

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	okres od 01.01.2017 do 31.12.2017	okres od 01.01.2016 do 31.12.2016	zmiana 2017/2016
Działalność kontynuowana*		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	<u>7</u>	339 261	348 647	(9 386)
Koszty z tytułu odsetek	<u>7</u>	(66 381)	(80 951)	14 570
Wynik z tytułu odsetek		272 880	267 696	5 184
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	97 985	93 109	4 876
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	(42 890)	(45 382)	2 492
Wynik z tytułu prowizji i opłat		55 095	47 727	7 368
Przychody z tytułu dywidend		37	18	19
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>9</u>	3 688	3 395	293
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	<u>10</u>	6 151	20 245	(14 094)
Ogólne koszty administracyjne	<u>11, 12</u>	(226 389)	(224 898)	(1 491)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości	<u>13</u>	(104 716)	(100 496)	(4 220)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>14</u>	10 223	3 618	6 605
Pozostałe koszty operacyjne	<u>15</u>	(4 073)	(9 993)	5 920
Wynik na działalności operacyjnej		12 896	7 312	5 584
Zysk brutto		12 896	7 312	5 584
Podatek dochodowy	<u>16</u>	(7 809)	(4 802)	(3 007)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		5 087	2 510	2 577
z tego przypadający na:	<u>18</u>			
- akcjonariuszy jednostki dominującej		5 087	2 510	
Średnioważona liczba akcji zwykłych		11 406 020	11 013 288	
Zysk podstawowy na jedną akcję zwykłą (w złotych)**		0,45	0,23	

* W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2017 roku oraz w okresie porównawczym w Grupie Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. nie wystąpiła działalność zaniechana.

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

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		okres od 01.01.2017 do 31.12.2017	okres od 01.01.2016 do 31.12.2016
	Nota	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		5 087	2 510
Pozycje, które mogą w przyszłości zostać przeniesione do skonsolidowanego rachunku zysków i strat:			
Zyski/straty z wyceny aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży, w tym:	<u>25.35.3</u>	14 673	(20 786)
- podatek odroczony	<u>16</u>	(3 442)	4 876
Rozliczenie wyceny aktywów finansowych reklasifikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela utrzymywanych do terminu zapadalności, w tym:		723	442
- podatek odroczony	<u>16</u>	(171)	(104)
Zyski/straty z wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych, w tym:		277	(720)
- podatek odroczony	<u>16</u>	(64)	168
Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do skonsolidowanego rachunku zysków i strat:			
Zyski/straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, w tym:		(53)	(154)
- podatek odroczony	<u>16</u>	11	37
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>35.3</u>	15 620	(21 218)
Dochody całkowite		20 707	(18 708)
z tego przypadające na:			
- akcjonariuszy jednostki dominującej		20 707	(18 708)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	zmiana
		31 grudnia 2017	31 grudnia 2016	2017/2016
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>19</u>	44 446	65 365	(20 919)
Należności od innych banków	<u>20</u>	82 483	45 898	36 585
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<u>21</u>	0	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>22</u>	545	695	(150)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>23</u>	0	1 146	(1 146)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>24</u>	4 775 696	5 154 339	(378 643)
Inwestycyjne aktywa finansowe:	<u>25</u>	2 340 040	1 464 557	875 483
- dostępne do sprzedaży		2 340 040	1 175 686	1 164 354
- utrzymywane do terminu zapadalności		0	288 871	(288 871)
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>26</u>	38 383	43 713	(5 330)
Wartości niematerialne	<u>27</u>	82 404	75 260	7 144
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	<u>16</u>	10	31	(21)
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	<u>16</u>	40 727	39 113	1 614
Pozostałe aktywa	<u>28</u>	55 839	46 449	9 390
Aktywa razem		7 460 573	6 936 566	524 007

