0	0	75 000	0	75 000

**Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2017 roku**

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>IRS</b>						<b>0</b>
kupno	0	0	0	75 000	0	75 000
sprzedaż	0	0	0	75 000	0	75 000

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

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>IRS</b>						<b>0</b>
kupno	0	0	0	75 000	0	75 000
sprzedaż	0	0	0	75 000	0	75 000

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

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, w tym:	228	179
- podatek dochodowy	(54)	(41)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	(5)	(50)
- podatek dochodowy	1	12
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym:	(45)	10
- podatek dochodowy	10	(2)
<b>Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto</b>	<b>178</b>	<b>139</b>

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

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

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne</b>	<b>4 537 281</b>	<b>4 491 912</b>	<b>4 611 880</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	24 943	25 171	26 731
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 041 954	2 015 357	2 092 669
- pożyczki hipoteczne	206 125	201 691	204 737
- kredyty na nieruchomości	2 248 593	2 233 947	2 271 797
- kredyty w rachunku karty kredytowej	15 666	15 746	15 946
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>607 999</b>	<b>510 284</b>	<b>507 851</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	40 708	17 392	15 783
- kredyty na nieruchomości	356 334	349 824	327 438
- kredyty operacyjne	62 113	46 477	46 812
- kredyty inwestycyjne	125 567	76 119	96 619
- pożyczki hipoteczne	20 823	17 508	18 353
- pozostałe należności	0	299	0
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 454	2 665	2 846
<b>instytucje samorządowe</b>	<b>147 918</b>	<b>162 612</b>	<b>183 862</b>
- kredyty na nieruchomości	6	39	117
- kredyty operacyjne	2 485	2 570	0
- kredyty inwestycyjne	145 427	160 003	181 092
- pożyczki hipoteczne	0	0	2 653
<b>Kredyty i pożyczki brutto</b>	<b>5 293 198</b>	<b>5 164 808</b>	<b>5 303 593</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	612 532	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	-	389 112	352 517
<b>Kredyty i pożyczki netto</b>	<b>4 680 666</b>	<b>4 775 696</b>	<b>4 951 076</b>

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 680 666	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 680 666</b>		

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

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	197 283	98 975	97 579
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	78 000	80 276	82 176
Od 3 miesięcy do 1 roku	373 880	363 575	367 378
Od 1 roku do 5 lat	1 434 575	1 445 297	1 488 474
Powyżej 5 lat	2 584 569	2 654 145	2 773 451
Dla których termin zapadalności upłynął	12 359	133 428	142 018
<b>Razem</b>	<b>4 680 666</b>	<b>4 775 696</b>	<b>4 951 076</b>

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

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
	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	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	0	16 683	2 961 104	956 631	602 863	0	0	14 098	19 697	48 818	440 815	0	0	2 585	2 941 407	907 813	162 048	4 013 853
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	68	192	18 613	6 070	0	0	68	0	547	4 564	0	0	0	192	18 066	1 506	19 764
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	997 925	549 446	494 583	0	0	0	17 740	45 890	365 739	0	0	0	980 185	503 556	128 844	1 612 585
- pożyczki hipoteczne	0	0	9 302	144 761	14 664	37 398	0	0	9 302	980	796	26 062	0	0	0	143 781	13 868	11 336	168 985
- kredyty na nieruchomości	0	0	7 308	1 815 775	365 015	60 495	0	0	4 724	894	1 430	41 240	0	0	2 584	1 814 881	363 585	19 255	2 200 305
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	2 451	8 893	4 317	0	0	4	83	155	3 210	0	0	1	2 368	8 738	1 107	12 214
klienci instytucjonalni	2 449	0	41 514	452 210	52 114	59 712	0	0	33 037	2 998	582	52 454	2 449	0	8 477	449 212	51 532	7 258	518 928
instytucje samorządowe	0	0	0	147 918	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	147 885	0	0	147 885
<b>Razem</b>	<b>2 449</b>	<b>0</b>	<b>58 197</b>	<b>3 561 232</b>	<b>1 008 745</b>	<b>662 575</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47 135</b>	<b>22 728</b>	<b>49 400</b>	<b>493 269</b>	<b>2 449</b>	<b>0</b>	<b>11 062</b>	<b>3 538 504</b>	<b>959 345</b>	<b>169 306</b>	<b>4 680 666</b>

Stan na 31 grudnia 2017	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		Razem
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo		oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
			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	11 560	4 480 352	9 255	35 500	300 958	2 305	4 143 894	4 146 199
- kredyty w rachunku bieżącym	0	25 171	0	269	3 597	0	21 305	21 305
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 015 357	0	33 504	251 869	0	1 729 984	1 729 984
- pożyczki hipoteczne	6 286	195 405	6 286	756	17 125	0	177 524	177 524
- kredyty na nieruchomości	5 274	2 228 673	2 969	672	25 554	2 305	2 202 447	2 204 752
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	15 746	0	299	2 813	0	12 634	12 634
klienci instytucjonalni	36 382	473 902	20 111	797	22 460	16 271	450 645	466 916
instytucje samorządowe	0	162 612	0	31	0	0	162 581	162 581
<b>Razem</b>	<b>47 942</b>	<b>5 116 866</b>	<b>29 366</b>	<b>36 328</b>	<b>323 418</b>	<b>18 576</b>	<b>4 757 120</b>	<b>4 775 696</b>

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	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
<b>osoby fizyczne</b>	<b>13 023</b>	<b>4 598 857</b>	<b>10 475</b>	<b>37 468</b>	<b>257 091</b>	<b>2 548</b>	<b>4 304 298</b>	<b>4 306 846</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	0	26 731	0	206	3 696	0	22 829	22 829
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 092 669	0	35 544	209 389	0	1 847 736	1 847 736
- pożyczki hipoteczne	6 286	198 451	5 956	742	15 721	330	181 988	182 318
- kredyty na nieruchomości	6 737	2 265 060	4 519	694	25 768	2 218	2 238 598	2 240 816
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	15 946	0	282	2 517	0	13 147	13 147
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>58 279</b>	<b>449 572</b>	<b>26 197</b>	<b>836</b>	<b>20 416</b>	<b>32 082</b>	<b>428 320</b>	<b>460 402</b>
instytucje samorządowe	0	183 862	0	34	0	0	183 828	183 828
<b>Razem</b>	<b>71 302</b>	<b>5 232 291</b>	<b>36 672</b>	<b>38 338</b>	<b>277 507</b>	<b>34 630</b>	<b>4 916 446</b>	<b>4 951 076</b>



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

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)			Odpis na oczekiwane straty kredytowe			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 961 104	956 631	619 546	19 697	48 818	454 913	2 941 407	907 813	164 633	4 013 853
- kredyty w rachunku bieżącym	192	18 613	6 138	0	547	4 632	192	18 066	1 506	19 764
- kredyty gotówkowe i ratalne	997 925	549 446	494 583	17 740	45 890	365 739	980 185	503 556	128 844	1 612 585
- pożyczki hipoteczne	144 761	14 664	46 700	980	796	35 364	143 781	13 868	11 336	168 985
- kredyty na nieruchomości	1 815 775	365 015	67 803	894	1 430	45 964	1 814 881	363 585	21 839	2 200 305
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 451	8 893	4 322	83	155	3 214	2 368	8 738	1 108	12 214
klienci instytucjonalni	454 659	52 114	101 226	2 998	582	85 491	451 661	51 532	15 735	518 928
instytucje samorządowe	147 918	0	0	33	0	0	147 885	0	0	147 885
<b>Razem</b>	<b>3 563 681</b>	<b>1 008 745</b>	<b>720 772</b>	<b>22 728</b>	<b>49 400</b>	<b>540 404</b>	<b>3 540 953</b>	<b>959 345</b>	<b>180 368</b>	<b>4 680 666</b>

Stan na 31 grudnia 2017	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	487 414	4 004 498	310 213	35 500	177 201	3 968 998	4 146 199
- kredyty w rachunku bieżącym	5 116	20 055	3 597	269	1 519	19 786	21 305
- kredyty gotówkowe i ratalne	391 152	1 624 205	251 869	33 504	139 283	1 590 701	1 729 984
- pożyczki hipoteczne	36 884	164 807	23 411	756	13 473	164 051	177 524
- kredyty na nieruchomości	50 359	2 183 588	28 523	672	21 836	2 182 916	2 204 752
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 903	11 843	2 813	299	1 090	11 544	12 634
klienci instytucjonalni	74 017	436 267	42 571	797	31 446	435 470	466 916
instytucje samorządowe	0	162 612	0	31	0	162 581	162 581
<b>Razem</b>	<b>561 431</b>	<b>4 603 377</b>	<b>352 784</b>	<b>36 328</b>	<b>208 647</b>	<b>4 567 049</b>	<b>4 775 696</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

(dane w tysiącach złotych)



Bank Poczty

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości		Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)		
	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	z rozpoznaną utratą wartości	bez rozpoznanej utraty wartości	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>							
<b>osoby fizyczne</b>	<b>442 551</b>	<b>4 169 329</b>	<b>267 566</b>	<b>37 468</b>	<b>174 985</b>	<b>4 131 861</b>	<b>4 306 846</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	5 573	21 158	3 696	206	1 877	20 952	22 829
- kredyty gotówkowe i ratalne	342 473	1 750 196	209 389	35 544	133 084	1 714 652	1 847 736
- pożyczki hipoteczne	36 333	168 404	21 677	742	14 656	167 662	182 318
- kredyty na nieruchomości	54 421	2 217 376	30 287	694	24 134	2 216 682	2 240 816
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 751	12 195	2 517	282	1 234	11 913	13 147
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>96 479</b>	<b>411 372</b>	<b>46 613</b>	<b>836</b>	<b>49 866</b>	<b>410 536</b>	<b>460 402</b>
instytucje samorządowe	0	183 862	0	34	0	183 828	183 828
<b>Razem</b>	<b>539 030</b>	<b>4 764 563</b>	<b>314 179</b>	<b>38 338</b>	<b>224 851</b>	<b>4 726 225</b>	<b>4 951 076</b>

