



Bank Poczty

Raport

Roczny

2009

Warszawa, 26 lipiec 2010 r.

„Niniejszy raport jest skróconą wersją sprawozdania finansowego Banku. Uzyskanie pełnych i rzetelnych informacji na temat Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz wyników prowadzonej przez Bank działalności za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wymaga zapoznania się z pełną wersją sprawozdania finansowego zawierającą wszystkie ujawnienia wymagane przez ustawę o rachunkowości i przepisy wydane na jej podstawie.”

Spis treści:

1.	<i>List Przewodniczącego Rady Nadzorczej</i>	2
2.	<i>List Prezesa Zarządu</i>	3
3.	<i>Struktura akcjonariatu</i>	5
4.	<i>Zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku</i>	7
	4.1. <i>Zarząd Banku Pocztowego</i>	7
	4.2. <i>Rada Nadzorcza Banku Pocztowego</i>	8
5.	<i>Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku w 2009 roku</i>	11
	5.1. <i>Podstawowe trendy w gospodarce</i>	11
	5.2. <i>Sytuacja w sektorze bankowym</i>	14
6.	<i>Kluczowe wydarzenia w Banku w 2009 roku</i>	17
	6.1. <i>Analiza działalności detalicznej Banku</i>	19
	6.2. <i>Analiza działalności korporacyjnej Banku</i>	21
7.	<i>Bank w środowisku</i>	23
	7.1. <i>Działalność społeczna Banku</i>	23
	7.2. <i>Nagrody i wyróżnienia Banku</i>	25
8.	<i>Sytuacja finansowa Banku w 2009 roku</i>	26
	8.1. <i>Zmiany w bilansie Banku</i>	26
	8.2. <i>Rachunek zysków i strat</i>	30
	8.3. <i>Wskaźniki efektywności działania banku</i>	33
9.	<i>Opinia Biegłego Rewidenta</i>	34
10.	<i>Skrócone sprawozdanie finansowe</i>	35
11.	<i>Siedziba i placówki Banku</i>	43



List Przewodniczącego Rady

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej



Szanowni Państwo,

w przedstawianym Raporcie Rocznym, Bank Pocztowy prezentuje wyniki finansowe za 2009 rok.

Pomimo spowolnienia gospodarczego Bank Pocztowy wykorzystał szansę na rynku i rozwijał się szybciej niż inne instytucje finansowe. Dzięki wysokiej dynamice sprzedaży kredytów w ciągu ostatniego okresu stał się z Banku stricte depozytowego Bankiem uniwersalnym.

Niewątpliwie wyniki osiągnięte przez Bank Pocztowy w roku 2009 są w dużej mierze efektem unikalnej współpracy Banku z jego akcjonariuszem większościowym - Poczta Polska. Po prawie czterech latach zakończono projekt tworzenia Poczтовых Stanowisk Finansowych - w 2,1 tys. Urzędów Pocztowych powstały specjalne okienka dedykowane do obsługi Klientów Banku Poczowego, z elektronicznym dostępem do systemu Banku.

W efekcie współpracy Banku Poczowego i Poczty Polskiej korzystanie z produktów bankowych staje się dla Polaków łatwe i dostępne - przede wszystkim dla mieszkańców mniejszych miejscowości i wsi. W Polsce tak dużą siecią punktów sprzedaży usług bankowych nie może pochwalić się żaden inny bank. Dodatkowo dzięki wsparciu drugiego akcjonariusza PKO BP S.A. - Bank Pocztowy może rozwijać się i docierać z bankowością nawet do najmniejszych miejscowości.

Dostępna bankowość dla każdego to misja Banku Poczowego wspólnie z Poczta Polską. Bank będzie przez kolejne lata realizował to założenie.

Z wyrazami szacunku,

Andrzej Polakowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej

List Prezesa Zarządu



Szanowni Państwo,

zapraszam do zapoznania się z Raportem Rocznym Banku Pocztowego podsumowującym naszą działalność w 2009 roku.

Miniony rok był dla nas czasem dynamicznego rozwoju - liczba Klientów korzystających z usług Banku wzrosła w ciągu roku o ponad 100 tys. i przekroczyła 490 tys. osób.


Rosnące zainteresowanie produktami naszego Banku widać szczególnie dobrze na przykładzie kredytów detalicznych. Ich saldo na koniec roku przekroczyło 1 mld zł, co oznacza przyrost w porównaniu do 2008 roku o ponad 100%. W szczególności rekordy popularności były

kredyty hipoteczne, których saldo na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosiło blisko 479 mln zł, podczas gdy jeszcze rok wcześniej było to 166 mln zł.

Bank rozwijał się również w obszarze korporacyjnym. Na koniec 2009 roku obsługiwał blisko 13 tys. Klientów. Łączna wartość kredytów udzielonych Klientom instytucjonalnym wyniosła ponad 536 mln zł. Średnie saldo kredytów korporacyjnych wyniosło 731 mln zł i przyrosło o prawie 62% (r/r).

Cieszy nas, że oferta naszego Banku została zauważona nie tylko przez Klientów, ale także przez ekspertów i analityków rynku. Otrzymaliśmy m.in. wyróżnienie za najlepszy na rynku kredyt mieszkaniowy z dopłatami (ranking dziennika „Polska” i Finamo) oraz za sklep z lokatami internetowymi (wyróżnienie miesięcznika „Twój Styl” i podczas IV Kongresu Gospodarki Elektronicznej przez ZBP).

Kluczem do sukcesu Banku jest zapewnienie Klientom jak najszerszego dostępu do finansowych produktów i usług. W 2009 roku, wraz z Poczta Polska, zakończony został proces tworzenia w Urzędach Poczty Stanowisk Finansowych z pełną obsługą bankową. W sumie w ramach tego projektu powstało prawie 2,1 tys. takich stanowisk.



W nadchodzącym roku Bank będzie realizował swoją wizję banku detalicznego z silną kompetencją rozliczeniową i ofertą dla małych i średnich firm. Chcemy być jednocześnie bankiem dla osób, które nie korzystały dotychczas z bankowości oraz pełnić rolę integratora usług finansowych na Poczcie. Celem strategicznym Banku Pocztowego, który już zaczęliśmy realizować, jest znalezienie się w ciągu trzech lat w pierwszej dwudziestce banków pod względem sumy bilansowej, depozytów i kredytów.

Naszym dążeniem jest dostarczać proste i dostępne usługi finansowe tę misję będziemy realizować przez kolejne lata.

Z wyrazami szacunku,

Tomasz Bogus



Prezes Banku Pocztowego S.A.

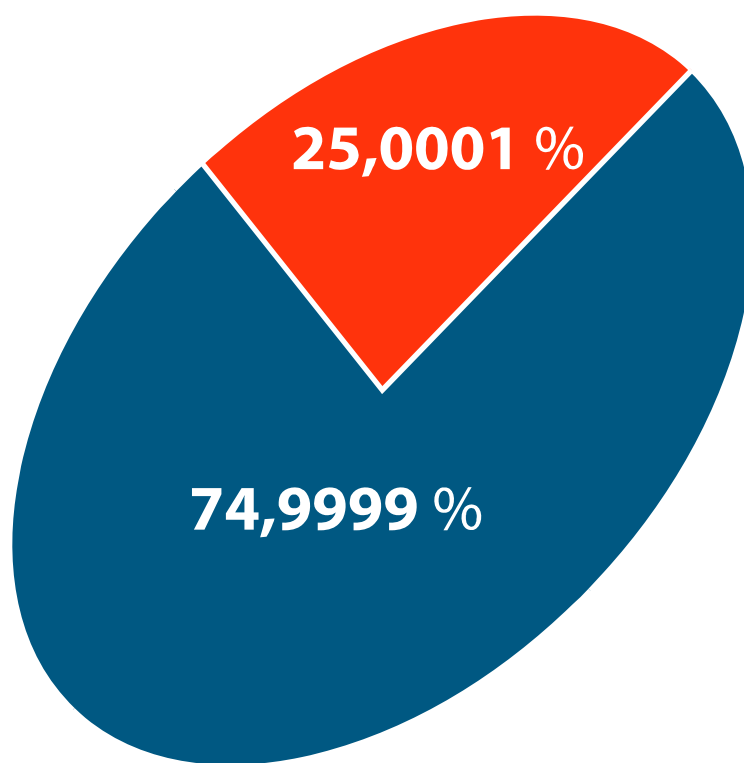
Struktura akcjonariatu

Bank Pocztowy posiada strategicznego akcjonariusza, którym jest Poczta Polska S.A.
Drugim akcjonariuszem jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (PKO BP).


Udział procentowy akcjonariuszy w kapitale zakładowym na 31 grudnia 2009 roku wyniósł:

 **74,9999 % Poczta Polska S.A.**

 **25,0001 % PKO BP S.A.**



Udział w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu kształtował się w tych samych proporcjach.



Na dzień 31 grudnia 2008 roku kapitał zakładowy Banku Poczтового składał się z 972 904 akcji o wartości nominalnej 100 zł każda. Część akcji jest uprzywilejowana co do podziału majątku w razie likwidacji Banku w proporcji 5 do 1 w stosunku do akcji zwykłych - są to akcje serii A w liczbie 9 790 sztuk należące do Poczty Polskiej oraz wszystkie akcje serii B, również należące do Poczty Polskiej (19 340 sztuk). W okresie roku 2009 struktura akcjonariatu Banku Poczowego nie uległa zmianie.

Strategiczny akcjonariusz, Poczta Polska to firma o ponad 450-letniej tradycji, największy operator na polskim rynku pocztowym, posiadający 8,4 tys. placówek pocztowych. Sieć tworzą urzędy pocztowe, filie oraz agencje pocztowe.

Poczta Polska jest jednym z największych polskich pracodawców, zatrudniającym ponad 100 tys. pracowników. Jako operator narodowy świadczy powszechne usługi pocztowe na terenie całego kraju. Ma obowiązek utrzymywać rozległą sieć punktów pocztowych, tak aby umożliwić wszystkim mieszkańcom Polski korzystanie z podstawowych usług pocztowych. Obecnie Poczta ma wyłączne uprawnienie do wykonywania usług przyjmowania i doręczania przesyłek o wadze do 50g.

Obok usług pocztowych spółka oferuje także inne usługi poprzez spółki zależne m.in. usługi z zakresu marketingu bezpośredniego, usługi kurierskie i transportowe, bankowe i ubezpieczeniowe, sprzedaż wysyłkową, logistykę gotówki czy ochronę osób i mienia. Poczta Polska obsługuje rocznie kilka miliardów różnego rodzaju przesyłek.

Powszechna Kasa Oszczędności BP S.A. należy do największych i najstarszych, z ponad 90-letnią tradycją, banków w Polsce. Głównym udziałowcem spółki jest Skarb Państwa, który posiada 40,99% akcji. Bank Gospodarstwa Krajowego posiada 10,25% akcji, zaś pozostały akcjonariat jest rozproszony. PKO BP jest spółką publiczną, od listopada 2004 roku notowaną na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. PKO BP jest liderem w Polsce wśród banków świadczących usługi Klientom detalicznym - prowadzi najwięcej depozytów oraz rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (na koniec 2009 roku 6,3 mln zł). Zajmuje również pierwszą pozycję pod względem liczby wydanych kart bankowych (na koniec 2009 roku 7,5 mln). Jest liderem w Polsce pod względem wielkości aktywów (na koniec 2009 roku 154 mld zł). W czwartym kwartale 2009 roku portfel depozytów PKO BP wyniósł 122 mld zł, zaś kredytów 118 mld zł.

Zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej

Na przestrzeni 2009 roku miały miejsce zmiany w składzie organów statutowych Banku Pocztowego, zarówno w Zarządzie jak i Radzie Nadzorczej Banku.

4.1. Zarząd Banku Pocztowego

Zgodnie ze Statutem Banku Pocztowego Zarząd Banku Pocztowego składa się od trzech do pięciu osób, powoływanych przez Radę Nadzorczą na okres wspólnej kadencji trwającej trzy lata.

Według stanu na dzień 1 stycznia 2009 roku Zarząd Banku Pocztowego działał w składzie:


- **Piotr Kamiński** - Prezes Zarządu,
- **Szymon Midera** - Wiceprezes Zarządu,
- **Tomasz Bogus** - Członek Zarządu,
- **Piotr Tefelski** - Członek Zarządu.