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	zmiana
		31 grudnia 2017	31 grudnia 2016	2017/2016
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	2	(2)
Zobowiązania wobec innych banków	<u>29</u>	18 414	21 856	(3 442)
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<u>21</u>	12 476	1 040	11 436
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>22</u>	36	205	(169)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>23</u>	692	932	(240)
Zobowiązania wobec klientów	<u>30</u>	6 108 556	5 763 014	345 542
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>31</u>	355 779	355 641	138
Zobowiązania podporządkowane	<u>32</u>	192 263	142 818	49 445
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	<u>16</u>	3 554	5 001	(1 447)
Rezerwy	<u>33</u>	8 921	13 246	(4 325)
Pozostałe zobowiązania	<u>34</u>	125 833	109 369	16 464
Zobowiązania razem		6 826 524	6 413 124	413 400
Kapitał zakładowy		128 278	110 133	18 145
Kapitał zapasowy		152 579	80 824	71 755
Kapitał z aktualizacji wyceny		6 267	(9 353)	15 620
Pozostałe kapitały rezerwowe		355 805	353 081	2 724
Zyski zatrzymane		(8 880)	(11 243)	2 363
Kapitał własny razem	<u>35</u>	634 049	523 442	110 607
Zobowiązania i kapitał własny razem		7 460 573	6 936 566	524 007

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

		okres od 01.01.2017 do 31.12.2017	okres od 01.01.2016 do 31.12.2016
	Nota	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		5 087	2 510
Korekty razem:		(69 808)	(148 719)
Amortyzacja	<u>11</u>	26 130	23 884
Dywidenda		(37)	(8)
Odsetki naliczone (z rachunku zysków i strat)		(272 880)	(267 696)
Odsetki wypłacone		(38 662)	(55 025)
Odsetki otrzymane		296 642	311 286
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(340)	(145)
Zmiana stanu należności od innych banków	<u>39</u>	10 273	95
Zmiana stanu należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<u>39</u>	0	19 782
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		150	(92)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	<u>39</u>	174	51
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	<u>39</u>	422 741	203 422
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	<u>39</u>	(1 137 903)	(395 652)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	<u>39</u>	283 550	149 552
Zmiana stanu należności/zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		(742)	(1 462)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(9 390)	(8 260)
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		(2)	(8)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	<u>39</u>	(3 442)	(12 527)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<u>39</u>	11 436	(152 966)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(169)	(172)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	<u>39</u>	335 743	16 149
Zmiana stanu rezerw		(4 325)	11 787
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		16 364	19 036
Zapłacony podatek dochodowy		(13 772)	(14 624)
Obciążenie podatkowe pokazywane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat		7 809	4 802
Inne pozycje	<u>39</u>	845	72
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(64 721)	(146 209)

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy z działalności inwestycyjnej	383	166
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	346	158
Dywidendy	37	8
Wydatki z działalności inwestycyjnej	28 749	42 996
Nabycie wartości niematerialnych	22 759	33 807
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	5 990	9 189
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(28 366)	(42 830)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Wpływy z działalności finansowej	140 000	50 005
Emisja dłużnych papierów wartościowych	50 000	50 000
Wpływy z emisji akcji lub innych instrumentów kapitałowych	90 000	0
Inne wpływy finansowe	0	5
Wydatki z działalności finansowej	20 937	221 830
Wykup obligacji z emisji własnej	0	195 190
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	10	0
Koszty emisji akcji	100	335
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	19 501	25 531
Inne wydatki finansowe	1 326	774
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	119 063	(171 825)

Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	25 976	(360 864)
w tym różnice kursowe netto	2 122	(232)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	69 936	430 800
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	39	69 936

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym

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
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	5 087	5 087
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	15 620	0	0	0	15 620
Całkowite dochody		0	0	0	15 620	0	0	5 087	20 707
Podwyższenie kapitału		18 145	0	71 855	0	0	0	0	90 000
Koszty emisji akcji		0	0	(100)	0	0	0	0	(100)
Podział zysku		0	0	0	0	2 724	(214)	(2 510)	0
Na dzień 31 grudnia 2017 roku	36	128 278	25 468	127 111	6 267	355 805	(13 967)	5 087	634 049

za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		tys. zł	Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Z nadwyżki przy emisji akcji	tys. zł	tys. zł	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2016 roku		110 133	25 468	55 691	11 865	315 796	(10 399)	33 931	542 485
Zysk za okres		0	0	0	0	0	0	2 510	2 510
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	(21 218)	0	0	0	(21 218)
Całkowite dochody		0	0	0	(21 218)	0	0	2 510	(18 708)
Koszty emisji nowych akcji		0	0	(335)	0	0	0	0	(335)
Podział zysku		0	0	0	0	37 285	(3 354)	(33 931)	0
Na dzień 31 grudnia 2016 roku	36	110 133	25 468	55 356	(9 353)	353 081	(13 753)	2 510	523 442