## 24.5. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe/odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2018 (przeznaczalne)	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Inne korekty	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Koszyk 1</b>											
<b>osoby fizyczne:</b>	10 396	8 009	18 405	5 961	0	(4 669)	0	0	0	0	19 697
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	9 226	8 032	17 258	4 966	0	(4 484)	0	0	0	0	17 740
- pożyczki hipoteczne	474	(63)	411	639	0	(70)	0	0	0	0	980
- kredyty na nieruchomości	663	(32)	631	331	0	(68)	0	0	0	0	894
- kredyty w rachunku karty kredytowej	33	72	105	25	0	(47)	0	0	0	0	83
<b>klienci instytucjonalni</b>	348	322	670	2 403	0	(75)	0	0	0	0	2 998
instytucje samorządowe	31	7	38	0	0	(5)	0	0	0	0	33
<b>Razem Koszyk 1</b>	<b>10 775</b>	<b>8 338</b>	<b>19 113</b>	<b>8 364</b>	<b>0</b>	<b>(4 749)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 728</b>
<b>Koszyk 2</b>											
<b>osoby fizyczne:</b>	25 938	34 085	60 023	123	0	(11 328)	0	0	0	0	48 818
- kredyty w rachunku bieżącym	383	241	624	2	0	(79)	0	0	0	0	547
- kredyty gotówkowe i ratalne	24 589	33 336	57 925	121	0	(12 156)	0	0	0	0	45 890
- pożyczki hipoteczne	411	290	701	0	0	95	0	0	0	0	796
- kredyty na nieruchomości	292	297	589	0	0	841	0	0	0	0	1 430
- kredyty w rachunku karty kredytowej	263	(79)	184	0	0	(29)	0	0	0	0	155
<b>klienci instytucjonalni</b>	1 431	(715)	716	0	0	(134)	0	0	0	0	582
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 2</b>	<b>27 369</b>	<b>33 370</b>	<b>60 739</b>	<b>123</b>	<b>0</b>	<b>(11 462)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49 400</b>
<b>Koszyk 3</b>											
<b>osoby fizyczne:</b>	309 379	88 860	398 239	876	0	55 929	(131)	0	0	0	454 913
- kredyty w rachunku bieżącym	3 483	764	4 247	0	0	385	0	0	0	0	4 632
- kredyty gotówkowe i ratalne	251 558	64 765	316 323	876	0	48 582	(42)	0	0	0	365 739
- pożyczki hipoteczne	23 282	10 474	33 756	0	0	1 703	(95)	0	0	0	35 364
- kredyty na nieruchomości	28 240	12 688	40 928	0	0	5 030	6	0	0	0	45 964
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 816	169	2 985	0	0	229	0	0	0	0	3 214
<b>klienci instytucjonalni</b>	41 589	40 079	81 668	0	0	3 823	0	0	0	0	85 491
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 3, w tym:</b>	<b>350 968</b>	<b>128 939</b>	<b>479 907</b>	<b>876</b>	<b>0</b>	<b>59 752</b>	<b>(131)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>540 404</b>
- zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>389 112</b>	<b>170 647</b>	<b>559 759</b>	<b>9 363</b>	<b>0</b>	<b>43 541</b>	<b>(131)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>612 532</b>

	Przeniesienia, w tym:													
	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2018 (przekształcone)	z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2	Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Udzielenie przeplwywów pieniężnych	Modyfikacja Inne korekty	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2018 (niezbadane)	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Koszyk 1</b>														
osoby fizyczne:	3 170 032	(1)	3 170 031	(280 131)	(15 238)	14 127	0	1 189	0	(295 176)	364 696	(30)	1 636	2 961 104
- kredyty w rachunku bieżącym	192	0	192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192
- kredyty gotówkowe i ratalne	976 850	(168)	976 682	(38 729)	(13 403)	9 903	0	372	0	(206 471)	269 300	(23)	294	997 925
- pożyczki hipoteczne	152 521	37	152 558	(5 920)	(1 050)	917	0	364	0	(11 735)	9 642	1	(16)	144 761
- kredyty na nieruchomości	2 038 136	125	2 038 261	(235 440)	(767)	3 306	0	445	0	(76 529)	85 149	(8)	1 358	1 815 775
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 333	5	2 338	(42)	(18)	1	0	8	0	(441)	605	0	0	2 451
klienci instytucjonalni	382 254	64	382 318	(206)	(108)	3 003	0	0	0	(31 367)	100 926	0	93	454 659
instytucje samorządowe	162 612	1	162 613	0	0	0	0	0	0	(14 813)	1	0	117	147 918
<b>Razem Koszyk 1</b>	<b>3 714 898</b>	<b>64</b>	<b>3 714 962</b>	<b>(280 337)</b>	<b>(15 346)</b>	<b>17 130</b>	<b>0</b>	<b>1 189</b>	<b>0</b>	<b>(341 356)</b>	<b>465 623</b>	<b>(30)</b>	<b>1 846</b>	<b>3 563 681</b>
<b>Koszyk 2</b>														
osoby fizyczne:	832 361	88	832 449	280 130	0	(14 127)	(57 174)	0	5 072	(100 022)	10 622	39	(358)	956 631
- kredyty w rachunku bieżącym	19 968	13	19 981	0	0	0	(395)	0	2	(4 440)	3 462	0	3	18 613
- kredyty gotówkowe i ratalne	646 091	70	646 161	38 728	0	(9 903)	(48 255)	0	4 377	(87 394)	6 037	33	(338)	549 446
- pożyczki hipoteczne	11 902	3	11 905	5 920	0	(917)	(2 096)	0	140	(292)	8	0	(4)	14 664
- kredyty na nieruchomości	144 968	2	144 970	235 440	0	(3 306)	(6 159)	0	518	(6 588)	153	6	(19)	365 015
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 432	0	9 432	42	0	(1)	(269)	0	35	(1 308)	962	0	0	8 893
klienci instytucjonalni	58 580	174	58 754	206	0	(3 003)	(512)	0	0	(5 718)	2 404	0	(17)	52 114
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 2</b>	<b>890 941</b>	<b>262</b>	<b>891 203</b>	<b>280 336</b>	<b>0</b>	<b>(17 130)</b>	<b>(57 686)</b>	<b>0</b>	<b>5 072</b>	<b>(105 740)</b>	<b>13 026</b>	<b>39</b>	<b>(375)</b>	<b>1 008 745</b>
<b>Koszyk 3</b>														
osoby fizyczne:	489 519	61 768	551 287	0	15 238	0	57 174	(1 189)	(5 072)	(15 016)	0	(135)	17 259	619 546
- kredyty w rachunku bieżącym	5 011	758	5 769	0	0	0	395	0	(2)	(388)	0	0	364	6 138
- kredyty gotówkowe i ratalne	392 416	41 287	433 703	0	13 403	0	48 255	(372)	(4 377)	(10 590)	0	(45)	14 606	494 583
- pożyczki hipoteczne	37 268	8 067	45 335	0	1 050	0	2 096	(364)	(140)	(2 121)	0	(95)	939	46 700
- kredyty na nieruchomości	50 843	11 491	62 334	0	767	0	6 159	(445)	(518)	(1 720)	0	5	1 221	67 803
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 981	165	4 146	0	18	0	269	(8)	(35)	(197)	0	0	129	4 322
klienci instytucjonalni	69 450	31 220	100 670	0	108	0	512	0	0	(2 124)	0	0	2 060	101 226
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem Koszyk 3</b>	<b>558 969</b>	<b>92 988</b>	<b>651 957</b>	<b>0</b>	<b>15 346</b>	<b>0</b>	<b>57 686</b>	<b>(1 189)</b>	<b>(5 072)</b>	<b>(17 140)</b>	<b>0</b>	<b>(135)</b>	<b>19 319</b>	<b>720 772</b>
<b>Razem wartość bilansowa brutto</b>	<b>5 164 808</b>	<b>93 314</b>	<b>5 258 122</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(464 236)</b>	<b>478 649</b>	<b>(126)</b>	<b>20 790</b>	<b>5 293 198</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

(dane w tysiącach złotych)



Bank Poczty

	Stan odpisów aktualizujących na 1 stycznia 2017	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie*	Stan odpisów aktualizujących na 31 grudnia 2017
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne</b>	<b>272 051</b>	<b>128 698</b>	<b>(29 637)</b>	<b>(25 399)</b>	<b>345 713</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	4 041	1 371	(908)	(638)	3 866
- kredyty gotówkowe i ratalne	210 208	115 012	(21 111)	(18 736)	285 373
- pożyczki hipoteczne	19 032	7 132	(1 567)	(430)	24 167
- kredyty na nieruchomości	35 951	4 160	(5 679)	(5 237)	29 195
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 819	1 023	(372)	(358)	3 112
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>45 724</b>	<b>8 316</b>	<b>(2 632)</b>	<b>(8 040)</b>	<b>43 368</b>
<b>instytucje samorządowe</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>(7)</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
<b>Razem</b>	<b>317 813</b>	<b>137 014</b>	<b>(32 276)</b>	<b>(33 439)</b>	<b>389 112</b>

\* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

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

\* Spisanie w ciężar odpisów i sprzedaż wierzytelności

## 25. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Wyceniane w wartości godzniej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godzniej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Notowane</b>	<b>1 872 182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 872 182</b>
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 872 182	0	0	1 872 182
- na pokrycie BFG	39 580	0	0	39 580
<b>Nienotowane</b>	<b>691 898</b>	<b>0</b>	<b>6 042</b>	<b>697 940</b>
Akcje	0	0	6 042	6 042
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	691 898	0	0	691 898
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>2 564 080</b>	<b>0</b>	<b>6 042</b>	<b>2 570 122</b>

Na dzień 30 czerwca 2018 roku w pozycji „Akcje” ujęta została przede wszystkim wartość godziwa akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. wycenione zostały do wartości godzniej w oparciu o cenę akcji zwykłych serii A Visa Inc. dostępną na ten dzień na New York Stock Exchange, przy uwzględnieniu współczynnika zamiany oraz 15% dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A. Na dzień bilansowy wycena akcji Visa Inc. wynosi 5 931 tys. zł.

Stan na 31 grudnia 2017	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Notowane</b>	<b>1 787 325</b>	<b>0</b>	<b>1 787 325</b>
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 778 239	0	1 778 239
- na pokrycie BFG	36 556	0	36 556
Obligacje i certyfikaty depozytowe banków	9 086	0	9 086
<b>Nienotowane</b>	<b>552 715</b>	<b>0</b>	<b>552 715</b>
Akcje	4 832	0	4 832
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	547 883	0	547 883
<b>Razem inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>2 340 040</b>	<b>0</b>	<b>2 340 040</b>

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

**Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (od 1 stycznia 2018 roku) – według terminów zapadalności**

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł
Do 1 miesiąca	697 629
Od 3 miesięcy do 1 roku	175 406
Od 1 roku do 5 lat	1 202 728
Powyżej 5 lat	488 317
<b>Razem</b>	<b>2 564 080</b>

**Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (od 1 stycznia 2018 roku) – według terminów zapadalności**

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	6 042
<b>Razem</b>	<b>6 042</b>

**Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (do 31 grudnia 2017 roku) – według terminów zapadalności**

	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	547 883	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	288 165	40 972
Od 1 roku do 5 lat	1 293 052	1 133 390
Powyżej 5 lat	206 108	132 018
O nieokreślonej zapadalności	4 832	4 275
<b>Razem</b>	<b>2 340 040</b>	<b>1 310 655</b>

**Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (do 31 grudnia 2017 roku) – według terminów zapadalności**

	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	65 972
Od 1 roku do 5 lat	0	224 769
Powyżej 5 lat	0	4 716
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>295 457</b>

## 26. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	10 927	11 247	11 008
Grunty i inne	499	499	499
Ulepszenia w obcych obiektach	2 675	3 199	3 968
Urządzenia i maszyny	17 652	16 090	17 733
Środki trwałe w budowie	2 589	3 868	3 024
Środki transportu	36	44	52
Wyposażenie	3 125	3 336	3 698
Środki trwałe przyjęte w ramach umowy leasingu finansowego	74	100	0
<b>Razem</b>	<b>37 577</b>	<b>38 383</b>	<b>39 982</b>

Na 30 czerwca 2018 roku Grupa była stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 1 577 tys. zł.



**Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku**

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wypożyczenie	Leasing	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	19 764	499	17 672	61 845	3 868	75	26 511	110	130 344
<b>Zwiększenia</b>	0	0	122	5 536	744	42	485	0	6 929
Zakupy bezpośrednie	0	0	111	3 598	744	42	433	0	4 928
Inne zwiększenia	0	0	11	1 938	0	0	52	0	2 001
<b>Zmniejszenia</b>	(121)	0	(2 034)	(4 044)	(2 023)	(44)	(1 674)	0	(9 940)
Sprzedaż, likwidacja	(121)	0	(2 034)	(4 148)	(22)	(44)	(1 570)	0	(7 939)
Inne zmniejszenia	0	0	0	104	(2 001)	0	(104)	0	(2 001)
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	19 643	499	15 760	63 337	2 589	73	25 322	110	127 333
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	8 517	0	14 473	45 755	0	31	23 175	10	91 961
<b>Zwiększenia</b>	250	0	531	3 818	0	7	637	26	5 269
Amortyzacja	250	0	531	3 839	0	7	616	26	5 269
<b>Zmniejszenia</b>	(51)	0	(1 919)	(3 888)	0	(1)	(1 615)	0	(7 474)
Sprzedaż, likwidacja	(51)	0	(1 919)	(3 958)	0	(1)	(1 545)	0	(7 474)
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu</b>	8 716	0	13 085	45 685	0	37	22 197	36	89 756
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	11 247	499	3 199	16 090	3 868	44	3 336	100	38 383
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	10 927	499	2 675	17 652	2 589	36	3 125	74	37 577

**Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych objektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wypożyczenie	Leasing	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 271	499	19 784	58 043	3 691	75	28 847	0	130 210
Zwiększenia	493	0	52	4 764	1 998	0	490	110	7 907
Zakupy bezpośrednie	16	0	51	3 459	1 998	0	466	0	5 990
Inne zwiększenia	477	0	1	1 305	0	0	24	110	1 917
Zmniejszenia	0	0	(2 164)	(962)	(1 821)	0	(2 826)	0	(7 773)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(2 097)	(962)	(14)	0	(2 826)	0	(5 899)
Inne zmniejszenia	0	0	(67)	0	(1 807)	0	0	0	(1 874)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 764	499	17 672	61 845	3 868	75	26 511	110	130 344
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	8 041	0	14 643	39 684	0	16	24 113	0	86 497
Zwiększenia	476	0	1 638	7 023	0	15	1 558	10	10 720
Amortyzacja	476	0	1 638	7 023	0	15	1 558	10	10 720
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	(1 808)	(952)	0	0	(2 496)	0	(5 256)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 808)	(952)	0	0	(2 496)	0	(5 256)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	8 517	0	14 473	45 755	0	31	23 175	10	91 961
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 230	499	5 141	18 359	3 691	59	4 734	0	43 713
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 247	499	3 199	16 090	3 868	44	3 336	100	38 383

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

	Budynki i budowle	Grunty i inne	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	Wyposażenie	Leasing	Środki trwałe razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	19 271	499	19 784	58 043	3 691	75	28 847	0	130 210
Zwiększenia	14	0	37	2 860	363	0	115	0	3 389
Zakupy bezpośrednie	14	0	37	1 854	363	0	105	0	2 373
Inne zwiększenia	0	0	0	1 006	0	0	10	0	1 016
Zmniejszenia	0	0	(1 409)	(101)	(1 030)	0	(1 100)	0	(3 640)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 409)	(101)	(14)	0	(1 100)	0	(2 624)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	(1 016)	0	0	0	(1 016)
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	19 285	499	18 412	60 802	3 024	75	27 862	0	129 959
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	8 041	0	14 643	39 684	0	16	24 113	0	86 497
Zwiększenia	236	0	1 075	3 665	0	7	574	0	5 557
Amortyzacja	236	0	1 075	3 665	0	7	574	0	5 557
Zmniejszenia	0	0	(1 274)	(280)	0	0	(523)	0	(2 077)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	(1 274)	(280)	0	0	(523)	0	(2 077)
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	8 277	0	14 444	43 069	0	23	24 164	0	89 977
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	11 230	499	5 141	18 359	3 691	59	4 734	0	43 713
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	11 008	499	3 968	17 733	3 024	52	3 698	0	39 982

## 27. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	12 788	5 964	7 288
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	58 141	36 966	38 233
Nakłady na wartości niematerialne	7 605	39 474	33 052
<b>Wartości niematerialne razem</b>	<b>78 534</b>	<b>82 404</b>	<b>78 573</b>

Na 30 czerwca 2018 roku Grupa była stroną umów skutkujących powstaniem zobowiązań umownych z tytułu nabycia wartości niematerialnych w kwocie 4 816 tys. zł.

### Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	13 458	126 517	39 474	179 449
Zwiększenia	7 830	28 337	2 911	39 078
Przeniesienie z nakładów	7 830	26 819	0	34 649
Zakupy bezpośrednie	0	1 518	2 911	4 429
Zmniejszenia	0	(1 340)	(34 780)	(36 120)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 340)	(78)	(1 418)
Rozliczenie nakładów	0	0	(34 649)	(34 649)
Inne zmniejszenia	0	0	(53)	(53)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	21 288	153 514	7 605	182 407
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	7 494	89 551	0	97 045
Zwiększenia	1 006	7 061	0	8 067
Amortyzacja	1 006	7 061	0	8 067
Zmniejszenia	0	(1 239)	0	(1 239)
Sprzedaż, likwidacja	0	(1 239)	0	(1 239)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	8 500	95 373	0	103 873
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	5 964	36 966	39 474	82 404
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>12 788</b>	<b>58 141</b>	<b>7 605</b>	<b>78 534</b>

### Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	11 893	111 953	33 879	157 725
Zwiększenia	1 566	15 521	14 844	31 931
Przeniesienie z nakładów	1 566	2 962	4 644	9 172
Zakupy bezpośrednie	0	12 559	10 200	22 759
Zmniejszenia	(1)	(957)	(9 249)	(10 207)
Sprzedaż, likwidacja	(1)	(888)	(77)	(966)
Rozliczenie nakładów	0	0	(9 172)	(9 172)
Inne zmniejszenia	0	(69)	0	(69)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	13 458	126 517	39 474	179 449
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	5 037	77 428	0	82 465
Zwiększenia	2 458	12 952	0	15 410
Amortyzacja	2 458	12 952	0	15 410
Zmniejszenia	(1)	(829)	0	(830)
Sprzedaż, likwidacja	(1)	(829)	0	(830)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	7 494	89 551	0	97 045
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 856	34 525	33 879	75 260
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>5 964</b>	<b>36 966</b>	<b>39 474</b>	<b>82 404</b>

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

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	11 893	111 953	33 879	157 725
Zwiększenia	1 566	10 165	3 473	15 204
Przeniesienie z nakładów	1 566	2 734	0	4 300
Zakupy bezpośrednie	0	7 431	3 473	10 904
Zmniejszenia	0	(172)	(4 300)	(4 472)
Sprzedaż, likwidacja	0	(172)	0	(172)
Rozliczenie nakładów	0	0	(4 300)	(4 300)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	13 459	121 946	33 052	168 457
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	5 037	77 428	0	82 465
Zwiększenia	1 134	6 457	0	7 591
Amortyzacja	1 134	6 457	0	7 591
Zmniejszenia	0	(172)	0	(172)
Sprzedaż, likwidacja	0	(172)	0	(172)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	6 171	83 713	0	89 884
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	6 856	34 525	33 879	75 260
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>7 288</b>	<b>38 233</b>	<b>33 052</b>	<b>78 573</b>

## 28. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni i inne aktywa	36 399	45 863	34 298
Rozliczenia kart płatniczych	13 169	5 874	6 917
Przychody do otrzymania	12 760	16 623	20 324
Koszty do rozliczenia w czasie	5 652	5 018	5 001
Zapasy związane z działalnością uboczną Banku	992	714	1 139
Pozostałe aktywa	8	64	10
<b>Razem pozostałe aktywa brutto</b>	<b>68 980</b>	<b>74 156</b>	<b>67 689</b>
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(16 981)	(18 317)	(22 686)
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>51 999</b>	<b>55 839</b>	<b>45 003</b>

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu</b>	<b>18 317</b>	<b>20 373</b>	<b>20 373</b>
Utworzenie/aktualizacja odpisów	3 607	3 397	3 917
Wykorzystanie odpisów	(4 209)	(5 208)	(1 514)
Rozwiązanie odpisów	(734)	(245)	(90)
<b>Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu</b>	<b>16 981</b>	<b>18 317</b>	<b>22 686</b>

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	44 005	45 930	36 018
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	32	1 387	85
Od 3 miesięcy do 1 roku	7 098	6 395	6 644
<b>Razem krótkoterminowe</b>	<b>51 135</b>	<b>53 712</b>	<b>42 747</b>
Od 1 roku do 5 lat	864	2 100	2 190
<b>Razem długoterminowe</b>	<b>864</b>	<b>2 100</b>	<b>2 190</b>
Nieokreślony termin zapadalności	0	27	66
<b>Razem pozostałe aktywa netto</b>	<b>51 999</b>	<b>55 839</b>	<b>45 003</b>

## 29. Zobowiązania wobec innych banków

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	8 561	15 220	15 850
Depozyty terminowe	3 199	3 194	3 006
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>11 760</b>	<b>18 414</b>	<b>18 856</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	11 760	18 414	18 856

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	11 760	-	-
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>11 760</b>		

### 30. Zobowiązania wobec klientów

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Klienci instytucjonalni:</b>			
Rachunki bieżące	721 004	771 769	658 226
Depozyty terminowe	420 230	322 171	408 482
Inne zobowiązania, w tym:	57 536	64 155	55 052
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	53 889	54 101	51 686
<b>Razem - Klienci instytucjonalni</b>	<b>1 198 770</b>	<b>1 158 095</b>	<b>1 121 760</b>
<b>Klienci indywidualni:</b>			
Rachunki bieżące	3 226 927	3 069 413	2 905 803
Depozyty terminowe	1 842 927	1 822 967	1 872 305
Inne zobowiązania, w tym:	42 839	42 839	42 188
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4	5	4
<b>Razem - Klienci indywidualni</b>	<b>5 112 693</b>	<b>4 935 219</b>	<b>4 820 296</b>
<b>Klienci instytucje rządowe i samorządowe:</b>			
Rachunki bieżące	17 120	9 840	14 517
Depozyty terminowe	7 625	5 395	6 675
Inne zobowiązania, w tym:	7	7	11
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	7	7	7
<b>Razem - Klienci instytucje rządowe i samorządowe</b>	<b>24 752</b>	<b>15 242</b>	<b>21 203</b>
<b>Razem</b>	<b>6 336 215</b>	<b>6 108 556</b>	<b>5 963 259</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 823 602	1 695 931	1 782 494
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	545 409	555 209	599 162
O nieokreślonej zapadalności	3 967 204	3 857 416	3 581 603

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	6 336 215	-	-
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>6 336 215</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	356 610	-	-
<b>Razem</b>	<b>356 610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Klasyfikacja	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	355 779	356 473
<b>Razem</b>	<b>355 779</b>	<b>356 473</b>

Według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	41 372	0	1 385
Od 3 miesięcy do 1 roku	170 143	210 679	311
Od 1 roku do 5 lat	145 095	145 100	354 777
<b>Razem</b>	<b>356 610</b>	<b>355 779</b>	<b>356 473</b>

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
					tys. zł
<b>Obligacje</b>					
Nienotowane	B3	40 000	stała 4%	20 sierpnia 2018	41 372
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	170 143
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 095
<b>Razem</b>		<b>355 000</b>			<b>356 610</b>

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

Stan na 31 grudnia 2017	Nr serii obligacji	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
					tys. zł
<b>Obligacje</b>					
Nienotowane	B3	40 000	stała 4%	20 sierpnia 2018	40 573
Nienotowane	B4	170 000	WIBOR 6M+1,45pp	17 grudnia 2018	170 106
Nienotowane	B5	145 000	WIBOR 6M+1,80pp	22 grudnia 2019	145 100
<b>Razem</b>		<b>355 000</b>			<b>355 779</b>

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

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

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

## 32. Zobowiązania podporządkowane

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	141 953	-	-
<b>Razem</b>	<b>141 953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Instrumenty finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
- pożyczki	43 101	43 095
- obligacje	149 162	99 526
<b>Razem</b>	<b>192 263</b>	<b>142 621</b>

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
<b>Pożyczki</b>				
Poczta Polska	43 000	WIBOR 6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 095
<b>Obligacje</b>				
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	48 981
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	49 877
<b>Razem</b>	<b>143 000</b>			<b>141 953</b>

W dniu 5 kwietnia 2018 roku został przeprowadzony przedterminowy (wcześniejszy) wykup 5 000 szt. podporządkowanych obligacji na okaziciela wyemitowanych przez Bank w dniu 5 października 2012 roku o łącznej wartości nominalnej 50 000 tys. zł serii C oznaczonych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. kodem PLBPCZT00031 i notowanych w Alternatywnym Systemie Obrotu *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą skröconą BPO1022.