W dniu 8 października 2008 roku Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Jakuba Korczaka, powierzając mu od 1 lutego 2009 roku funkcję Członka Zarządu.

W dniu 14 stycznia 2009 roku Rada Nadzorcza powołała do składu Zarządu Zbigniewa Derdziuka, powierzając mu, z dniem 1 lutego 2009 roku, funkcję I Wiceprezesa Zarządu. Dodatkowo Rada nadzorcza odwołała z dniem 31 stycznia 2009 roku Piotra Tefelskiego z funkcji Członka Zarządu.

W dniu 7 października 2009 roku Rada Nadzorcza:

- odwołała z dniem 18 października 2009 roku Piotra Kamińskiego z funkcji Prezesa Zarządu,
- odwołała z dniem 7 października 2009 roku Zbigniewa Derdziuka z funkcji I Wiceprezesa Zarządu,
- wyznaczyła Tomasza Bogusa do pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu, w okresie od 19 października 2009 roku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Tomasza Bogusa na Prezesa Zarządu,
- powołała Tomasza Bogusa na Prezesa Zarządu z dniem następnym po dniu wydania zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, na powołanie Tomasza Bogusa na Prezesa Zarządu.
- powołała do składu Zarządu Michała Sobiecha, powierzając mu, z dniem 7 października 2009 roku, funkcję Członka Zarządu.



W dniu 29 października 2009 roku Rada Nadzorcza odwołała z dniem 30 października 2009 roku Jakuba Korczaka z funkcji Członka Zarządu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- **Tomasz Bogus** - p.o. Prezesa Zarządu,
- **Szymon Midera** - Wiceprezes Zarządu,
- **Michał Sobiech** - Członek Zarządu.

Po dacie bilansowej, w dniu 23 marca 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Tomasza Bogusa na Prezesa Zarządu Banku Pocztowego.

Wobec powyższego oraz w związku z uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 7 października 2009 roku w sprawie powołania Prezesa Zarządu Tomasz Bogus pełni funkcję Prezesa Zarządu od dnia 24 marca 2010 roku.

Po dacie bilansowej, w dniu 13 kwietnia 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Michała Sobiecha na Członka Zarządu.

4.2. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego

Zgodnie ze Statutem Banku Pocztowego Rada Nadzorcza składa się od pięciu do dziewięciu członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Wspólna kadencja Rady Nadzorczej trwa trzy lata.

Według stanu na dzień 1 stycznia 2009 roku skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Polakowski** - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Jerzy Pruski** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Tadeusz Mróz** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Mariusz Wnuk** - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Dorota Jamiołkowska** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Wojciech Papierak** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Agnieszka Sardecka** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Radosław Stępień** - Członek Rady Nadzorczej.

Z dniem 23 marca 2009 roku Radosław Stępień złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

Z dniem 29 maja 2009 roku Mariusz Wnuk złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej.



Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29 maja 2009 roku powołało Mirosława Markiewicza do składu Rady Nadzorczej.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 10 lipca 2009 roku powołało Bogusława Grabowskiego do składu Rady Nadzorczej.

W dniu 16 lipca 2009 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru Mirosława Markiewicza na Sekretarza Rady Nadzorczej.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 10 sierpnia 2009 roku odwołało Jerzego Pruskiego ze składu Rady Nadzorczej.

Z dniem 25 września 2009 roku Tadeusz Mróz złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 października 2009 roku powołało Annę Siejda i Zbigniewa Jagiełło do składu Rady Nadzorczej.

W dniu 23 października 2009 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru:


- **Zbigniewa Jagiełło** na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
- **Agnieszki Sardeckiej** na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

W dniu 26 listopada 2009 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu w składzie: Bogusław Grabowski, Wojciech Papierak, Agnieszka Sardecka, Anna Siejda oraz dokonała wyboru Bogusława Grabowskiego na Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Polakowski** - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Zbigniew Jagiełło** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Agnieszka Sardecka** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Mirosław Markiewicz** - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Bogusław Grabowski** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Dorota Jamiołkowska** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Wojciech Papierak** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Anna Siejda** - Członek Rady Nadzorczej.

Kadencja obecnej Rady Nadzorczej wygasa w 2011 roku z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2010.



Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Polakowski** - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Jerzy Pruski** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Tadeusz Mróz** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Mariusz Wnuk** - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Dorota Jamiołkowska** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Wojciech Papierak** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Agnieszka Sardecka** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Radosław Stępień** - Członek Rady Nadzorczej.

Kadencja obecnej Rady Nadzorczej wygasa w 2011 roku z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2010.

Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku w 2009 roku

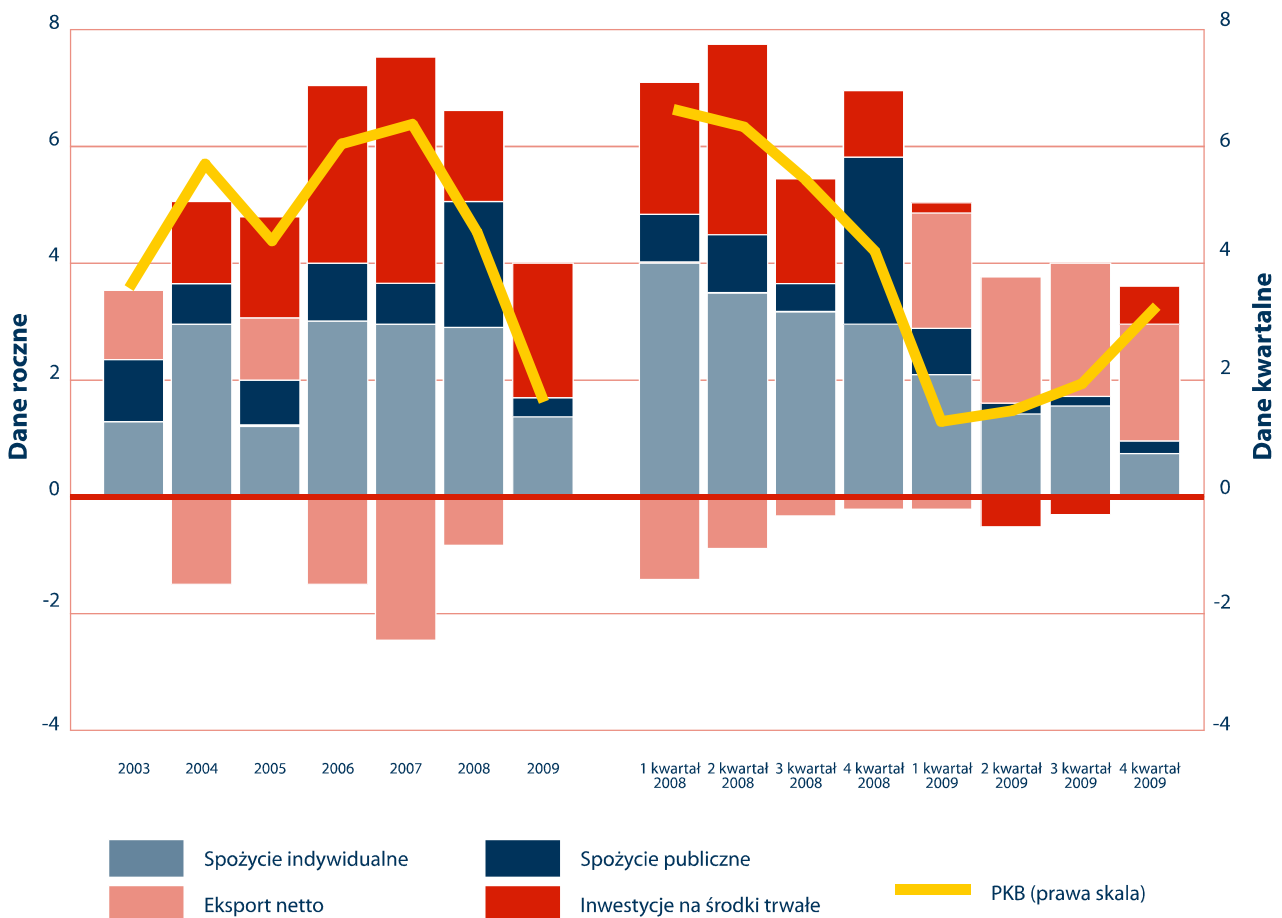
5.1. Podstawowe trendy w gospodarce

W 2009 roku Produkt Krajowy Brutto (PKB) w cenach stałych zwiększył się o 1,7% rok do roku i Polska była jedynym krajem Unii Europejskiej odnotowującym wzrost gospodarczy. Głównym czynnikiem wzrostu PKB w Polsce był eksport netto, którego kontrybucja do całkowitego wzrostu PKB wyniosła 2,6 punktu procentowego, podczas gdy wkład popytu krajowego był ujemny i wyniósł 0,9 punktu procentowego.

Po wyraźnym załamaniu koniunktury w I kwartale 2009 roku - związanym z kryzysem na rynkach światowych, rynki giełdowe w II kwartale 2009 roku nadrobiły straty z początku roku, a w kolejnych kwartałach indeksy szybko rosły. W 2009 roku WIG zyskał 47%, wobec średniej około 26% na głównych rynkach rozwiniętych.

Wykres 1

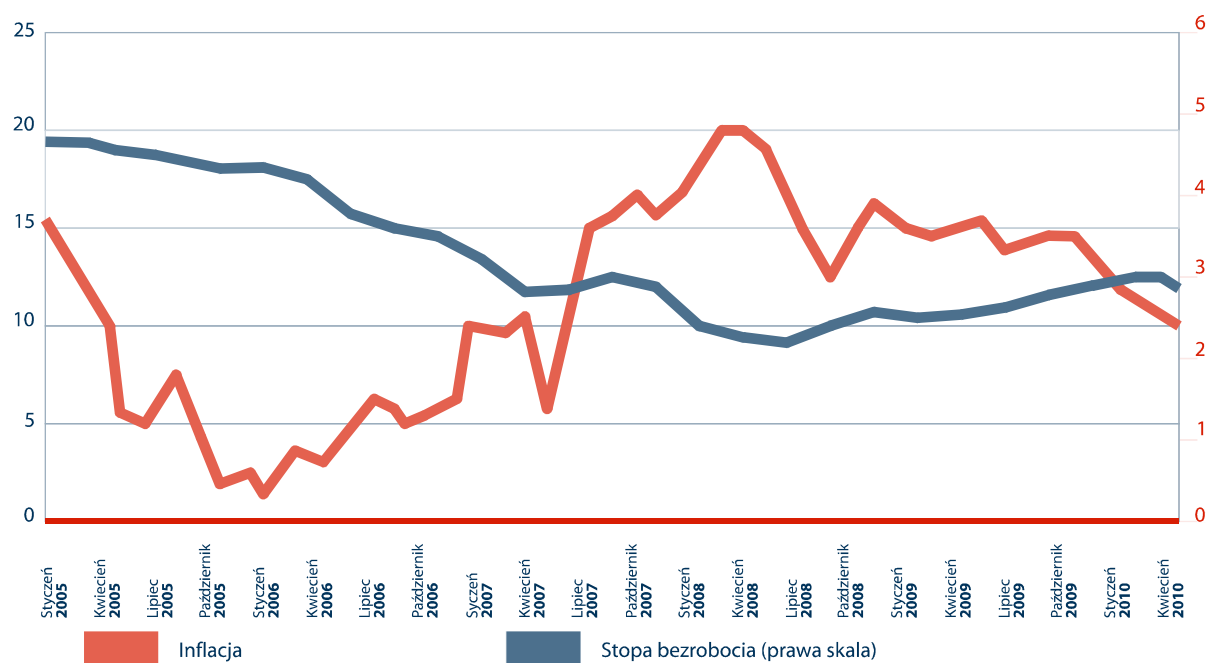
Produkt Krajowy Brutto (% rok do roku) i jego komponenty (punkty procentowe)



Stopa bezrobocia rejestrowanego stopniowo rosła w ciągu roku - do 11,9% w grudniu 2009 roku. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw obniżyło się o 1,2% r/r, a przeciętne nominalne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 3 325 zł i wzrosło o 4,4% r/r. Ogólna wartość świadczeń społecznych zwiększyła się w 2009 roku o 10,4%, głównie z pozarolniczego systemu ubezpieczeń społecznych. Liczba emerytów i rencistów na koniec 2009 roku wynosiła 9,3 mln i spadła w ciągu roku o 0,3%. Ogólna wartość wypłaconych w 2009 roku rent i emerytur wyniosła 162 mld zł (w tym 146 mld zł w systemie pozarolniczym) i była o 10% wyższa niż w 2008 roku.

Wykres 2

Inflacja (% rok do roku) i stopa bezrobocia rejestrowanego (%)



W 2009 roku średnioroczna inflacja konsumentów (CPI) wyniosła 3,5% wobec 4,2% w 2008 roku, a w grudniu inflacja wyniosła 3,5% r/r. Ceny producentów (PPI) wzrosły przeciętnie o 3,4% r/r.

W 2009 roku Rada Polityki Pieniężnej czterokrotnie obniżała stopy procentowe: w styczniu, lutym, marcu i czerwcu, łącznie o 150 pb. Wzrost 3M obniżył się z 5,8% na koniec 2008 roku do 4,1% na koniec 2009 roku, a rentowność dwuletniej obligacji benchmarkowej z 5,4% do 5,2%. Wzrosła r/r rentowność papierów długoterminowych - obligacji pięcioletniej z 5,4% do 5,9%, a obligacji dziesięcioletniej z 5,5% do 6,2%.

Po mocnym osłabieniu złotego w stosunku do euro na początku roku, złoty stopniowo umacniał się i na koniec 2009 roku był o 0,3% mocniejszy niż w grudniu 2008 roku.

Deficyt na rachunku obrotów bieżących w 2009 roku wyniósł 5 mld EUR i 1,6% w relacji do PKB. Największy deficyt został odnotowany w saldzie dochodów - 10,1 mld zł, podczas gdy deficyt w handlu zagranicznym wyniósł tylko 3,2 mld EUR (wobec 17,7 mld EUR w 2008). Zagraniczne inwestycje bezpośrednie w Polsce spadły do 8,3 mld EUR z 10 mld EUR rok wcześniej. Aktywa rezerwowe przyrosły w ciągu roku o 10,4 mld zł, na koniec roku wartość rezerw walutowych wyniosła 55,2 mld EUR. W 2009 roku zadłużenie zagraniczne Polski wyniosło 194 mld EUR (797 mld zł) i w relacji do PKB wzrosło do 62%. Prawie 25% zadłużenia (48 mld EUR) stanowiło zadłużenie krótkoterminowe.

W 2009 roku deficyt budżetowy osiągnął 23,8 mld zł, co stanowiło 87,5% deficytu zaplanowanego w lipcowej nowelizacji ustawy budżetowej i równowartość 1,8% PKB. Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wg ESA'95 wyniósł na koniec września 2009 roku 45,6 mld zł, co stanowiło 3,4% PKB. Zadłużenie sektora finansów publicznych stanowiło na koniec roku 49,9% PKB.

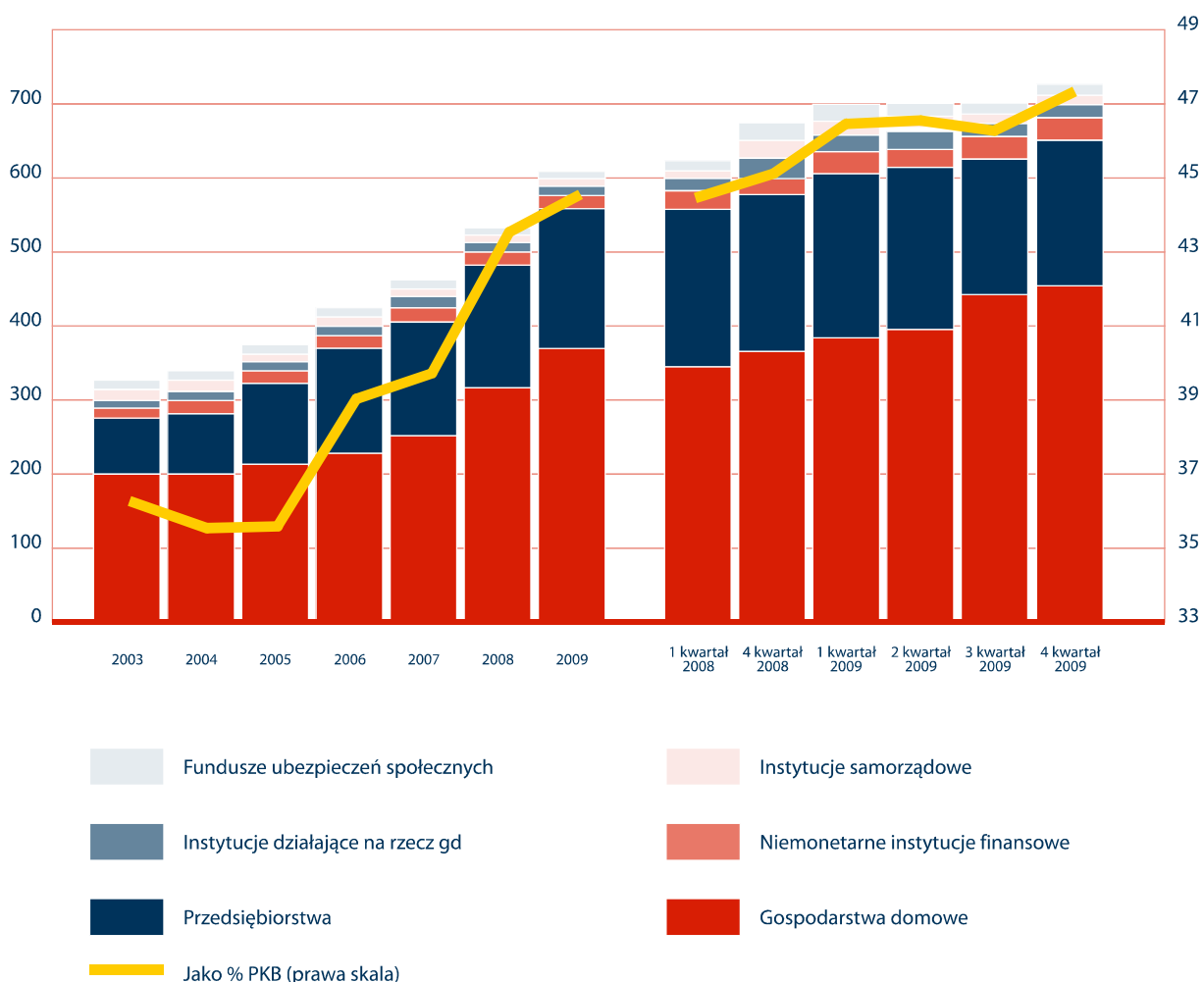
Tabela 1
Wskaźniki ekonomiczne

WSKAŹNIKI EKONOMICZNE	2009	2008
PKB (%r/r)	1,7%	5,0%
Deficyt na rachunku bieżącym (%PKB)	1,6%	5,1%
Deficyt sektora finansów publicznych (%PKB)	3,4%	3,9%
Dług publiczny (%PKB)	49,9%	47,0%
Zadłużenie zagraniczne (%PKB)	62,0%	48,0%
Inflacja (% , średnioroczna)	3,5%	4,2%
Stopa bezrobocia rejestrowanego (% , koniec roku)	11,9%	9,5%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec roku)	634,4	578,5
- osób prywatnych	387,6	336,8
- podmiotów gospodarujących i budżetu	248,8	241,7
Należności (mld zł, koniec roku)	710,0	653,5
USD/PLN (kurs średni/ kurs ostatni)	3,12/2,85	2,41/ 2,96
EUR/PLN (kurs średni/ kurs ostatni)	4,33/4,11	3,51/ 4,17
CHF/PLN (kurs średni/ kurs ostatni)	2,86/2,77	2,22/ 2,80
Stopa redyskonta weksli (% , koniec roku)	3,75%	5,25%
Stopa referencyjna (% , koniec roku)	3,50%	5,00%
Stopa lombardowa (% , koniec roku)	5,00%	6,50%

5.2. Sytuacja w sektorze bankowym

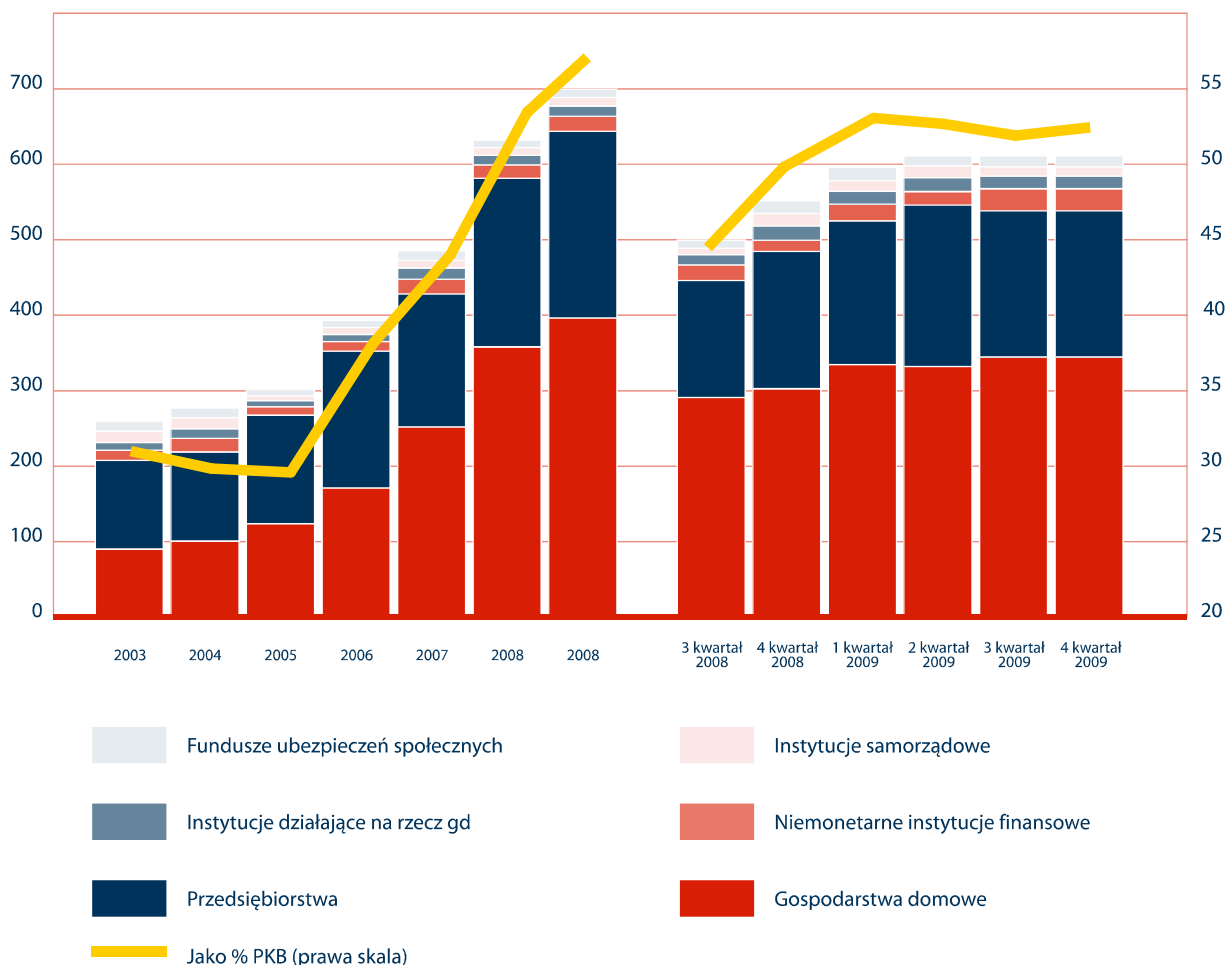
Na koniec 2009 roku ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 635 mld zł, była o 10% wyższa niż przed rokiem. Depozyty ogółem w relacji do PKB wzrosły do 47,3% - z 45,5% w grudniu 2008 roku. Depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 15% (o 51 mld zł) do 388 mld zł i na koniec roku stanowiły 61% depozytów ogółem, podczas gdy depozyty przedsiębiorstw wzrosły o 10% (o 22 mld zł) do 166 mld zł.