Obligacje podporządkowane serii P1 o terminie wykupu 8 czerwca 2026 roku są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Grupa wywiązała się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.

Stan na 31 grudnia 2017	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	tys. zł			tys. zł
<b>Pożyczki</b>				
Poczta Polska	43 000	WIBOR 6M+3,25pp	15 stycznia 2021	43 101
<b>Obligacje</b>				
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	48 931
Notowane	50 000	WIBOR 6M+3,5pp	5 października 2022	50 361
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	49 870
<b>Razem</b>	<b>193 000</b>			<b>192 263</b>

W dniu 18 września 2017 roku Grupa dokonała emisji 50 000 szt. niezabezpieczonych podporządkowanych obligacji na okaziciela serii C3 o wartości nominalnej 50 000 tys. zł. W dniu 21 września 2017 roku Komisja Nadzoru Bankowego wydała decyzję, w której wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji podporządkowanych serii C3 jako instrumentów w kapitale Tier II Grupy. Jednocześnie w dniu 21 września 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję, w której wyraziła zgodę na wcześniejszy wykup obligacji podporządkowanych serii C o wartości nominalnej 50 000 tys. zł. Grupa nie dokonała wykupu w/w obligacji w październiku 2017 roku, wyłączając jednocześnie te obligacje z instrumentów w kapitale Tier II.

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

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

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

### 33. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe tys. zł	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Odprawy dla Zarządu tys. zł	Rezerwa na zwrot prowizji klientom tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 31 grudnia 2017	295	1 382	226	205	6 813	8 921
Wpływ wdrożenia MSSF 9	0	0	426	0	0	426
Stan na 1 stycznia 2018	295	1 382	652	205	6 813	9 347
Utworzenie rezerw	1 490	0	65	282	0	1 837
Wykorzystanie rezerw	(65)	(19)	0	0	(25)	(109)
Rozwiązanie rezerw	(22)	0	(49)	0	(6 788)	(6 859)
<b>Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)</b>	<b>1 698</b>	<b>1 363</b>	<b>668</b>	<b>487</b>	<b>0</b>	<b>4 216</b>
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 698	1 145	668	487	0	3 998
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	218	0	0	0	218
<b>Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)</b>	<b>1 698</b>	<b>1 363</b>	<b>668</b>	<b>487</b>	<b>0</b>	<b>4 216</b>

	Rezerwy na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe tys. zł	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Odprawy dla Zarządu tys. zł	Rezerwa na zwrot prowizji klientom tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 1 stycznia 2017	101	1 173	248	1 594	10 130	13 246
Utworzenie rezerw	905	1 317	764	298	4 073	7 357
Aktualizacja rezerw	0	65	0	0	0	65
Wykorzystanie rezerw	(302)	(20)	0	(1 170)	(129)	(1 621)
Rozwiązanie rezerw	(409)	(1 153)	(786)	(517)	(7 261)	(10 126)
<b>Stan na 31 grudnia 2017</b>	<b>295</b>	<b>1 382</b>	<b>226</b>	<b>205</b>	<b>6 813</b>	<b>8 921</b>
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	295	82	226	205	6 813	7 621
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	1 300	0	0	0	1 300
<b>Stan na 31 grudnia 2017</b>	<b>295</b>	<b>1 382</b>	<b>226</b>	<b>205</b>	<b>6 813</b>	<b>8 921</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Odprawy dla Zarządu	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2017</b>	<b>101</b>	<b>1 173</b>	<b>248</b>	<b>1 594</b>	<b>10 130</b>	<b>13 246</b>
Utworzenie rezerw	831	0	124	0	2 521	3 476
Wykorzystanie rezerw	(130)	0	0	(791)	0	(921)
Rozwiązanie rezerw	(206)	0	(162)	(455)	0	(823)
<b>Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<b>596</b>	<b>1 173</b>	<b>210</b>	<b>348</b>	<b>12 651</b>	<b>14 978</b>
w tym:						
Krótkoterminowe (do 1 roku)	596	22	210	348	12 651	13 827
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	1 151	0	0	0	1 151
<b>Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<b>596</b>	<b>1 173</b>	<b>210</b>	<b>348</b>	<b>12 651</b>	<b>14 978</b>

### Opis najistotniejszych spraw spornych Grupy, na które spółki Grupy utworzyły rezerwy

Postanowieniem z dnia 4 grudnia 2015 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”) wszczął postępowanie dotyczące ustalenia, czy zostały naruszone zbiorowe interesy konsumentów, w związku z podejmowaniem przez Bank działań polegających na:

- niezamieszczeniu w wiadomościach przesyłanych do konsumentów związanych z jednostronną zmianą postanowień „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunku dla osób fizycznych w Banku Poczтовым S.A.” oraz „Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych” istotnych informacji umożliwiających ustalenie przez konsumentów dopuszczalności wprowadzenia proponowanych zmian, tj. niewskazanie umownej podstawy prawnej umożliwiającej dokonanie tych zmian oraz czynników (okoliczności faktycznych), które spowodowały tę zmianę,
- pobieraniu przez Bank opłaty za 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.

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

W dniu 21 marca 2018 r. Bank złożył sprawozdanie z realizacji decyzji zobowiązującej Prezesa UOKiK.

Dodatkowo, w związku ze zrealizowaniem przez Bank zobowiązań wynikających z Decyzji, Bank rozwiązał rezerwę zawiązaną z tytułu przedmiotowego postępowania.

### Inne sprawy sporne w toku

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

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

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

Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od w/w wyroku. Dnia 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok II instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 30 października 2017 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK o dokonanie zwrotu kary w wysokości 2 895 tys. zł wraz z odsetkami, nałożonej

przez Prezesa UOKiK decyzją z dnia 29 grudnia 2006 roku. Prezes UOKiK dokonał zwrotu kwoty 2 895 tys. zł. W związku z tym, że sprawa nie jest prawomocnie zakończona, Bank zawiązał rezerwę w wysokości 1 447 tys. zł.

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

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

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

W dniu 09 marca 2018 r. Bank złożył sprawozdanie z realizacji decyzji zobowiązującej Prezesa UOKiK.

### 34. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane) tys. zł	Stan na 31 grudnia 2017 tys. zł	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane) tys. zł
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 079	19 151	21 830
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	21 678	26 232	19 511
Rozrachunki międzybankowe	12 671	18 152	7 037
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	6 901	450	893
Rozliczenia z tytułu zastępczej obsługi kasowej z Poczta Polską	6 652	44 169	6 296
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	4 975	5 179	1 346
Rozliczenia publiczno - prawne	4 406	4 363	4 089
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	4 160	3 179	3 677
Przychody przyszłych okresów	4 297	4 858	1 385
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	75	100	0
<b>Razem</b>	<b>90 894</b>	<b>125 833</b>	<b>66 064</b>
w tym:			
Krótkoterminowe (do 1 roku)	87 169	121 639	65 444
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 725	4 194	620

### 35. Kapitał własny

#### 35.1. Kapitał zakładowy

	liczba akcji szt.	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
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145
<b>Razem</b>	<b>12 827 808</b>		<b>128 278</b>

Na 30 czerwca 2018 roku kapitał zakładowy Grupy składał się z 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Grupy 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,
- akcje imienne serii C2 – w liczbie 1 360 890 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453 630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

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

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2017 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

### 35.2. 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.

### 35.3. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku rozpoznania:

- efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (do 31 grudnia 2017 roku instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży),
- efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych),
- odroczonego podatku dochodowego od wyżej wymienionych pozycji.

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

	Stan na	Wpływ wdrożenia	Stan na	Skonsolidowane inne całkowite dochody				Stan na
	1 stycznia 2018	MSSF9	1 stycznia 2018	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Korekta wynikająca z przeklasyfikowani a do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zebezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przklasyfikowani a do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczającyc h w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2018 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>								
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	<b>6 638</b>	<b>(940)</b>	<b>5 698</b>	7 762	(5 452)	0	0	<b>8 008</b>
- podatek odroczony	(1 558)	221	(1 337)	(1 820)	1 278	0	0	(1 879)
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	47		47	0	0	0	0	47
- podatek odroczony	(14)		(14)	0	0	0	0	(14)
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(418)		(418)	0	0	273	(45)	(190)
- podatek odroczony	98		98	0	0	(64)	10	44
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>6 267</b>	<b>(940)</b>	<b>5 327</b>	<b>7 762</b>	<b>(5 452)</b>	<b>273</b>	<b>(45)</b>	<b>7 865</b>

	Stan na	Skonsolidowane inne całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2017	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat zrealizowanej wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnego do sprzedaży utrzymywanych do terminu zapadalności	Aktualizacja wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 grudnia 2017
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny								
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	<b>(8 035)</b>	16 495	(1 822)	0	0	0	0	<b>6 638</b>
- podatek odroczony	<b>1 884</b>	(3 871)	429	0	0	0	0	<b>(1 558)</b>
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	<b>(723)</b>	0	0	723	0	0	0	<b>0</b>
- podatek odroczony	<b>171</b>	0	0	(171)	0	0	0	<b>0</b>
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	<b>100</b>	0	0	0	(53)	0	0	<b>47</b>
- podatek odroczony	<b>(25)</b>	0	0	0	11	0	0	<b>(14)</b>
Z tytułu instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	<b>(695)</b>	0	0	0	0	245	32	<b>(418)</b>
- podatek odroczony	<b>162</b>	0	0	0	0	(58)	(6)	<b>98</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>(9 353)</b>	<b>16 495</b>	<b>(1 822)</b>	<b>723</b>	<b>(53)</b>	<b>245</b>	<b>32</b>	<b>6 267</b>

	Stan na	Skonsolidowane inne całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2017	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Przeniesienie do rachunku zysków i strat zrealizowanej wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży	Rozliczenie wyceny aktywów finansowych z portfela do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Przeniesienie do rachunku zysków i strat wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2017 (niezbadane)
Kapitał z aktualizacji wyceny	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym:	<b>(8 035)</b>	9 963	(1 041)	0	0	0	<b>887</b>
- podatek odroczony	<b>1 884</b>	(2 337)	244	0	0	0	<b>(209)</b>
Z tytułu wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży reklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:	<b>(723)</b>	0	0	229	0	0	<b>(494)</b>
- podatek odroczony	<b>171</b>	0	0	(54)	0	0	<b>117</b>
Z tytułu wyceny aktuarialnej zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń, w tym:	<b>100</b>	0	0	0	0	0	<b>100</b>
- podatek odroczony	<b>(25)</b>	0	0	0	0	0	<b>(25)</b>
Z tytułu instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:	<b>(695)</b>	0	0	0	189	(10)	<b>(516)</b>
- podatek odroczony	<b>162</b>	0	0	0	(43)	2	<b>121</b>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny razem</b>	<b>(9 353)</b>	<b>9 963</b>	<b>(1 041)</b>	<b>229</b>	<b>189</b>	<b>(10)</b>	<b>(23)</b>



### 35.4. 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 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069	127 070
Kapitał rezerwowy	232 716	228 736	228 735
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<b>359 785</b>	<b>355 805</b>	<b>355 805</b>

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2017 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2017 rok zostały zaprezentowane w nocie 17.