Wykres 3
Struktura depozytów (mld zł)



Wartość udzielonych kredytów zwiększyła się w ciągu roku o 9% - do 696 mld zł (wzrost o 56 mld zł). Na koniec roku udział kredytów w relacji do PKB wzrósł do 51,8% z 50,4% na koniec poprzedniego roku. Kredyty dla gospodarstw domowych wzrosły w ciągu roku o 12% do 422 mld zł i stanowiły 61% kredytów ogółem. Kredyty udzielone przedsiębiorstwom spadły o 3% (o 7 mld zł) do 217 mld zł. Udział należności walutowych w należnościach ogółem obniżył się do 33% na koniec 2009 roku - z 34% w grudniu 2008 roku, w tym dla gospodarstw domowych odpowiednio do 37% z 40%. Wartość należności zagrożonych wzrosła w ciągu roku do 48,5 mld zł, przez co udział złych kredytów w ogólnym portfelu zwiększył się do 6,9% z 4,1% na koniec 2008 roku. Wartość należności straconych wzrosła do 27 mld zł w grudniu 2009 roku, czyli o 60% od początku roku.

Wykres 4
Struktura kredytów (mld zł)





Średnie oprocentowanie nowych umów dotyczących depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 4,6% w 2009 roku. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw, przeciętne oprocentowanie wyniosło 3,4%. Przeciętne oprocentowanie nowych kredytów udzielanych osobom fizycznym w 2009 roku wyniosło 13%, natomiast w przypadku przedsiębiorstw 6,6%.

Niskiemu zainteresowaniu przedsiębiorstw kredytami, w porównaniu ze średnim poziomem w ciągu poprzednich pięciu lat, towarzyszył wyraźny wzrost dostępności do kredytu na koniec 2009 roku, choć nie do poziomu obserwowanego przed wrześniem 2008 roku. Przedsiębiorstwa utrzymują relatywnie wysoką zdolność do samofinansowania się, a środki własne pozostały najczęściej wykorzystywanym źródłem finansowania inwestycji.

W 2009 roku wynik finansowy netto sektora bankowego wyniósł 10,7 mld zł i był o 23% niższy niż przed rokiem. Głównym źródłem gorszego wyniku były odpisy na rezerwy, które w 2009 roku wyniosły 12 mld zł, wobec 5 mld zł rok wcześniej. Wynik działalności bankowej wyniósł 49,5 mld zł i był o 2% wyższy niż przed rokiem (48,6 mld zł). W stosunku do wyniku z 2008 roku spadł wynik odsetkowy (o 1,4 mld zł, czyli o 5%) oraz wynik z pozycji wymiany (o 3,5 mld zł, czyli o 54%), co banki kompensowały wyższym wynikiem prowizyjnym (o 1,0 mld zł, czyli o 9%) oraz wyższym wynikiem z operacji finansowych i przychodów z udziałów (o 5,6 mld zł, czyli o 8%). Koszty działania banków wyniosły 25 mld zł, tyle co rok wcześniej, w tym koszty osobowe spadły o 2%.

Na koniec 2009 roku Bank Pocztowy zajmował 22. pozycję na rynku pod względem depozytów, 29. pozycję pod względem kredytów i 31. pozycję pod względem sumy bilansowej.

Kluczowe wydarzenia w działalności Banku w 2009 roku

Rok 2009, pomimo spowolnienia gospodarczego, był dla Banku Pocztowego okresem kontynuacji dynamicznego wzrostu skali działalności zarówno w obszarze detalicznym jak i korporacyjnym. Na koniec 2009 roku średnie aktywa pracujące Banku wyniosły 3,2 mld zł i wzrosły w porównaniu do grudnia 2008 roku o 8,4% (o 245 mln zł). Średnie saldo kredytów w Banku Pocztowym wzrosło o 93% (o 862 mln zł).


Najwyższy udział w portfelu aktywów pracujących po raz pierwszy przypadł kredytom - ich udział zwiększył się z 31,8% w grudniu 2008 roku do 56,5% w 2009 roku. Na koniec roku Bank obsługiwał przeszło 491 tys. Klientów.

W obszarze bankowości detalicznej w minionym roku przygotowano nową segmentację Klientów. Bank Poczty kieruje swoją ofertę przede wszystkim do Klientów z małych miejscowości poniżej 50 tys. mieszkańców. Równie istotne są osoby dojrzałe, powyżej 50 roku życia, głównie emeryci i renciści. Ważnym segmentem Klientów Banku Pocztowego są także ludzie zamieszkujący duże miasta, powyżej 200 tys. osób, ale posiadający zarobki do poziomu 3 tys. zł. W grupie docelowej Banku znajdują się także osoby nieubankowane, które do tej pory nie korzystają z rachunków ani kredytów. Bank Poczty dostosowuje model biznesowy do tej grupy Klientów.

W 2009 roku Bank Poczty korzystał z unikalnej szansy rynkowej wynikającej z dobrej pozycji Banku w warunkach kryzysu oraz wizerunku bezpiecznego, polskiego banku. Dlatego oferował Klientom konkurencyjne w stosunku do rynku produkty depozytowe. Szczególnie atrakcyjnie przedstawiała się 10-dniowa Killer Lokata, na której zarobić można było nawet 10% w skali roku, półroczna Lokata na 6-tkę z oprocentowaniem 6% w skali roku, czy lokata 3 - miesięczna pozwalająca na zysk 4,8% w skali roku.

Bank Poczty wdrożył nowe funkcjonalności do produktów. W listopadzie wprowadzono innowacyjny proces udzielania kredytów gotówkowych, który umożliwia otrzymanie decyzji kredytowej - pozytywnej, negatywnej lub warunkowej podczas pierwszej wizyty na Poczcie lub w oddziale Banku. Nowe rozwiązanie jest przyjazne nie tylko dla Klientów, ale także dla pracowników Poczty i Banku.

W 2009 roku zakończył się, zapoczątkowany w 2006 roku przez Bank Poczty i jego głównego akcjonariusza Poczta Polska, proces budowania Pocztych Stanowisk Finansowych, szerokiej sieci sprzedaży produktów bankowych w oparciu o strukturę Urzędów Pocztych. Pod koniec roku funkcjonowało już 2,1 tys. PSF z dostępem on-line do systemu bankowego, zapewniających Klientom wygodny i szybki dostęp do produktów Banku nawet w małych miejscowościach.



Projekt ten wiąże się również z przeszkoleniem pracowników Poczty Polskiej, którzy zajmują się obsługą Klientów na Poczтовых Stanowiskach Finansowych. Na koniec 2009 roku liczba certyfikowanych przez Bank pracowników Poczty wynosiła przeszło 8,3 tys.

Bank Pocztowy w połowie roku przyjął nową strategię w obszarze bankowości korporacyjnej i transakcyjnej. Głównym założeniem realizacji uszczegółowionej strategii działania jest kilkukrotne zwiększenie udziałów rynkowych w segmencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Dodatkowo Bank skupia się na umocnieniu pozycji na rynku mieszkalnictwa, szczególnie w obszarze wspólnot mieszkaniowych, a także w segmencie Jednostek Samorządu Terytorialnego oraz Klientów Rozliczeniowych. Bank nadal wykorzystuje ogromną przewagę rynkową, jaką jest dostęp do infrastruktury Poczty Polskiej. Jednym z kroków w kierunku realizacji nowej strategii było wdrożenie bankowości internetowej Pocztowy24Biznes.

Był to również bardzo dobry rok jeżeli chodzi o rozwój współpracy z firmami zagranicznymi zajmującymi się międzynarodowymi transferami gotówki. Bank w sieci Poczty Polskiej rozliczył kilkaset tysięcy wypłat gotówki m.in. takich Klientów jak Money Gram. Podpisał również Umowę z firmą Coinstar Money Transfer Limited, która jest trzecią co do wielkości korporacją specjalizującą się w realizacji międzynarodowych transferów pieniężnych.

W listopadzie Bank Pocztowy uruchomił nowy serwis informacyjny www.pocztowy.pl wprowadzając dodatkowe funkcjonalności i rozwiązania ułatwiające Klientowi poruszanie się po stronach. Dodatkowo została przygotowana i udostępniona na stronie Banku Poczowego wersja demonstracyjna serwisu Pocztowy24 (<http://www.demo-pocztowy24.pl/>). Narzędzie to okazało się dużym udogodnieniem w poznawaniu funkcjonalności serwisu bankowości internetowej, dla nowych Klientów Banku

W minionym roku Bank zastąpił dotychczasowe hasło „każdemu po drodze” nowym - „bezpieczny polski bank”, eksponując w ten sposób swoją stabilność i bezpieczeństwo. Odświeżony został system identyfikacji wizualnej. W swojej komunikacji Bank zaczął posługiwać się barwami narodowymi - bielą i czerwienią, których uzupełnieniem jest dominujący do tej pory granat.

W logo Banku wprowadzono równowagę pomiędzy elementami „Bank” i „Pocztowy”. Pozwoliło to na podkreślenie finansowego profilu działalności instytucji, przy zachowaniu dotychczasowego atutu, jakim jest szeroki dostęp do usług dzięki sieci Poczty Polskiej.

W 2009 roku Bank uzyskał z Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości dofinansowanie na szkolenia dla Pracowników. Dzięki uzyskanemu wsparciu finansowemu w ciągu dwóch lat przeszkolonych zostanie 760 osób, co stanowi 70% kadry Banku.

Bank Pocztowy w 2009 roku otrzymał wiele nagród i wyróżnień, m.in. internetowy sklep z lokatami otrzymał nagrodę Alicja 2008 oraz uznany został przez Związek Banków Polskich za Projekt Roku 2008, podczas IV Kongresu Gospodarki Elektronicznej.

6.1. Analiza działalności detalicznej Banku

Bank Pocztywy oferował w 2009 roku produkty detaliczne Klientom w trzech kanałach dystrybucji:


- w sieci Poczty Polskiej, w tym w 2,1 tys. Pocztych Stanowisk Finansowych,
- w sieci własnej, składającej się z 57 placówek, w tym 19 oddziałów oraz 38 Punktów Obsługi Klienta,
- w kanałach alternatywnych: bankowość internetowa Pocztywy24, bankowość mobilna Pocztywy SMS oraz poprzez Infolinię.

Bank Pocztywy proponuje Klientom rachunki osobiste: Pocztywe Konto Standard dla osób poszukujących taniego i funkcjonalnego rachunku, a także Pocztywe Konto Nestor dedykowane osobom pobierającym świadczenie z tytułu renty lub emerytury. Dodatkowo Klienci mogą lokować środki na Nowym Koncie Oszczędnościowym oraz lokatach standardowych oraz internetowych w sklepie z lokatami.

W 2009 roku uzupełniono funkcjonalność profilu Klienta na stronie www.lokaty-online.pl. Można na bieżąco sprawdzać wysokość naliczonych odsetek na posiadanych lokatach, wprowadzono pola Saldo lokaty oraz Aktualny okres lokaty. Klient ma również wgląd w datę księgowania środków na lokatach. W ramach profilu można aktywnie zarządzać swoimi lokatami np. zerwać lokatę on-line, bez konieczności wizyty na Poczcie lub w oddziale Banku.

Liczba Klientów detalicznych Banku Pocztywego wyniosła na koniec 2009 roku niespełna 491 tys. osób. Oznacza to przyrost o 105 tys. Klientów w porównaniu do końca 2008 roku. Spośród ogólnej liczby Klientów Banku zdecydowanie największa grupa, bo aż 301 tys., to osoby posiadające rachunek osobisty. W ostatnim dniu minionego roku w Banku otwartych było blisko 240 tys. rachunków (osobistych oraz dla mikroprzedsiębiorstw). Wśród kont Banku Pocztywego 54% stanowiły Pocztywe Konta Standard, a 44% Pocztywe Konta Nestor.

Liczba Klientów posiadających Nowe Konto Oszczędnościowe na koniec 2009 roku wyniosła 110 tys. osób. Na kontach tych łącznie zdeponowanych było 460 mln zł (wzrost o 286 mln zł/r).



W ofercie produktów kredytowych Bank posiada kredyt w rachunkach osobistych, kredyt gotówkowy oraz samochodowy. W ramach produktów hipotecznych Klienci mogą skorzystać z kredytu oraz pożyczki hipotecznej. Dzięki współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Bank oferuje także kredyt hipoteczny w ramach rządowego programu „Rodzina na swoim”. Produkty hipoteczne dostępne są w placówkach Banku Pocztowego. Kredyt gotówkowy posiadało na koniec 2009 roku 121 tys. Klientów natomiast produkt hipoteczny 6,8 tys. Klientów.

W 2009 roku bardzo dynamicznie rozwijała się akcja kredytowa Banku Pocztowego. Gdy inne banki ograniczały lub limitowały działalność kredytową Bank rozwijał się w tempie znacznie wyższym niż sektor bankowy. Saldo kredytów detalicznych w 2009 roku w stosunku do 2008 roku wzrosło dwukrotnie - na koniec 2009 roku przekroczyło 1 mld zł, co oznacza przyrost w porównaniu do 2008 roku o ponad 520 mln zł.

Rekordy popularności były kredyty hipoteczne, których saldo na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosiło blisko 479 mln zł. Oznacza to niespotykany dotychczas, trzykrotny, przyrost salda (o prawie 313 mln zł). Duży udział miał tu kredyt z dopłatami w ramach rządowego programu „Rodzina na swoim”, który za sprawą niskiej marży w Banku Pocztowym był najatrakcyjniejszy na rynku. Jego saldo na koniec roku wynosiło - ponad 255 mln zł. W 2009 roku wydłużono okres kredytowania dla kredytów mieszkaniowych i kredytów w ramach rządowego programu „Rodzina na swoim” z 35 lat do 40 lat.

Dużym powodzeniem cieszyły się również kredyty gotówkowe, szczególnie szybki kredyt Raz Dwa. Saldo kredytów gotówkowych na koniec 2009 roku wynosiło prawie 563 mln zł. Jest to wzrost w porównaniu do 2008 roku o 63% (o 217 mln zł).

Bank Pocztowy oferuje jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych takich towarzystw jak: PKO TFI S.A., UNION INVESTMENT TFI, Opera TFI S.A., TFI Allianz Polska S.A oraz DWS Polska TFI S.A. Od stycznia 2009 roku można inwestować swoje środki w jednostki funduszy inwestycyjnych za pośrednictwem bankowości elektronicznej Poczty24.

6.2. Analiza działalności korporacyjnej Banku

Bankowość korporacyjna Banku Pocztowego obejmuje dwa główne obszary - bankowość transakcyjną oraz obsługę Klientów instytucjonalnych. Na koniec 2009 roku Bank obsługiwał blisko 13 tys. Klientów. Prawie 9 tys. z nich stanowili Klienci z sektora mieszkalnictwa.


W sferze Klientów instytucjonalnych w 2009 roku podstawowymi obszarami aktywności Banku Pocztowego były:

- usługi rozliczeniowe,
- obsługa finansowa głównego akcjonariusza Poczty Polskiej,
- współpraca z podmiotami rynku korporacyjnego, ze szczególnym uwzględnieniem segmentów mieszkalnictwa oraz jednostek samorządu terytorialnego.

W ramach bankowości transakcyjnej Bank obsługuje cały proces wpłat oraz wypłat środków pieniężnych w sieci Urzędów Poczty Polskiej, głównie wpłat gotówkowych. W ciągu 2009 roku Bank obsłużył 185 mln transakcji, co stanowiło wzrost o 0,9% w relacji do roku 2008 (wzrost o 1,6 mln).

W 2009 roku kontynuowana była współpraca w segmencie Klientów należących do branży międzynarodowych pośredników pieniężnych. Bank wykonuje m.in. transakcje zagraniczne przesyłane pomiędzy osobami prywatnymi, zazwyczaj rodzinami, których członkowie zdecydowali się na emigrację zarobkową. Przewagą Banku Pocztowego na tym rynku jest szeroka dostępność punktów, w których Klienci mogą wypłacać pieniądze. Bank Pocztowy umożliwia realizację wypłat przekazów poprzez najszerszą w Polsce sieć dystrybucyjną ponad 5,5 tys. Urzędów Poczty. W listopadzie 2009 roku Bank nawiązał współpracę z Coinstar Money Transfer - trzecią co do wielkości siecią oferującą usługi międzynarodowych przekazów pieniężnych.

Kolejnym ważnym obszarem aktywności Banku w części transakcyjnej był systematyczny rozwój rozliczeń bilateralnych z Bankami krajowymi. Na koniec 2009 roku Bank prowadził aktywne rozliczenia z dwoma czołowymi bankami specjalizującymi się w obsłudze Klientów korporacyjnych.



W obszarze Klientów korporacyjnych Bank Pocztowy od wielu lat skupia się na obsłudze segmentu mieszkalnictwa. Od marca 2009 roku w Banku Pocztownym można uzyskać kredyt z państwową dopłatą do przedsięwzięć remontowych. Bank Pocztowy jest jednym z czołowych banków finansujących przedsięwzięcia, mające na celu zmniejszenie zapotrzebowania budynków na energię. Bank Pocztowy udziela kredyty termomodernizacyjne z premiami przyznawanymi przez Bank Gospodarstwa Krajowego od 1999 roku.

W 2009 roku udostępniono Klientom nowy kanał komunikacji z Bankiem, jakim jest bankowość internetowa Pocztowy24Biznes. Dokonano również centralizacji dystrybucji wyciągów bankowych, udostępniono Klientom możliwość otrzymania wyciągów drogą elektroniczną.

W październiku 2009 roku Bank Pocztowy wprowadził nowe funkcjonalności do usługi GIRO płatności, adresowanej do Klientów dystrybuujących płatności w formie gotówkowej na rzecz swoich Klientów za pośrednictwem Poczty Polskiej. Dzięki wdrożeniu autoryzacji on-line skrócony został czas obsługi Klienta. Bank umożliwił także zastosowanie do identyfikacji wypłat unikalnych oznaczeń stosowanych w systemach Klientów zlecających płatności - Klient nie musi dostosowywać oznakowania poszczególnych transakcji do wymagań Banku.

Bank dla Klientów korporacyjnych posiada ofertę depozytową (rachunek bieżący, również w walutach obcych, lokaty terminowe oraz lokaty overnight) oraz kredytową.

7.1. Działalność społeczna Banku

Popularyzacja sportu, kultury i sztuki

Bank Pocztowy aktywnie wspierał drużyny sportowe. Sponsorując liczne wydarzenia i kluby sportowe, m.in. Stal Gorzów Wielkopolska S.A., Klub Żużlowy „Kolejarz Opole”, Klub Strzelecki „Gryf Słupsk”, przyczyniał się do propagowania zdrowego trybu życia i sportu jako dobrego sposobu na spędzanie czasu.

Bank sponsoruje także: Żużlowy Klub Sportowy Polonia Bydgoszcz, Regionalne Towarzystwo Wioślarskie „Bydgoskia”, Kujawsko Pomorski Związek Lekkiej Atletyki, rozgrywki Profesjonalnej Ligi Piłki Siatkowej Pluslidze pod nazwą „Delecta Bydgoszcz”.

W 2009 roku Bank angażował się w liczne wydarzenia związane z kulturą i sztuką. Wspierał m.in. Operę Nową w Bydgoszczy, Regionalne Centrum Kultury Pogranicza, Pałac Młodzieży w Tarnowie, Katolickie Centrum Kultury w Krakowie, Kaźmierski Ośrodek Kultury, Dom Kultury „Podgórze”.

Dzięki temu odbywały się m.in.: koncerty, festiwale operowe i wieczory muzyczne, konkursy taneczne, wydarzenia teatralne, przyczyniając się do zwiększania zainteresowania społeczności lokalnych kulturą i sztuką.

W uznaniu za wspieranie środowisk twórczych i kulturalnych, w roku 2009 Bank Pocztowy już po raz szósty został nagrodzony przez Prezydenta Miasta Bydgoszczy tytułem "Mecenasa Bydgoskiego Ogródu Sztuk".

Działalność charytatywna

Bank Pocztowy od lat przekazuje fundusze na cele charytatywne. Zgodnie ze Statutem Banku Pocztowego wydatki z tytułu darowizn mogą sięgać do 1,5% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. W 2009 roku Bank przeznaczył na darowizny kwotę przeszło 180 tys. zł. Bank wspiera oraz promuje:

- działania edukacyjne dla dzieci i młodzieży (np. fundacje organizujące stypendia dla uzdolnionej młodzieży),*
- działania prorodzinne (fundacje i organizacje wspierające rodziny w trudnej sytuacji),*
- instytucje i fundacje wspierające osoby niepełnosprawne,*
- organizacje, stowarzyszenia, ośrodki wspierające ochronę zdrowia.*

W 2009 roku Bank wsparł m.in.:

- Polską Akcją Humanitarną,*
- Stowarzyszenie Na Rzecz Ubogich Rodzin „Nadzieja”,*
- Towarzystwo Przyjaciół Dzieci Oddział w Wałbrzychu,*
- Rodzinny Dom Dziecka w Rycerze Dolnej,*
- Fundację „Godne Życie”,*
- Fundację „Przyszłość dla Dzieci”,*
- Fundację Spem Donare (Dawać Nadzieję),*
- Fundację Pomocy Osobom Niepełnosprawnym „Słoneczko”,*
- Fundację Dzieciom „Zdążyć z Pomocą”,*
- Dom Dziecka w Barlinku,*
- Fundację Na Rzecz Osób Niewidomych i Niepełnosprawnych „Pomóż i Ty”,*
- Fundację Uczniowie Marka Kotańskiego „Nikt Nie Jest Sam”,*
- Dom Dziecka „Moja Rodzina” w Pawlikowicach,*
- Polskie Stowarzyszenie Ludzi Cierpiących na Padaczkę.*

7.2. Nagrody i wyróżnienia Banku

W 2009 roku produkty i usługi Banku Pocztowego zostały docenione w licznych konkursach i rankingach, przygotowywanych przez ekspertów z najbardziej opiniotwórczych mediów w Polsce. Bank był nagradzany zarówno za swoją innowacyjność, jak również za najlepsze produkty w swoich kategoriach.

W lutym 2009 roku kredyt mieszkaniowy Banku Pocztowego z dopłatami - w ramach rządowego programu „Rodzina na swoim” - został uznany przez specjalistów Finamo i dziennika „Polska the Times” za najkorzystniejszy na rynku.

W tym samym miesiącu miesięcznik „Twój Styl” przyznał Bankowi, już drugi raz w historii konkursu, nagrodę „Alicja 2008” za internetowy sklep z lokatami.

Sklep www.lokaty-online.pl doceniono również w czerwcu 2009 roku, kiedy został uznany przez Związek Banków Polskich za Projekt Roku 2008, podczas IV Kongresu Gospodarki Elektronicznej.

W 2009 roku pozytywne oceny zbierały oferowane przez Bank rachunki osobiste. W czerwcu 2009 roku eksperci Dziennika Gazety Prawnej i Open Finance uznali Pocztove Konto Plus za najkorzystniejszy rachunek tradycyjny na rynku. Natomiast w listopadzie 2009 roku Pocztove Konto Nestor zajęło drugie miejsce w rankingu Dziennika Gazety Prawnej „Najlepszych Kont dla Seniorów”.

Bank Pocztovy został wyróżniony w kategorii „Technologia” międzynarodowego konkursu World Mail Awards. Jury wyraziło w ten sposób swoje uznanie dla zaawansowanego technologicznie procesu przyznawania szybkiego kredytu gotówkowego Raz Dwa, polegającego na wykorzystaniu na masową skalę kwalifikowanego podpisu elektronicznego.

W rankingu magazynu Forbes (wrzesień 2009 roku) Bank Pocztovy znalazł się w elitarnej grupie pięciu banków, mogących pochwalić się najlepszą ofertą dla małych i średnich firm.

Sytuacja finansowa Banku w 2009 roku

8.1. Zmiany w bilansie Banku

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosła 3,9 mld zł i ukształtowała się na poziomie wyższym o 44% (o 1,2 mld zł) niż na koniec 2008 roku. Tak duża zmiana wynika w szczególności z wysokiej zmienności stanów dziennych środków lokowanych przez Poczta Polską (1,1 mld zł 31 grudnia 2009 roku wobec 366 mln zł 31 grudnia 2008 roku). W 2009 roku dzienna wartość rachunków i lokat Poczty w Banku wahała się między 120 mln zł a 2,3 mld zł, średnia wartość wynosiła 618 mln zł, zaś odchylenie standardowe 542 mln zł. W związku z tym Bank zasadniczo odnosi się do średnich stanów miesięcznych jako podstawowej miary danych bilansowych.