### 36. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku Grupa dokonała następującej klasyfikacji według hierarchii wartości godziwej tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej oraz aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

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

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

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

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- do 31 grudnia 2017 roku aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

#### Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Grupy utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach (do 31 grudnia 2017 roku również dłużne papiery wartościowe banków zaklasyfikowane do kategorii pożyczek i należności).

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

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

w najbliższym możliwym terminie oraz zdyskontowanymi przepływami z tego papieru przy założeniu utrzymania tego papieru do terminu zapadalności.

### **Kredyty i pożyczki udzielone klientom**

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Grupa ujmuje kredyty i pożyczki zakwalifikowane do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie (do 31 grudnia 2017 roku 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/LIBOR, 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/LIBOR, 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 (do 31 grudnia 2017 roku)**

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

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

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

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

### **Zobowiązania wobec klientów**

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona, jako różnica

pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu zapadalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 3 miesięcy od dnia bilansowego przyjęto zerową korektę.

### Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	28 514	28 514	44 446	44 446	285 615	285 615
Należności od innych banków	20 711	20 711	82 483	82 486	56 565	56 576
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 680 666	4 575 507	4 775 696	5 062 970	4 951 076	5 114 464
osoby fizyczne	4 013 853	3 908 554	4 146 199	4 384 245	4 306 846	4 419 477
- kredyty w rachunku bieżącym	19 764	19 764	21 305	21 305	22 829	22 829
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 612 585	1 516 544	1 729 984	1 934 596	1 847 736	1 889 908
- pożyczki hipoteczne	168 985	173 822	177 524	202 782	182 318	201 577
- kredyty na nieruchomości	2 200 305	2 186 210	2 204 752	2 212 928	2 240 816	2 292 016
- kredyty w rachunku karty kredytowej	12 214	12 214	12 634	12 634	13 147	13 147
klienci instytucjonalni	518 928	518 762	466 916	515 763	460 402	510 749
instytucje samorządowe	147 885	148 191	162 581	162 962	183 828	184 238
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	0	0	295 457	299 190
Inne aktywa	51 999	51 999	55 839	55 839	45 003	45 003
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	2	2
Zobowiązania wobec innych banków	11 760	11 760	18 414	18 414	18 856	18 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	12 476	12 476	4 296	4 296
Zobowiązania wobec klientów	6 336 215	6 374 512	6 108 556	6 142 910	5 963 259	5 995 578
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	356 610	357 217	355 779	356 404	356 473	357 325
Zobowiązania podporządkowane	141 953	145 250	192 263	194 380	142 621	143 723
Pozostałe zobowiązania	90 894	90 894	125 833	125 833	66 064	66 064

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	28 514	0	<b>28 514</b>
Należności od innych banków	0	20 711	0	<b>20 711</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	75 140	4 500 367	<b>4 575 507</b>
osoby fizyczne	0	31 978	3 876 576	<b>3 908 554</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	0	19 764	0	<b>19 764</b>
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 516 544	<b>1 516 544</b>
- pożyczki hipoteczne	0	0	173 822	<b>173 822</b>
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 186 210	<b>2 186 210</b>
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	12 214	0	<b>12 214</b>
klienci instytucjonalni	0	43 162	475 600	<b>518 762</b>
instytucje samorządowe	0	0	148 191	<b>148 191</b>
Inne aktywa	0	0	51 999	<b>51 999</b>
Zobowiązania wobec innych banków	0	11 760	0	<b>11 760</b>
Zobowiązania wobec klientów	0	3 967 204	2 407 308	<b>6 374 512</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	357 217	<b>357 217</b>
Zobowiązania podporządkowane	0	0	145 250	<b>145 250</b>
Pozostałe zobowiązania	0	0	90 894	<b>90 894</b>

Stan na 31 grudnia 2017	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	44 446	0	<b>44 446</b>
Należności od innych banków	0	52 326	30 160	<b>82 486</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	53 990	5 008 980	<b>5 062 970</b>
osoby fizyczne	0	33 939	4 350 306	<b>4 384 245</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	0	21 305	0	<b>21 305</b>
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 934 596	<b>1 934 596</b>
- pożyczki hipoteczne	0	0	202 782	<b>202 782</b>
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 212 928	<b>2 212 928</b>
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	12 634	0	<b>12 634</b>
klienci instytucjonalni	0	20 051	495 712	<b>515 763</b>
instytucje samorządowe	0	0	162 962	<b>162 962</b>
Pozostałe aktywa	0	0	55 839	<b>55 839</b>
Zobowiązania wobec innych banków	0	18 414	0	<b>18 414</b>
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	12 476	0	<b>12 476</b>
Zobowiązania wobec klientów	0	3 857 416	2 285 494	<b>6 142 910</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	356 404	<b>356 404</b>
Zobowiązania podporządkowane	0	0	194 380	<b>194 380</b>
Pozostałe zobowiązania	0	0	125 833	<b>125 833</b>

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	285 615	0	285 615
Należności od innych banków	0	16 372	40 204	56 576
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	54 611	5 059 853	5 114 464
osoby fizyczne	0	35 976	4 383 501	4 419 477
- kredyty w rachunku bieżącym	0	22 829	0	22 829
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 889 908	1 889 908
- pożyczki hipoteczne	0	0	201 577	201 577
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 292 016	2 292 016
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	13 147	0	13 147
klienci instytucjonalni	0	18 635	492 114	510 749
instytucje samorządowe	0	0	184 238	184 238
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	299 190	0	0	299 190
Pozostałe aktywa	0	0	45 003	45 003
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	2	0	2
Zobowiązania wobec innych banków	0	18 856	0	18 856
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	4 296	0	4 296
Zobowiązania wobec klientów	0	3 581 603	2 413 975	5 995 578
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	357 325	357 325
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 723	143 723
Pozostałe zobowiązania	0	0	66 064	66 064

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

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

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>1 872 182</b>	<b>692 834</b>	<b>6 042</b>	<b>2 571 058</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	730	0	730
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	206	0	206
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 872 182	691 898	6 042	2 570 122
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 872 182	691 898	0	2 564 080
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	6 042	6 042
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>378</b>	<b>0</b>	<b>378</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	378	0	378

Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
31 grudnia 2017	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>1 778 239</b>	<b>548 428</b>	<b>13 839</b>	<b>2 340 506</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	545	0	545
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 778 239	547 883	13 839	2 339 961
- dostępne do sprzedaży	1 778 239	547 883	13 839	2 339 961
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>728</b>	<b>0</b>	<b>728</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	36	0	36
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	692	0	692

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

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

Grupa na 30 czerwca 2018 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, Grupa ujmuje te akcje w Poziomie III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub za pośrednictwem KDPW\_CCP (transakcje IRS, OIS, FRA w PLN), Grupa w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Grupy ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe
	tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2018</b>	<b>13 919</b>
<b>Zyski lub straty</b>	<b>1 249</b>
<b>rozpoznane w rachunku zysków i strat:</b>	<b>1 249</b>
- przychody z tytułu odsetek	85
- przychody z dywidend	20
- wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 184
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(40)
Zakupy	26
Sprzedaże	(9 000)
Zapłacone odsetki	(132)
Dywidendy zapłacone	(20)
<b>Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)</b>	<b>6 042</b>

Grupa na 30 czerwca 2018 roku nie posiadała dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III. Posiadane na dzień 31 grudnia 2017 roku obligacje nieskarbowe zostały wykupione przez emitenta w I półroczu 2018 roku.

Na dzień 30 czerwca 2018 roku, w przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w USD, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu USD/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 59 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi - 59 tys. zł.

Grupa na 31 grudnia 2017 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, Grupa ujmuje te akcje w Poziomie III.

Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych wyłącznie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub za pośrednictwem KDPW\_CCP (transakcje IRS, OIS, FRA w PLN), Grupa w wycenie instrumentów pochodnych nie uwzględnia ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego, które w opinii Grupy ma nieznaczący wpływ na wycenę zawartych transakcji na instrumentach pochodnych.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w 2017, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Poziom III	Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
	tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2017</b>	<b>12 923</b>
<b>Zyski lub straty</b>	<b>1 464</b>
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	540
- przychody z tytułu odsetek	503
- przychody z dywidend	37
rozpoznane w innych dochodach całkowitych:	924
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	924
Zapłacone odsetki	(500)
Dywidendy zapłacone	(38)
Transfery	(10)
<b>Stan na 31 grudnia 2017</b>	<b>13 839</b>

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na 31 grudnia 2017 roku przy wzroście spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku spreadu kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku w przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w USD, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu USD/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 48 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi -48 tys. zł.

Grupa na 30 czerwca 2017 roku posiada akcje uprzywilejowane serii C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. Z uwagi na zastosowanie w wycenie akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc dyskonta w wysokości 15% w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Grupa ujmuje te akcje w Poziomie III.

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

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku oraz okresach porównawczych, 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 2017	12 923
Zyski lub straty	550
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	248
- przychody z tytułu odsetek	248
rozpoznane w innych dochodach całkowitych:	302
- zyski/straty z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	302
Zapłacone odsetki	(248)
Dywidendy zapłacone	(10)
<b>Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)</b>	<b>13 215</b>

Potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na 30 czerwca 2017 roku przy wzroście *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi -1 tys. zł, natomiast przy spadku *spreadu* kredytowego o 1 p.b. wynosi 1 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku, w przypadku instrumentów kapitałowych, które są nominowane w USD, zaklasyfikowanych do Poziomu III przy wzroście kursu USD/PLN o 1% potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 42 tys. zł, natomiast przy spadku kursu USD/PLN o 1% wynosi - 42 tys. zł.

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



Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na			Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)				
		tys. zł		tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 1 872 182	Aktywa: 1 778 239	Aktywa: 1 297 359	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 691 898	Aktywa: 547 883	Aktywa: 0	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 936	Aktywa: 545	Aktywa: 897	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 117	Zobowiązania: 728	Zobowiązania: 345				
4	FX swap	Zobowiązania: 261	n.d.	Aktywa: 0	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytów oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
5	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 0	Aktywa: 9 086	Aktywa: 9 021	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 31.12.2017 - 463pb na 30.06.2018 - brak obligacji w portfelu Banku	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
6	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 5 931	Aktywa: 4 753	Aktywa: 4 194	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.
7.	Inne akcje	Aktywa: 111	nd.	nd.	Poziom 3	Wcena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR na dzień bilansowy.	nd.	nd.

W pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży” sprawozdania z sytuacji finansowej Grupa prezentuje instrumenty kapitałowe o wartości bilansowej 79 tys. zł na 31 grudnia 2017 roku oraz 81 tys. zł na 30 czerwca 2017 roku, które wyceniane były w koszcie nabycia. Grupa nie ujmowała tych instrumentów w analizie hierarchii wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

### 37. Informacje uzupełniające do skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

#### Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	28 514	285 615
Rachunki bieżące w innych bankach	19 917	15 361
<b>Razem</b>	<b>48 431</b>	<b>300 976</b>

### 38. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

#### Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Finansowe</b>	<b>218 116</b>	<b>190 058</b>	<b>190 808</b>
- niewykorzystane linie kredytowe	205 899	177 981	179 026
- Koszyk 1	137 888	-	-
- Koszyk 2	67 957	-	-
- Koszyk 3	54	-	-
- limity na kartach kredytowych	12 217	12 077	11 782
- Koszyk 1	5 947	-	-
- Koszyk 2	6 046	-	-
- Koszyk 3	224	-	-
<b>Gwarancyjne</b>	<b>20 876</b>	<b>20 876</b>	<b>46 786</b>
- gwarancje udzielone	20 876	20 876	46 786
<b>Razem</b>	<b>238 992</b>	<b>210 934</b>	<b>237 594</b>

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Finansowe</b>	<b>218 116</b>	<b>190 058</b>	<b>190 808</b>
Bez określonego terminu	130 640	122 335	129 407
Do 1 miesiąca	8 927	13 110	5 634
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 877	8 956	8 371
Od 3 miesięcy do 1 roku	47 967	39 219	32 983
Od 1 roku do 5 lat	13 705	6 438	14 413
<b>Gwarancyjne</b>	<b>20 876</b>	<b>20 876</b>	<b>46 786</b>
Do 1 miesiąca	193	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	41	22	315
Od 3 miesięcy do 1 roku	919	830	44 779
Od 1 roku do 5 lat	19 723	20 024	1 692
<b>Razem</b>	<b>238 992</b>	<b>210 934</b>	<b>237 594</b>

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

### Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 121	1 255	1 300
- gwarancje otrzymane	1 121	1 255	1 300
<b>Razem</b>	<b>1 121</b>	<b>1 255</b>	<b>1 300</b>

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	31 grudnia 2017
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	1 121	1 255	1 300
Do 1 miesiąca	1 120	0	0
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1	5	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	1 242	180
Od 1 roku do 5 lat	0	8	1 120
<b>Razem</b>	<b>1 121</b>	<b>1 255</b>	<b>1 300</b>

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

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku Grupa nie była stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

- Sprawy sądowe**

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Grupa jest stroną pozwaną, dla których Grupa szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na 30 czerwca 2018 roku 301 tys. zł, na 31 grudnia 2017 roku 338 tys. zł oraz na 30 czerwca 2017 roku 688 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Grupa nie utworzyła rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

- Postępowania administracyjne**

Postanowieniem z dnia 26 sierpnia 2016 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytu konsumenckiego dotyczącego produktu "Pożyczka na Poczcie" o koszty prowizji, co może naruszać art. 49 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim. W dniu 16 lipca 2018 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK z wnioskiem o zawieszenie postępowania do czasu rozpoznania przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej pytania prawnego zadane przez Sąd Rejonowy Lublin – Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, zarejestrowanego pod sygnaturą C-383/18-Lexitor.

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

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

- 1) w celu wstępnego ustalenia, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów oraz czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, uzasadniające podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach w zakresie ustalenia przez Bank wysokości opłaty za dostęp do informacji o umowach rachunku bankowego rozwiązanych lub wygasłych z przyczyn określonych w ustawie Prawo bankowe, tj. z powodu śmierci posiadacza rachunku albo braku dyspozycji dotyczących rachunku przez okres 10 lat - tzw. rachunki uśpione,
- 2) w celu wstępnego ustalenia, czy wzorce umów stosowane w obrocie konsumenckim przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne – w zakresie postanowień umownych dotyczących zmiany stawek opłat i prowizji za czynności bankowe oraz modyfikacji innych warunków umowy w trakcie jej wykonywania,
- 3) w celu wstępnego ustalenia, czy wzorce umowne stosowane przez Bank zawierają niedozwolone postanowienia umowne, a co za tym idzie, czy miało miejsce naruszenie chronionych prawem interesów konsumentów, w szczególności w związku ze zmianą wzorców umownych (m.in. Tabele Opłat i Prowizji) określających opłaty za czynności bankowe oraz inne czynności w trakcie trwania umowy zawartej z konsumentem,
- 4) w celu wstępnego ustalenia, czy przy oferowaniu konsumentom kredytów hipotecznych w PLN nie doszło do naruszenia przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 r., poz. 229 ze zmianami) lub innych ustaw chroniących interesy konsumentów.

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

- **Wezwania do zawarcia ugody**

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 33), banki, w tym Bank otrzymały od szeregu podmiotów handlowych wnioski o sądowe zawiązanie do próby ugodowej w zakresie roszczeń o zwrot opłat *interchange*.

- **Pozwy wniesione przez Bank**

W dniu 03 lutego 2017 roku Bank wniósł do Sądu Okręgowego we Wrocławiu pozew o zasądzenie od Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej: „Bank Zachodni WBK”) kwoty 2 022 808 EUR tytułem zwrotu Bankowi korzyści w postaci kwoty pieniężnej uzyskanej przez Bank Zachodni WBK bez podstawy prawnej, wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz nakazanie Bankowi Zachodniemu WBK wydania Bankowi 726 akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C uzyskanych przez Bank Zachodni WBK bez podstawy prawnej.

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji, przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały (w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez Bank Zachodni WBK stanowi w podanej pozwem części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Bank Zachodni WBK (jako wzbogaconemu).

W sprawie zapadło postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. Postanowienie nie jest prawomocne. W dniu 17 września 2018 r. Bank wniósł zażalenie na ww. postanowienie do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu i oczekuje na jego rozpoznanie.

### 39. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Grupą to:

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

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

W okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2018 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 powiązanymi:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polską S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polską S.A., z późniejszymi zmianami,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowy zawierane w ramach działalności *bancassurance*, w tym w szczególności umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 8 kwietnia 2015 roku, z późniejszymi zmianami oraz umowa agencyjna z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych z dnia 30 listopada 2010 roku, z późniejszymi zmianami oraz Umowa Generalna Grupowego Ubezpieczenia Kart Banku Pocztowego S.A. z dnia 27 września 2017 roku,
- 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 obsługi przez Poczta Polską S.A. wpłat i wypłat zamkniętych Klientów Banku),
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.

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

Należności	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności *
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	20 617	0	24 594	0	17 008
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2	0	8	1	7	0
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	9	0	12	0	13
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	14	0	14	0	13
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	947	0	1 286	0	1 260
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	267	0	233	0	440
<b>Razem</b>	<b>2</b>	<b>21 854</b>	<b>8</b>	<b>26 140</b>	<b>7</b>	<b>18 734</b>

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

**Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**  
**Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.**  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tysiącach złotych)



Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			Stan na 31 grudnia 2017				Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Zobowiązania z tyt. sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	Inne zobowiązania*	Pożyczka podporządkowana
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.**	127 453	12 721	43 095	77 889	0	47 567	43 101	113 343	0	10 197	43 095
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	8 844	0	0	8 647	0	0	0	12 298	0	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe	2 107	0	0	1 672	0	0	0	1 446	0	0	0
Pocztylon - Arka PTES.A.	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Postdata S.A.	4 044	0	0	1 807	0	0	0	4 684	0	0	0
Post-Tel Sp. z o.o.***	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	2 317	0	0	998	0	0	0	1 056	0	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	3 299	310	0	1 285	11 025	329	0	266	2 799	337	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	1 834	0	0	2 556	0	0	0	5 421	0	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	1 313	675	0	1	1 451	548	0	62	1 497	373	0
<b>Razem</b>	<b>151 212</b>	<b>13 706</b>	<b>43 095</b>	<b>94 855</b>	<b>12 476</b>	<b>48 444</b>	<b>43 101</b>	<b>138 580</b>	<b>4 296</b>	<b>10 907</b>	<b>43 095</b>

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

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

\*\*\* W dniu 19 lipca 2017 roku nastąpiło połączenie Post-Tel Sp. z o.o. z Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o. W dniu 23 sierpnia 2017 roku spółkę Post-Tel Sp. z o.o. wykreślono z KRS.

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej zapłaty od kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym) w rozbiu na poszczególne jednostki.

Przychody	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	7 336	639	0	8 123	1
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	52	0	0	58	0
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	5	0	0	4	0
Pocztowe Usługi Finansowe	0	3	0	0	3	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	3	0	0	2	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	75	0	0	62	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	782	3	0	653	3
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	1	0	0	1	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 499	1	0	1 314	0
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>9 757</b>	<b>643</b>	<b>0</b>	<b>10 221</b>	<b>4</b>



Koszty	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(1 412)	(16 579)	(6 425)	(1 855)	(16 885)	(4 552)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(30)	0	0	(67)	(176)
PKO Leasing S.A.	0	0	(164)	0	0	(137)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(48)	0	0	(70)	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe	(12)	0	0	(2)	0	0
Postdata S.A.	(24)	0	0	(37)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(6)	0	(1 138)	(5)	0	(483)
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(39)	0	0	(19)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(5)	0	0	(7)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(9)	0	0	(7)	0	(5)
<b>Razem</b>	<b>(1 555)</b>	<b>(16 609)</b>	<b>(7 727)</b>	<b>(2 002)</b>	<b>(16 952)</b>	<b>(5 353)</b>

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

Przychody	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek*	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(6 489)	7 336	639	(5 991)	8 123	1
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	0	52	0	0	58	0
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	0	5	0	0	4	0
Pocztowe Usługi Finansowe	0	3	0	0	3	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	3	0	0	2	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	75	0	0	62	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	658	647	3	1 107	572	3
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	0	1	0	0	1	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 499	1	0	1 314	0
<b>Razem</b>	<b>(5 831)</b>	<b>9 622</b>	<b>643</b>	<b>(4 884)</b>	<b>10 140</b>	<b>4</b>

\* Ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych w ramach efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek.

Koszty	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)			okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(1 449)	(10 179)	(6 425)	(1 914)	(11 222)	(4 552)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(30)	0	0	(67)	(176)
PKO Leasing S.A.	0	0	(164)	0	0	(137)
Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.	(48)	0	0	(70)	0	0
Pocztowe Usługi Finansowe	(12)	0	0	(2)	0	0
Postdata S.A.	(24)	0	0	(37)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(6)	0	(1 138)	(5)	0	(483)
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(39)	0	0	(19)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	(5)	0	0	(7)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	(9)	0	0	(7)	0	(5)
<b>Razem</b>	<b>(1 592)</b>	<b>(10 209)</b>	<b>(7 727)</b>	<b>(2 061)</b>	<b>(11 289)</b>	<b>(5 353)</b>

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	59 600	0	59 600	0	85 000	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 120	0	1 071	0	1 086
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	1 083	0	1 083	0	1 083	0
<b>Razem</b>	<b>60 683</b>	<b>1 120</b>	<b>60 683</b>	<b>1 071</b>	<b>86 083</b>	<b>1 086</b>

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i PKO Banku Polskiego S.A. oraz jego jednostkami zależnymi są związane z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków). Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz PKO Banku Polskiego S.A. i jego jednostek zależnych.