Zmiany skali działalności Banku w 2009 roku były w przeważającej mierze skutkiem wysokiej dynamiki średniomiesięcznego wolumenu kredytów (193%) przy utrzymaniu salda depozytów na poziomie 2008 roku (dynamika 101%). Przyrost średniego salda kredytów ogółem w grudniu 2009 roku wyniósł 862 mln zł, podczas gdy średnie saldo depozytów ogółem wzrosło o 28,8 mln zł. Dynamiczny wzrost salda kredytów spowodował, że od września 2009 roku najwyższy udział w portfelu aktywów pracujących po raz pierwszy przypadł kredytom, który zwiększył się z 31,8% w grudniu 2008 roku do 56,5% w 2009 roku.

Na koniec 2009 roku średnie aktywa pracujące Banku wyniosły 3,2 mld zł i wzrosły w porównaniu do grudnia 2008 roku o 8,4% (o 245 mln zł).

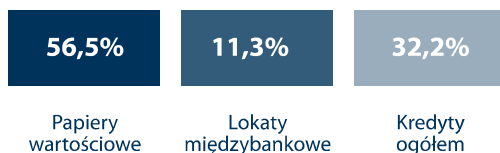
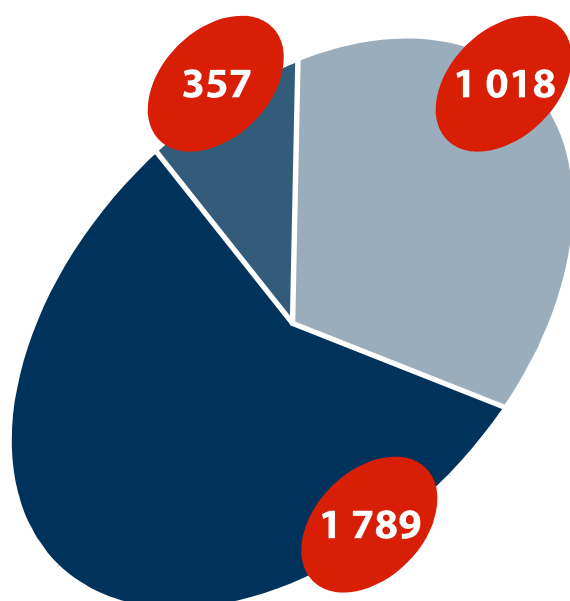
Średnie saldo inwestycji rynkowych (papiery wartościowe i lokaty międzybankowe) obniżyło się o 31% (o 617 mln zł) i w grudniu 2009 roku wyniosło 1,4 mld zł. Znaczącej zmianie w odniesieniu do ubiegłego roku uległa struktura inwestycji rynkowych, co było efektem wprowadzonej z końcem czerwca 2008 roku nowej struktury budowy portfeli inwestycyjnych wynikającej z podziału działalności banku na Księgę Bankową i Handlową.

Wykres 5

Średnie aktywa pracujące wg stanu na 31.12.2009 rok w porównaniu do 31.12.2008 roku.

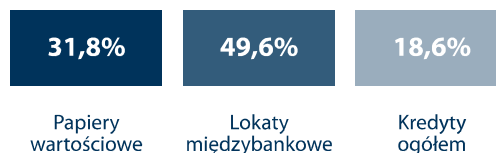
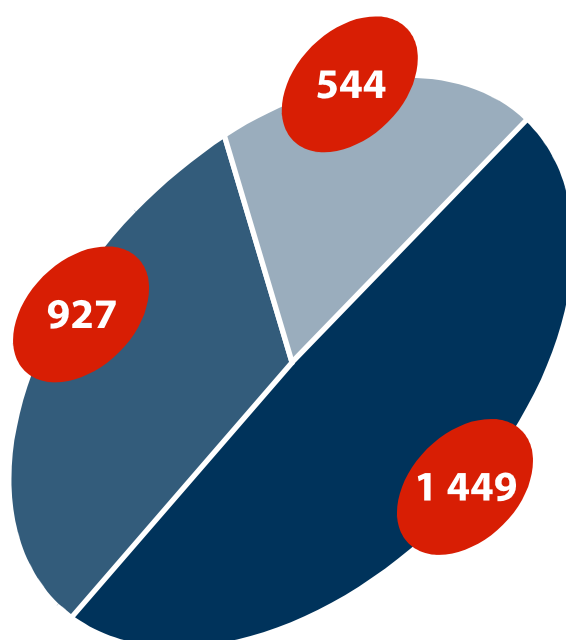
WYKONANIE 2009

w mln zł



WYKONANIE 2008

w mln zł



Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych w 2009 roku wyniosła 51,5 mln zł, przy wartości 46,3 mln zł na początek roku 2009. Zwiększenie wynikało głównie z zakupu licencji, koncesji i oprogramowania. Wartość środków trwałych na koniec grudnia 2009 roku wyniosła 87,8 mln zł brutto.

Charakterystyka portfela kredytowego

Saldo średnie kredytów ogółem w relacji do analogicznego okresu 2008 roku zwiększyło się o 93% (o 862 mln zł) i na koniec grudnia 2009 roku osiągnęło poziom 1,8 mld zł.

W obszarze korporacyjnym saldo średnie kredytów wzrosło o 83% (o 331 mln zł) do wysokości 730 mln zł na 31 grudnia 2009 roku. Na przyrost salda miało wpływ głównie pozyskanie nowego portfela kredytów inwestycyjnych.

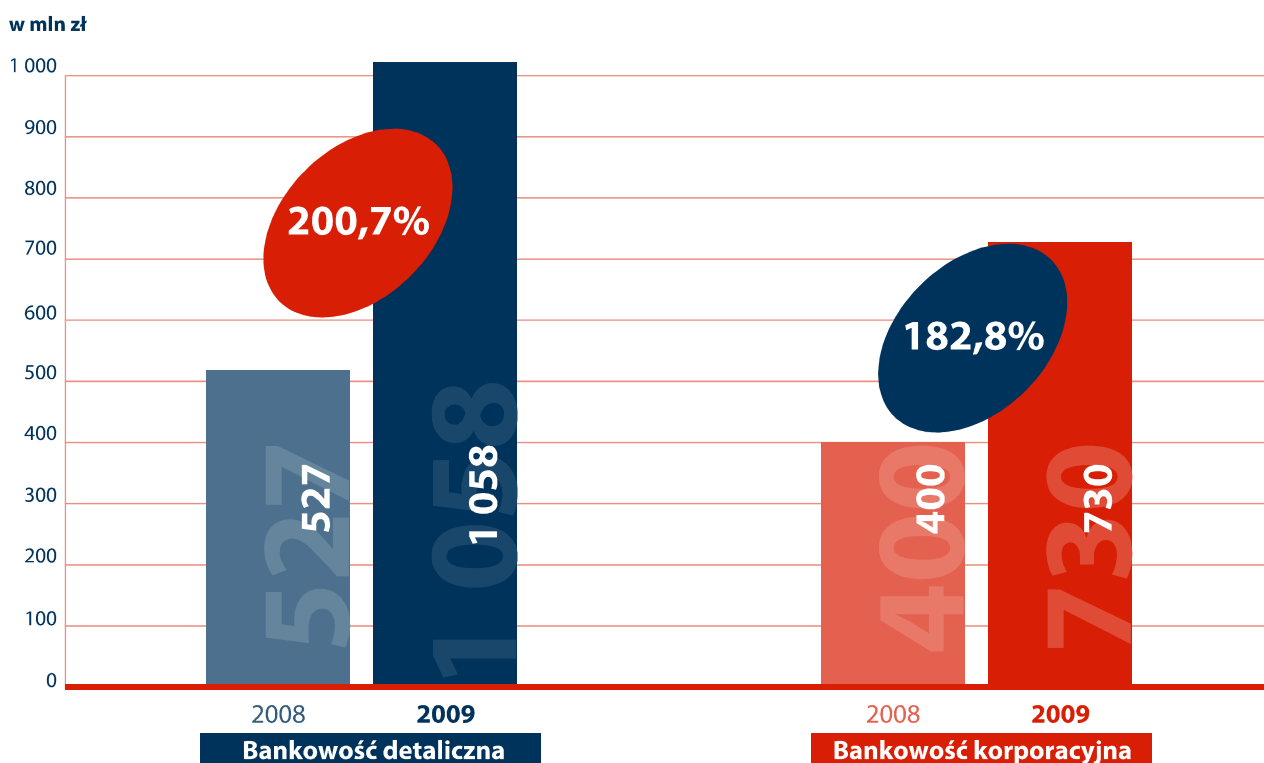
Średnie saldo kredytów detalicznych zwiększyło się dwukrotnie (o 531 mln zł) w relacji do salda średniego z grudnia 2008 roku i osiągnęło na koniec 2009 roku poziom 1,06 mld zł. Na wzrost wolumenu kredytów w obszarze detalicznym miał wpływ przyrost średniego salda kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych (o 190%) oraz kredytów gotówkowych (o 63,3%).

Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym zmniejszył się z 8% na koniec 2008 roku do 6,1% na dzień 31 grudnia 2009 roku. Na poprawę wskaźnika miała wpływ wyższa dynamika przyrostu salda kredytów w sytuacji regularnej (194%) niż salda kredytów zagrożonych (143%), a także zwiększona aktywność w zakresie produktów o zabezpieczeniu hipotecznym.

W roku 2009 znacznemu zwiększeniu skali działalności kredytowej towarzyszył również wzrost poziomu należności zagrożonych. Czynniki te łącznie determinowały zmiany wysokości rezerw celowych i ukształtowały wynik z rezerw na poziomie minus 29,6 mln zł w 2009 roku. W wyniku prowadzonych działań windykacyjnych odzyskano łączną kwotę w wysokości 14,1 mln zł.

Wykres 6

Zmiany średniego salda kredytów w porównaniu do analogicznego okresu 2008 roku (detal, korporacja)



Depozyty

Saldo średnie depozytów ogółem osiągnęło w grudniu 2009 roku poziom ponad 2,7 mld zł i było wyższe o 1,1% (o 28,8 mln zł) w porównaniu do grudnia ubiegłego roku. W porównaniu do grudnia 2008 roku znacząco wzrósł w strukturze udział zobowiązań bieżących do poziomu 45% (o 10,9pp.).

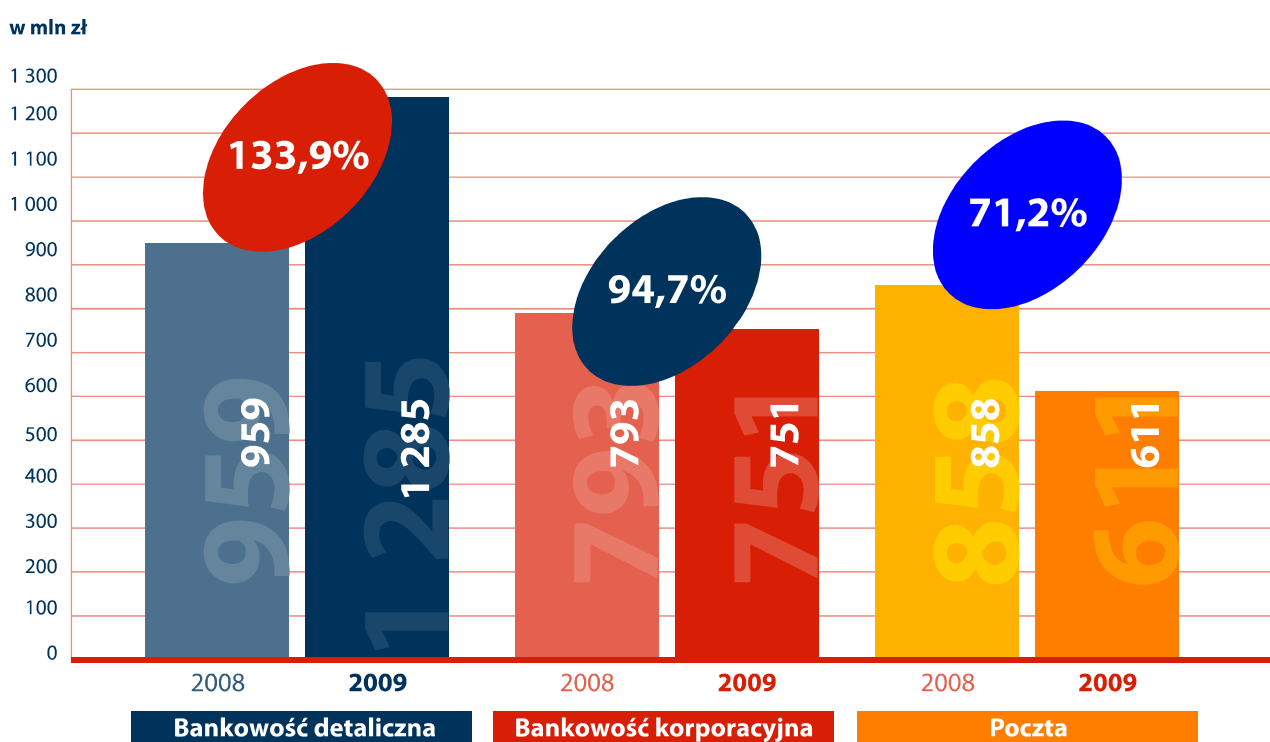
Szybko, bo o 56,2% r/r, wzrosły depozyty bieżące detaliczne z uwagi na wzrost średniego salda Nowego Konta Oszczędnościowych (NKO) do poziomu 459 mln zł w grudniu 2009 roku wobec 173 mln zł w grudniu 2008 roku. Saldo lokat terminowych osób fizycznych wzrosło w relacji do grudnia 2008 o ponad 6,6% (o 28,7 mln zł).

Udział zobowiązań terminowych w strukturze pasywów obniżył się o 12,4 pp., na skutek spadku salda depozytów korporacyjnych r/r o 53,3 mln zł, co odpowiadało odczuwanemu już w 2008 roku na rynku trendowi finansowania działalności korporacyjnej z własnych środków, pogłębionemu przez spowolnienie gospodarcze.

Średni poziom lokat terminowych Poczty uzyskany w grudniu 2009 roku był niższy o 242 mln zł od poziomu z analogicznego miesiąca 2008 roku. Średnioroczny stan środków terminowych Poczty w 2008 roku i 2009 roku pozostawał na zbliżonym poziomie około 600 mln zł.

Wykres 7

Zmiany średniego salda depozytów w porównaniu do analogicznego okresu 2008 roku (detal, korporacja, Poczta)



8.2. Rachunek zysków i strat

Wynik na działalności bankowej w 2009 roku wzrósł o 10% (o 20,2 mln zł) w porównaniu do poprzedniego roku i wyniósł 222 mln zł. Głównym źródłem wzrostu wyniku na działalności bankowej był wynik odsetkowy, który wzrósł w 2009 roku o 13,8% (o 16,4 mln zł).

Wynik odsetkowy i prowizyjny bez rozliczeń w 2009 roku osiągnęły dynamikę 114% r/r, wzrost o 20,3 mln zł.

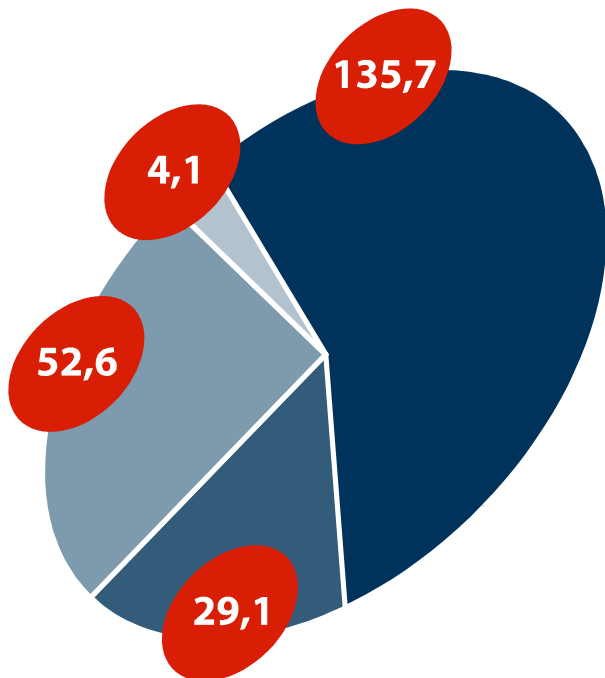
Głównym generatorem wzrostu wyniku odsetkowego był przyrost przychodów odsetkowych od kredytów detalicznych o 63,3% (o 33,5 mln zł), a także wzrost przychodów odsetkowych od papierów wartościowych o 13,5% (o 7,4 mln zł).

Wykres 8

Struktura wyniku na działalności bankowej w 2009 roku

WYKONANIE 2009

w mln zł



61,3%

Wynik z tytułu odsetek

13,1%

Wynik na prowizjach bez rozliczeń

23,7%

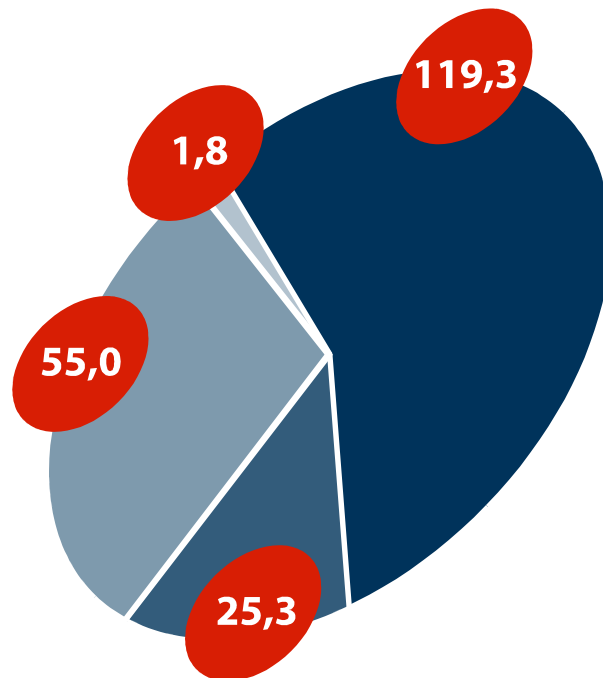
Rozliczenia

1,9%

Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych

WYKONANIE 2008

w mln zł



59,2%

Wynik z tytułu odsetek

12,6%


Wynik na prowizjach bez rozliczeń

27,3%

Rozliczenia

0,9%

Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych



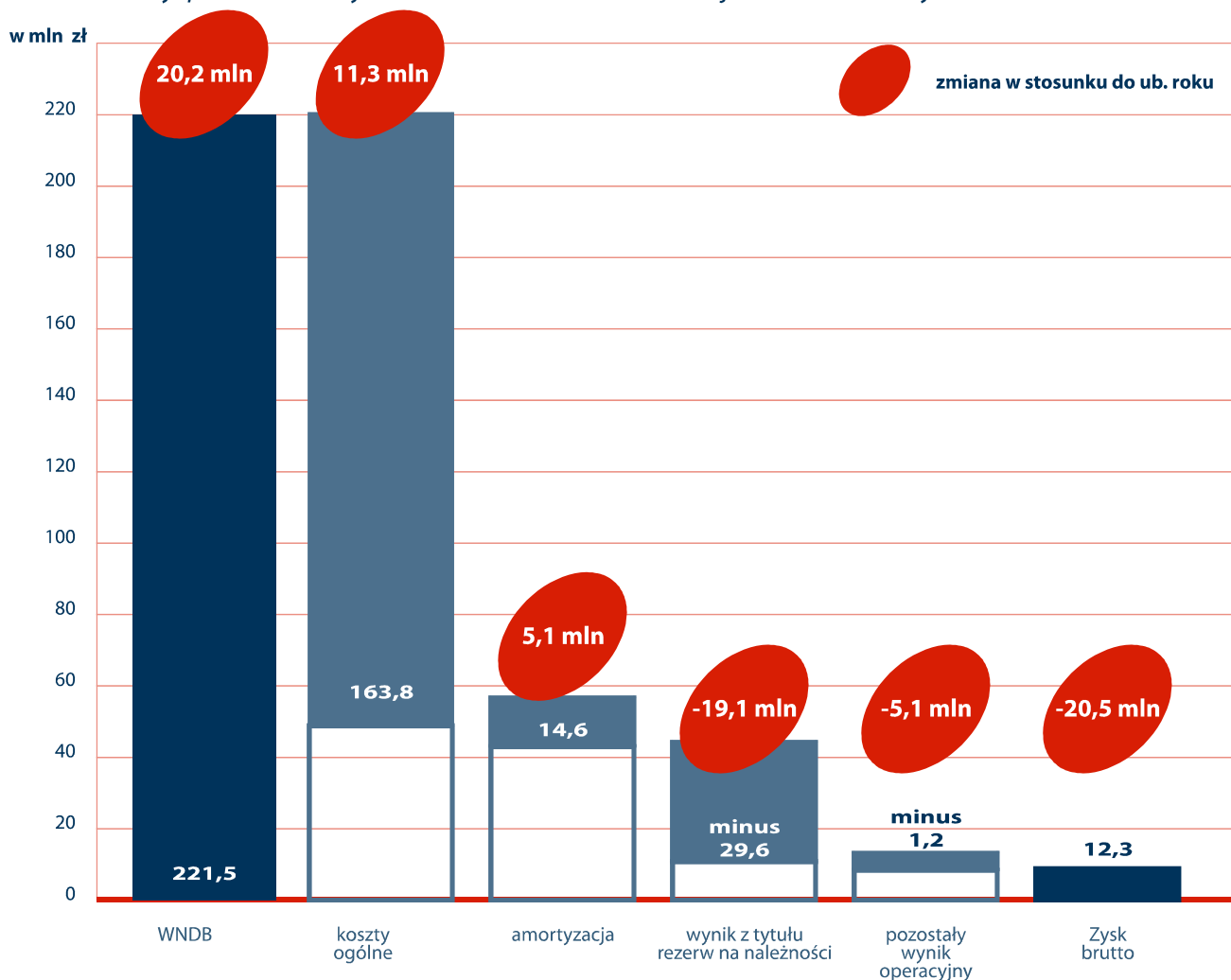
Udział wyniku prowizyjnego w wyniku na działalności bankowej pozostał wysoki, pomimo obniżenia, w relacji do grudnia 2008 roku, udziału w strukturze o 3,0 pp. i na koniec 2009 roku wyniósł 36,9%.

W strukturze wyniku prowizyjnego przeważa wynik rozliczeń masowych realizowanych z Poczta Polska (wpłaty pocztowe, wpłaty i rozliczenia ZUS), których wartość wyniosła 52,6 mln zł i była niższa o 4,5% (o 2,5 mln zł) w relacji do grudnia 2008 roku, z uwagi na obniżenie stawek za rozliczenia.

Na rozkład struktury wyniku na działalności bankowej w podziale na linie biznesowe w 2009 roku znacząco wpłynął poziom wyniku na rezerwach. W strukturze WNDB z rezerwami wg linii biznesowych w 2009 roku pozycję najwyższą zajmował obszar detaliczny, (bankowość pocztowa i oddziałowa), który posiadał 52,8% udziału w saldzie i 38% udziału w wyniku. Obszar korporacyjny stanowił uzupełniające źródło przychodów (29,5% udziału w wyniku). Działalność rozliczeniowa utrzymała poziom w WNDB z ubiegłego roku, który wynosił 32%.

Wykres 9

Rozdysponowanie wyniku na działalności bankowej w 2009 roku i wynik brutto



W 2009 roku Bank uzyskał wynik brutto w wysokości 12,3 mln zł, tj. o 62,4% (o 20,5 mln zł) niższy niż w analogicznym okresie 2008 roku. Wynik netto wyniósł 9,3 mln zł i był o 16,8 mln zł niższy w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2008 roku.

Koszty działania ogółem (bez amortyzacji) osiągnęły na koniec 2009 roku poziom 163,8 mln zł tj. o 7,4% wyższy niż w roku poprzednim. Dynamika przyrostu kosztów była jednak niższa niż wyniku na działalności bankowej, wskutek czego relacja koszty / przychody nie uległa pogorszeniu. Wartościowo wzrost kosztów wyniósł 11,3 mln zł. Koszty osobowe w 2009 roku przyrosły o 5,2 mln zł, tj. o 7,3%. Wzrost kosztów osobowych wynikał m.in. ze wzrostu etatyzacji o 12%. Według stanu na 31 grudnia 2009 roku Bank posiadał 1 216 etatów tj. o 127 więcej niż w grudniu 2008 roku. Koszty rzeczowe, posiadające wysoki (53,3%) udział w kosztach ogółem, wzrosły o 6,1 mln zł tj. do poziomu 87,3 mln zł.