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2017		Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	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	tys. zł	tys. zł
<b>Należności</b>	<b>50 952</b>	<b>147 887</b>	<b>20 152</b>	<b>162 582</b>	<b>20 150</b>	<b>183 829</b>
Należności od innych banków	0	0	20 149	0	20 149	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	50 825	147 886	0	162 581	0	183 828
Inne należności	127	1	3	1	1	1
<b>Zobowiązania</b>	<b>10 068</b>	<b>24 748</b>	<b>12 427</b>	<b>15 237</b>	<b>14 447</b>	<b>21 198</b>
Depozyty otrzymane	9 982	24 748	12 425	15 237	14 443	21 198
Inne zobowiązania	86	0	2	0	4	0

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)		okres od 01.01.2017 do 31.12.2017		okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	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	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody</b>	<b>324</b>	<b>1 964</b>	<b>1 018</b>	<b>4 776</b>	<b>501</b>	<b>2 504</b>
- z tytułu odsetek	245	1 897	919	4 604	455	2 415
- z tytułu prowizji	79	67	99	172	46	89
<b>Koszty</b>	<b>(739)</b>	<b>(47)</b>	<b>(1 315)</b>	<b>(116)</b>	<b>(96)</b>	<b>(64)</b>
- z tytułu odsetek	(1)	(47)	(2)	(110)	(1)	(60)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(738)	0	(1 313)		(95)	0
- z tytułu innych kosztów	0	0	0	(6)	0	(4)

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

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

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	21	190
Kredyty udzielone	0	21	190
Zobowiązania	1	32	6
Depozyty otrzymane	1	32	5
Inne zobowiązania	0	0	1
Operacje pozabilansowe	0	0	27
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	27
- udzielone	0	0	27

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

okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	5	7
- z tytułu odsetek	0	3	6
- z tytułu prowizji	0	2	1
Koszty	0	0	0

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

Stan na 31 grudnia 2017	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	31	189
Kredyty udzielone	0	31	189
Zobowiązania	1	63	3
Depozyty otrzymane	1	63	3
Operacje pozabilansowe	0	0	8
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	8
- udzielone	0	0	8

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

okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	3	3	7
- z tytułu odsetek	3	3	6
- z tytułu prowizji	0	0	1
Koszty	0	0	0

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

### Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku i jednostek zależnych od Grupy

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Zarząd</b>	<b>1 367</b>	<b>2 125</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	1 367	1 333
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	792
<b>Rada Nadzorcza</b>	<b>423</b>	<b>1 678</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	423	1 678
<b>Razem</b>	<b>1 790</b>	<b>3 803</b>

### Wynagrodzenie wypłacone lub należne pozostałym członkom głównej kadry kierowniczej Grupy i jednostek zależnych Grupy

	okres od 01.01.2018 do 30.06.2018 (niezbadane)	okres od 01.01.2017 do 30.06.2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	8 372	7 556
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	62	98
<b>Razem</b>	<b>8 434</b>	<b>7 654</b>

## 40. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku nie wystąpiły zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień bilansowy.

Po dniu bilansowym Bank zawarł jedną transakcję sprzedaży wierzytelności kredytowych. Przedmiotowa umowa zawarta została 29 czerwca 2018 roku. Zapłata za sprzedany pakiet nastąpiła 4 lipca 2018r. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę za portfel kredytów przeznaczony do zbycia. W wyniku realizacji ww. transakcji dokonano zbycia 1.100 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 2,19 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 1,36 mln zł, objętych w istotnej części odpisami z tytułu utraty wartości tych aktywów (2,11 mln zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietów wierzytelności wyniósł 0,1 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości” rachunku zysków i strat.

## 41. Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Grupie

Zasady zarządzania ryzykiem w Grupie nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku wobec stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2017 roku.

## Ryzyko kredytowe

### Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w podziale na klasy instrumentów finansowych)

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	28 514	44 446
Należności od innych banków	20 711	82 483
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	730	545
Instrumenty finansowe zabezpieczające	206	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 680 666	4 775 696
- osoby fizyczne	4 013 853	4 146 199
- klienci instytucjonalni	518 928	466 916
- instytucje samorządowe	147 885	162 581
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży :	-	2 340 040
- notowane	-	1 787 325
- nienotowane	-	552 715
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	2 564 080	-
- notowane	1 872 182	-
- nienotowane	691 898	-
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 042	-
- nienotowane	6 042	-
Pozostałe aktywa	51 999	55 839
<b>Razem</b>	<b>7 352 948</b>	<b>7 299 049</b>

Grupa jest dodatkowo narażona na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 38.

Stan na	Wartość bilansowa	Wartość godziwa zabezpieczenia	Główna forma zabezpieczenia
30 czerwca 2018 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	730	0	NIEZABEZPIECZONE
Instrumenty finansowe zabezpieczające	206	0	NIEZABEZPIECZONE
<b>Kredyty i pożyczki, w tym:</b>	<b>4 680 666</b>	<b>4 228 656</b>	
<b>osoby fizyczne:</b>	<b>4 013 853</b>	<b>3 844 550</b>	
- kredyty w rachunku bieżącym	19 764	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 612 585	2 506	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	168 985	532 988	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	2 200 305	3 309 056	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	12 214	0	NIEZABEZPIECZONE
<b>klienci instytucjonalni:</b>	<b>518 928</b>	<b>384 106</b>	
- kredyty w rachunku bieżącym	24 192	40 241	KAUCJA
- kredyty na nieruchomości	356 256	13 373	HIPOTEKA KOMERCYJNA LUB NIEZABEZPIECZONE
- kredyty operacyjne	15 634	21 536	HIPOTEKA KOMERCYJNA LUB NIEZABEZPIECZONE
- kredyty inwestycyjne	111 228	254 909	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	9 164	51 593	NIEZABEZPIECZONE
- pozostałe należności	0	0	NIEZABEZPIECZONE
- fundusze i depozyty zabezpieczające	2 454	2 454	ŚRODKI PIENIĘŻNE
<b>instytucje samorządowe:</b>	<b>147 885</b>	<b>0</b>	
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty na nieruchomości	6	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty operacyjne	2 468	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty inwestycyjne	145 411	0	NIEZABEZPIECZONE
- pożyczki hipoteczne	0	0	NIEZABEZPIECZONE

W celu zapobieżenia nadmiernej koncentracji zaangażowań, Grupa stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”), Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF. Szczegółowy wykaz przyjętych i monitorowanych przez Grupę limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej. W Grupie można wyróżnić wewnętrzne limity koncentracji zaangażowań kredytowych oraz poziomy referencyjne ze względu na:

- rodzaj branży,
- rodzaj zabezpieczenia,
- rodzaj produktu,
- rodzaj klienta.

Poziom wykorzystania poszczególnych limitów monitorowany jest z częstotliwością miesięczną w cyklicznych raportach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym. W okresach rocznych w Grupie dokonywany jest natomiast przegląd i ewentualna aktualizacja limitów wewnętrznych oraz parametryzacja limitów pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego, która wynika z przyjętego poziomu apetytu na ryzyko.

Grupa prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

### Struktura jakościowa

Do 31 grudnia 2017 roku Grupa identyfikowała następującą strukturę jakościową aktywów finansowych:

- nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości,



- przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości,
- dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono,
- dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący.

Od 1 stycznia 2018 roku Grupa dokonuje podziału portfela na cztery Koszyki:

- Koszyk 1 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* nie wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczony jest w horyzoncie 12 miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 liczony jest w horyzoncie *lifetime*, do daty zapadalności instrumentu finansowego.
- Koszyk 3 - stan *default* (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). ECL dla instrumentów finansowych w *defaultie* liczony w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych.
- Koszyk 4 (zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets POCI*) - instrumenty finansowe udzielone bądź zakupione z głębokim dyskontem, i w związku z tym traktowane jako *default* na moment udzielenia. ECL dla takich instrumentów finansowych liczony jest w horyzoncie do daty zapadalności instrumentu finansowego.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku.

### Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 563 681	22 728	3 540 953	75,6%	145 138	218	144 920	60,8%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	1 008 745	49 400	959 345	20,5%	93 576	319	93 257	39,1%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	720 772	540 404	180 368	3,9%	278	131	147	0,1%
<b>Razem</b>	<b>5 293 198</b>	<b>612 532</b>	<b>4 680 666</b>	<b>100,0%</b>	<b>238 992</b>	<b>668</b>	<b>238 324</b>	<b>100,0%</b>

Stan na 31 grudnia 2017	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	4 413 487	12 658	4 400 829	92,2%	209 985	129	209 856	99,6%
Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	183 359	23 620	159 739	3,3%	650	27	623	0,3%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	6 531	50	6 481	0,1%	0	0	0	0,0%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	561 431	352 784	208 647	4,4%	299	70	229	0,1%
<b>Razem</b>	<b>5 164 808</b>	<b>389 112</b>	<b>4 775 696</b>	<b>100,0%</b>	<b>210 934</b>	<b>226</b>	<b>210 708</b>	<b>100,0%</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku

(dane w tysiącach złotych)



Stan na	Wartość	Odpis	Wartość	Udział	Wartość	Rezerwa	Wartość	Udział
30 czerwca 2017	bilansowa		bilansowa	w ekspozycji	pozabilansowa		pozabilansowa	w ekspozycji
(niezbadane)	brutto		netto	bilansowej	brutto		netto	pozabilansowej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	4 571 773	13 810	4 557 963	92,1%	236 873	134	236 739	99,7%
Kredyty i pożyczki przeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	184 060	24 471	159 589	3,2%	437	19	418	0,2%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości ale samej utraty wartości nie stwierdzono	8 730	57	8 673	0,2%	0	0	0	0,0%
Kredyty i pożyczki, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości, rozpoznano utratę wartości i utworzono odpis aktualizujący	539 030	314 179	224 851	4,5%	284	57	227	0,1%
<b>Razem</b>	<b>5 303 593</b>	<b>352 517</b>	<b>4 951 076</b>	<b>100,0%</b>	<b>237 594</b>	<b>210</b>	<b>237 384</b>	<b>100,0%</b>

### Struktura jakościowa należności od innych banków

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Kosztyk 1)	20 711	0	20 711	100,0%
<b>Razem</b>	<b>20 711</b>	<b>0</b>	<b>20 711</b>	<b>100,0%</b>

	Stan na 31 grudnia 2017			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Należności od innych banków nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	82 483	0	82 483	100,0%
<b>Razem</b>	<b>82 483</b>	<b>0</b>	<b>82 483</b>	<b>100,0%</b>

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Należności od innych banków nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	56 565	0	56 565	100,0%
<b>Razem</b>	<b>56 565</b>	<b>0</b>	<b>56 565</b>	<b>100,0%</b>

### Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Kosztyk 1)	2 570 122	0	2 570 122	100,0%
<b>Razem</b>	<b>2 570 122</b>	<b>0</b>	<b>2 570 122</b>	<b>100,0%</b>

	Stan na 31 grudnia 2017			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	2 340 040	0	2 340 040	100,0%
<b>Razem</b>	<b>2 340 040</b>	<b>0</b>	<b>2 340 040</b>	<b>100,0%</b>

	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)			
	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeterminowane, bez przesłanki utraty wartości	1 606 112	0	1 606 112	68,6%
<b>Razem</b>	<b>1 606 112</b>	<b>0</b>	<b>1 606 112</b>	<b>68,6%</b>

#### Kredyty i pożyczki udzielone klientom – wg przeterminowania.

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Koszyk 1					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne</b>	<b>2 924 868</b>	<b>36 236</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 961 104</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	192	0	0	0	0	192
- kredyty gotówkowe i ratalne	975 116	22 809	0	0	0	997 925
- pożyczki hipoteczne	141 770	2 991	0	0	0	144 761
- kredyty na nieruchomości	1 805 487	10 288	0	0	0	1 815 775
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 303	148	0	0	0	2 451
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>452 795</b>	<b>1 864</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>454 659</b>
instytucje samorządowe	143 691	4 227	0	0	0	147 918
<b>Razem brutto</b>	<b>3 521 354</b>	<b>42 327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 563 681</b>
Odpis	20 824	1 904	0	0	0	22 728
<b>Razem netto</b>	<b>3 500 530</b>	<b>40 423</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 540 953</b>
<b>Pozabilans brutto</b>	<b>144 428</b>	<b>710</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>145 138</b>
Odpis na pozabilans	212	6	0	0	0	218
<b>Pozabilans netto</b>	<b>144 216</b>	<b>704</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144 920</b>

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Koszyk 2					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne	847 747	69 406	24 360	15 118	0	956 631
- kredyty w rachunku bieżącym	17 783	433	126	271	0	18 613
- kredyty gotówkowe i ratalne	475 680	42 981	19 538	11 247	0	549 446
- pożyczki hipoteczne	10 315	2 613	1 237	499	0	14 664
- kredyty na nieruchomości	336 057	22 670	3 289	2 999	0	365 015
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 912	709	170	102	0	8 893
klienci instytucjonalni	51 715	138	207	54	0	52 114
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
<b>Razem brutto</b>	<b>899 462</b>	<b>69 544</b>	<b>24 567</b>	<b>15 172</b>	<b>0</b>	<b>1 008 745</b>
Odpis	25 940	11 273	7 224	4 963	0	49 400
<b>Razem netto</b>	<b>873 522</b>	<b>58 271</b>	<b>17 343</b>	<b>10 209</b>	<b>0</b>	<b>959 345</b>
Pozabilans brutto	93 322	185	32	37	0	93 576
Odpis na pozabilans	316	2	0	1	0	319
<b>Pozabilans netto</b>	<b>93 006</b>	<b>183</b>	<b>32</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>93 257</b>

Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Koszyk 3					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne	28 814	12 259	6 477	5 687	566 309	619 546
- kredyty w rachunku bieżącym	108	44	72	1	5 913	6 138
- kredyty gotówkowe i ratalne	20 384	6 277	3 947	3 626	460 349	494 583
- pożyczki hipoteczne	2 711	1 802	1 060	94	41 033	46 700
- kredyty na nieruchomości	5 555	4 097	1 347	1 930	54 874	67 803
- kredyty w rachunku karty kredytowej	56	39	51	36	4 140	4 322
klienci instytucjonalni	4 197	4	0	2	97 023	101 226
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
<b>Razem brutto</b>	<b>33 011</b>	<b>12 263</b>	<b>6 477</b>	<b>5 689</b>	<b>663 332</b>	<b>720 772</b>
Odpis	19 653	7 758	3 659	2 929	506 405	540 404
<b>Razem netto</b>	<b>13 358</b>	<b>4 505</b>	<b>2 818</b>	<b>2 760</b>	<b>156 927</b>	<b>180 368</b>
Pozabilans brutto	80	14	25	15	144	278
Odpis na pozabilans	32	7	13	8	71	131
<b>Pozabilans netto</b>	<b>48</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>7</b>	<b>73</b>	<b>147</b>

Stan na 31 grudnia 2017	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
	osoby fizyczne	3 846 704	143 628	37 147	19 881	444 552
- kredyty w rachunku bieżącym	19 288	544	279	189	4 871	25 171
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 519 439	88 144	26 219	17 147	364 408	2 015 357
- pożyczki hipoteczne	155 820	9 824	2 769	1 224	32 054	201 691
- kredyty na nieruchomości	2 141 183	44 431	7 694	1 169	39 470	2 233 947
- kredyty w rachunku karty kredytowej	10 974	685	186	152	3 749	15 746
klienci instytucjonalni	440 096	1 946	264	207	67 771	510 284
instytucje samorządowe	162 612	0	0	0	0	162 612
<b>Razem brutto</b>	<b>4 449 412</b>	<b>145 574</b>	<b>37 411</b>	<b>20 088</b>	<b>512 323</b>	<b>5 164 808</b>
Odpis	24 879	16 285	9 428	8 521	329 999	389 112
<b>Razem netto</b>	<b>4 424 533</b>	<b>129 289</b>	<b>27 983</b>	<b>11 567</b>	<b>182 324</b>	<b>4 775 696</b>
Pozabilans brutto	209 985	493	134	23	299	210 934
Odpis na pozabilans	129	15	6	6	70	226
<b>Pozabilans netto</b>	<b>209 856</b>	<b>478</b>	<b>128</b>	<b>17</b>	<b>229</b>	<b>210 708</b>

Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>osoby fizyczne</b>	<b>4 004 655</b>	<b>144 416</b>	<b>37 920</b>	<b>22 186</b>	<b>402 703</b>	<b>4 611 880</b>
- kredyty w rachunku bieżącym	20 517	698	107	139	5 270	26 731
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 626 986	98 429	29 951	17 336	319 967	2 092 669
- pożyczki hipoteczne	158 613	9 288	3 022	1 964	31 850	204 737
- kredyty na nieruchomości	2 187 374	35 125	4 635	2 613	42 050	2 271 797
- kredyty w rachunku karty kredytowej	11 165	876	205	134	3 566	15 946
<b>klienci instytucjonalni</b>	<b>428 242</b>	<b>2 342</b>	<b>474</b>	<b>91</b>	<b>76 702</b>	<b>507 851</b>
instytucje samorządowe	183 862	0	0	0	0	183 862
<b>Razem brutto</b>	<b>4 616 759</b>	<b>146 758</b>	<b>38 394</b>	<b>22 277</b>	<b>479 405</b>	<b>5 303 593</b>
Odpis	23 520	16 962	9 920	8 226	293 889	352 517
<b>Razem netto</b>	<b>4 593 239</b>	<b>129 796</b>	<b>28 474</b>	<b>14 051</b>	<b>185 516</b>	<b>4 951 076</b>
Pozabilans brutto	236 954	394	55	57	134	237 594
Odpis na pozabilans	147	13	8	6	36	210
<b>Pozabilans netto</b>	<b>236 807</b>	<b>381</b>	<b>47</b>	<b>51</b>	<b>98</b>	<b>237 384</b>

### Ryzyko płynności

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz do stanu na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka płynności Grupy nie uległ istotnym zmianom. Ryzyko płynności Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółki zależnej ponoszone przez nie ryzyko płynności jest nieistotne.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanu na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku.

	Stan na 30 czerwca 2018 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2017	Stan na 30 czerwca 2017 (niezbadane)	Limit
M1 (w tys. zł)**	-	1 648 949	966 780	-
M2**	-	3,26	2,41	-
M3	4,39	4,43	4,52	1
M4	1,39	1,34	1,24	1
LCR	226%	207%	182%	100%*

\* Limit obowiązujący w roku 2018 (w 2017 roku limit nadzorczy wynosił 80%)

\*\* z dniem 1 stycznia 2018 roku miary M1 i M2 przestały być miarami limitowanymi przez nadzór.

### Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka rynkowego Grupy nie uległ istotnym zmianom. Ryzyko rynkowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółki zależnej ponoszone przez nie ryzyko rynkowe jest nieistotne.

### Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka stopy procentowej Grupy nie uległ istotnym zmianom.

### Ryzyko walutowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku poziom ryzyka walutowego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

## Ryzyko operacyjne

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2017 roku oraz na 30 czerwca 2017 roku profil ryzyka operacyjnego Grupy nie uległ istotnym zmianom.

## 42. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Grupy realizowane jest na poziomie Banku. Ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza ryzykami istotnymi,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadaniem poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty w celu bieżącego monitorowania adekwatności kapitałowej:

- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz dla Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na 30 czerwca 2018 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

## Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Dla celów wyznaczania funduszy własnych Bank stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 w ujęciu jednostkowym (Bank na mocy przepisów Rozporządzenia CRR zwolniony jest z ustalenia wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym).

Według stanu na 30 czerwca 2018 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski z bieżącego okresu w części uznanej i potwierdzonej przez właściwy organ,
- skumulowane pozostałe całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- oraz zastosowanie MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

Według stanu na 30 czerwca 2018 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z uzyskanej w 2014 roku pożyczki podporządkowanej w kwocie 43 mln zł udzielonej przez Poczta Polska S.A. oraz dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku).



Poniższa tabela prezentuje wartości funduszy własnych, współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 na 30 czerwca 2018 roku, 31 grudnia 2017 roku oraz 30 czerwca 2017 roku.

Fundusze własne	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>	<b>563 494</b>	<b>554 943</b>	<b>465 975</b>
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278	110 133
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1	0	0	0
Agio	127 111	127 111	55 356
Zyski zatrzymane, w tym:	0	0	0
- zysk bieżącego okresu	10 281	3 980	1 500
- część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	(10 281)	(3 980)	(1 500)
Skumulowane inne całkowite dochody	7 944	6 347	57
Korekty z tytułu niezrealizowanych zysków/strat z instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1*	0	(1 647)	(701)
Kapitał rezerwowy	256 843	252 863	252 862
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069	127 069
Inne wartości niematerialne	(79 199)	(83 156)	(78 005)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 382)	(1 922)	(796)
Wpływ zastosowania MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych	(2 170)	-	-
<b>Kapitał uzupełniający Tier 2</b>	<b>121 864</b>	<b>126 125</b>	<b>130 455</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	121 864	126 125	130 455
<b>Fundusze własne</b>	<b>685 358</b>	<b>681 068</b>	<b>596 430</b>

\* korekta dotyczy usunięcia części dodatniej wyceny z tyt. niezrealizowanych zysków w okresie przejściowym

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2018 (niezbadane)	31 grudnia 2017	30 czerwca 2017 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	254 525	263 109	284 721
z wagą ryzyka 0%	0	0	0
z wagą ryzyka 4%	35	0	0
z wagą ryzyka 20%	2 428	3 401	3 161
z wagą ryzyka 35%	58 443	57 938	41 557
z wagą ryzyka 50%	46	32	465
z wagą ryzyka 75%	109 328	117 170	161 953
z wagą ryzyka 100%	71 390	61 877	59 508
z wagą ryzyka 150%	3 120	14 031	8 900
z wagą ryzyka 250%	9 716	8 642	9 157
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	19	18	20
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	2	10
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	42 966	43 186	43 186
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>297 492</b>	<b>306 297</b>	<b>327 917</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,4%</b>	<b>17,8%</b>	<b>14,6%</b>
<b>Tier 1</b>	<b>15,2%</b>	<b>14,5%</b>	<b>11,4%</b>

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej wg stanu na 30 czerwca 2018 roku są wyższe o 60 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniających rozwiązań przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe wg stanu na dzień 30 czerwca 2018 roku.

Fundusze własne		30 czerwca 2018
		tys. zł
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	563 494
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	503 629
3	Kapitał Tier 1	563 494
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	503 629
5	Łączny kapitał	685 358
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	625 494
<b>Aktywa wazone ryzykiem</b>		
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	3 718 645
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 662 189
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,2%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,8%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,2%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,8%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,4%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,1%

**Wskaźnik dźwigni finansowej**

15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	7 659 264
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,4%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,6%

## Podpisy wszystkich członków Zarządu

---

27 września 2018 roku    Sławomir Zawadzki    Prezes Zarządu    .....

27 września 2018 roku    Robert Kuraszkiewicz    Wiceprezes Zarządu    .....

27 września 2018 roku    Tomasz Jodłowski    Członek Zarządu    .....

27 września 2018 roku    Paweł Kopeć    Członek Zarządu    .....

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

---

27 września 2018 roku    .....    Dyrektor Departamentu  
Rachunkowości    .....