8.3. Wskaźniki efektywności działania Banku

Poziom wskaźników ROE i ROA netto na koniec 2009 roku wyniósł odpowiednio 3,7% i 0,3%. Wskaźnik C/I ratio (iloraz kosztów ogółem oraz WNDB) mierzący efektywność wyniósł 73,9% i utrzymał się na poziomie zbliżonym do poprzedniego roku. W porównaniu do banków z grupy rówieśniczej (według metodologii KNF) wskaźniki ROE i ROA plasują Bank na poziomie średnim, z kolei C/I nieco poniżej średniej.

Na tle grupy rówieśniczej Bank posiada przewagę w marży prowizyjnej, niskim koszcie pozyskania pasywów, płynności oraz we wzroście portfela kredytowego. Największy dystans dzieli Bank, w relacji do banków z grupy rówieśniczej, w skali wzrostu aktywów kredytowych oraz w obszarze kosztów działania w relacji do skali działalności.

Marża odsetkowa netto (średnia) w 2009 roku osiągnęła poziom 4,2% (wzrost o 0,06 pp. r/r). Marża prowizyjna obniżyła się z poziomu 3,5% w 2008 roku do 3,2% 2009 roku.

W odniesieniu do wskaźników efektywności zatrudnienia relacja kosztów osobowych do wyniku na działalności bankowej wyniosła 34,5%, uzyskując wyższy poziom o 1,0 pp. w relacji do analogicznego okresu 2008 roku. Wskaźnik kosztów osobowych na etat osiągnął w Banku poziom 62,9 tys. zł, tj. wyższy o 1,5% w relacji do grudnia 2008 roku.

Tabela 2.

Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku Pocztowego S.A. *

WYSZCZEGÓLNIENIE	2009	2008	Zmiana
Wskaźnik zwrotu kapitału (ROE netto)	3,74%	12,07%	-8,32 pp.
Wskaźnik zwrotu aktywów (ROA netto)	0,32%	0,99%	-0,68 pp.
Koszty/ WNDB (c/I ratio)	73,92%	73,83%	-0,09 pp.
Marża odsetkowa netto (średnia)	4,18%	4,11%	0,06 pp.
Marża prowizyjna (średnia)	3,17%	3,48%	-0,31 pp.
Kredyty zagrożone/kredyty ogółem	6,09%	8,04%	-1,95 pp.
Koszty osobowe/ WNDB	34,47%	33,52%	0,95 pp.
Koszty osobowe/ etat	62,92	62,00	0,92
Depozyty ogółem/ etat	2 202,74	2 432,52	-229,88
Kredyty ogółem/ etat	1 471,61	851,31	620,41

* w ujęciu zarządczym

Wskaźniki ROE i ROA liczone w relacji do średniorocznych kapitałów własnych i aktywów

Marża odsetkowa i prowizyjna do średniorocznego stanu aktywów

Wskaźniki zatrudnienia odniesione odpowiednio do stanu etatów z grudnia 2008 i 2007 r.

wg. Średnich sald depozytów i kredytów z grudnia 2008 i 2007 r.

Opinia Biegłego Rewidenta

„OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA” O SKRÓCONYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM”

Dla Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku Banku Pocztowego S.A. („Bank”) z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17 („pełne sprawozdanie finansowe”), na podstawie którego Zarząd Banku sporządził załączone skrócone sprawozdanie finansowe przedstawione w punkcie 10 publikowanego raportu rocznego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku („załączone skrócone sprawozdanie finansowe”). Pełne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. „ustawa o rachunkowości”) i wydanymi na jej podstawie przepisami oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Badanie pełnego sprawozdania finansowego, na podstawie którego sporządzono załączone skrócone sprawozdanie finansowe, przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz krajowymi standardami rewizji finansowej, wydanymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce, i w dniu 21 kwietnia 2010 roku wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem załączone skrócone sprawozdanie finansowe jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z pełnym sprawozdaniem finansowym, na podstawie którego zostało ono sporządzone.

Dla lepszego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz jego wyniku finansowego za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak również zakresu naszego badania, załączone skrócone sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie z pełnym sprawozdaniem finansowym, na podstawie którego zostało ono sporządzone, oraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta o tym sprawozdaniu finansowym.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
ul. Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident Nr 10018

Warszawa, dnia 26 lipca 2010 roku



Skrócone

sprawozdanie

finansowe

2009

Aktywa

AKTYWA (bilans w tys. zł)		za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 (dane porównywalne)	za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	35 045,47	710 188,12
II.	Należności od sektora finansowego	90 808,31	308 115,16
1.	W rachunku bieżącym	6 522,85	301 443,83
2.	Terminowe	84 285,46	6 671,33
III.	Należności od sektora niefinansowego	786 477,75	1 461 824,15
1.	W rachunku bieżącym	30 119,33	75 613,59
2.	Terminowe	756 358,42	1 386 210,56
IV.	Należności od sektora budżetowego	154 687,51	334 777,07
1.	W rachunku bieżącym	21,11	21,33
2.	Terminowe	154 666,40	334 755,74
V.	Dłużne papiery wartościowe	1 523 633,26	1 005 225,81
1.	Banków	624 851,18	20 226,79
2.	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	898 782,08	984 999,02
VI.	Akcje i udziały w innych jednostkach	8,14	8,01
	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	358,36
VII.	Wartości niematerialne i prawne	25 327,51	23 411,78
VIII.	Rzeczowe aktywa trwałe	46 092,22	47 052,65
1.	Środki trwałe	46 063,56	47 052,65
2.	Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	28,66	0,00
IX.	Inne aktywa	14 716,09	10 905,08
X.	Rozliczenia międzyokresowe	7 650,56	12 542,49
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 591,40	11 436,42
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 059,16	1 106,07
	Suma aktywów	2 684 446,82	3 914 408,68

Pasywa

PASYWA (bilans w tys. zł)		za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 (dane porównywalne)	za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	29,97	38,82
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	168 592,03	28 348,67
1.	w rachunku bieżącym	11 503,28	7 548,92
2.	terminowe	157 088,75	20 799,75
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 802 689,79	2 862 474,50
1.	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	547 960,56	866 413,79
a	bieżące	531 617,23	849 687,42
b	terminowe	16 343,33	16 726,37
2.	Pozostałe	1 254 729,23	1 996 060,71
a	bieżące	688 424,51	1 427 704,79
b	terminowe	566 304,72	568 355,92
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	295 946,35	345 604,36
1.	bieżące	235 769,10	271 367,90
2.	terminowe	60 177,25	74 236,46
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów	0,00	264 289,77
VI.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	109,00	2 488,48
VII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	94 732,28	79 155,83
VIII.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	50 489,55	49 040,89
1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 488,97	10 923,44
2.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3.	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	37 000,58	38 117,45
IX.	Rezerwy	12 818,62	11 110,92
X.	Kapitał (fundusz) podstawowy	97 290,40	97 290,40
XI.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 727,21	32 727,21
XII.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 1 790,75	1 688,11
XIII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	104 680,32	130 812,37
1.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	52 356,54	65 356,54
2.	Pozostałe	52 323,78	65 455,83
XIV.	Zysk (strata) netto	26 132,05	9 338,35
Suma pasywów		2 684 446,82	3 914 408,68

Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w tys. zł)		za rok zakończony dnia	za rok zakończony dnia
		31 grudnia 2008 (dane porównywalne)	31 grudnia 2009
I.	Przychody z tytułu odsetek	195 355,02	203 291,36
1.	Od instytucji finansowych	49 277,32	15 204,20
2.	Od sektora niefinansowego	85 176,24	117 786,97
3.	Od sektora budżetowego	6 274,78	8 284,47
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	54 626,68	62 015,72
II.	Koszty odsetek	76 082,05	67 583,55
1.	Od instytucji finansowych	2 775,81	2 162,92
2.	Od sektora niefinansowego	63 008,56	58 332,73
3.	Od sektora budżetowego	10 297,68	7 087,90
III.	Wynik z tytułu odsetek	119 272,97	135 707,81
IV.	Przychody z tytułu prowizji	100 675,76	102 409,41
V.	Koszty z tytułu prowizji	20 360,43	20 703,39
VI.	Wynik z tytułu prowizji	80 315,33	81 706,02
VII.	Wynik na operacjach finansowych	1,92	1 090,05
VIII.	Wynik z pozycji wymiany	1 787,06	3 028,83
IX.	Wynik na działalności bankowej	201 377,28	221 532,71
X.	Pozostałe przychody operacyjne	8 355,69	5 336,35
XI.	Pozostałe koszty operacyjne	4 529,32	6 579,92
XII.	Koszty działania banku	152 413,24	163 758,07
1.	Wynagrodzenia	62 055,59	66 083,67
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 185,93	10 393,63
3.	Pozostałe	81 171,72	87 280,77
XIII.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	9 524,34	14 594,28
XIV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	33 061,62	60 366,95
XV.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	22 606,48	30 762,85
XVI.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-10 455,14	-29 604,10
XVII.	Wynik z działalności operacyjnej	32 810,93	12 332,69
XVIII.	Wynik z operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX.	Wynik finansowy brutto	32 810,93	12 332,69
	Zysk brutto	32 810,93	12 332,69
XX.	Podatek dochodowy	6 678,88	2 994,34
1.	część odroczone	-531,81	-5 661,05
2.	część bieżąca	7 210,69	8 655,39
XXI.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Wynik finansowy netto	26 132,05	9 338,35
	Zysk netto	26 132,05	9 338,35

Pozycje pozabilansowe

POZYCJE POZABILANSOWE (w tys. zł)		za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 (dane porównywalne)	za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	116 679,71	145 307,22
	1. Zobowiązania udzielone	116 679,71	145 307,22
	finansowe	101 754,47	141 531,95
	gwarancyjne	14 925,24	3 775,27
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	finansowe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	83 613,00	286 973,10

Zestawienie zmian w kapitale własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. zł)		za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 (dane porównywalne)	za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	230 772,82	259 039,23
1.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	230 772,82	259 039,23
1.1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	97 290,40	97 290,40
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	97 290,40	97 290,40
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 727,21	32 727,21
2.1.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 727,21	32 727,21
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 3 925,11	- 1 790,75
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 134,36	3 478,86
	a) zwiększenie	52 960,84	9 851,56
	z tytułu wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży, skorygowanych o podatek odroczony	52 960,84	9 851,56
	b) zmniejszenie	50 826,48	6 372,70
	z tytułu wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży skorygowanych o podatek odroczony	50 826,48	6 372,70
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 1 790,75	1 688,11
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	47 356,54	52 356,54
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	13 000,00
	a) zwiększenie	5 000,00	13 000,00
	z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych	5 000,00	13 000,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	52 356,54	65 356,54
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	26 892,34	52 323,78
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	25 431,44	13 132,05
	a) zwiększenie	25 431,44	13 132,05
	z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych	25 431,44	13 132,05
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	52 323,78	65 455,83
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	30 431,44	26 132,05
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	30 431,44	26 132,05
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	30 431,44	26 132,05
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 30 431,44	- 26 132,05
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	30 431,44	26 132,05
	z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych	30 431,44	26 132,05
7.	Wynik netto	26 132,05	9 338,35
	a) Zysk netto	26 132,05	9 338,35
	b) Strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	259 039,23	271 856,44
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia strat)	259 039,23	271 856,44

Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (w tys. zł)		za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 (dane porównywalne)	za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I.	Wynik finansowy netto	26 132,05	9 338,35
II.	Korekty razem:	- 925 913,97	316 393,00
	1. Amortyzacja	9 524,34	14 594,28
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-1,15	0,13
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 463,41	- 1 949,86
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 1,82	512,20
	5. Zmiana stanu rezerw	- 558,40	970,79
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-363 404,26	-58 306,37
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	75 751,18	2 089,25
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-242 081,63	-855 435,96
	9. Zmiana stanu akcji, udziałów i pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	350,00	- 358,36
	10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	125 716,21	-140 234,51
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	-519 240,72	1 109 442,72
	12. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	264 289,77
	13. Zmiana stanu innych zobowiązań	342,32	- 15 875,47
	14. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 633,42	- 8 273,49
	15. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-6 452,92	1 116,87
	16. Inne korekty	-7 027,13	3 811,01
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	- 899 781,92	325 731,35
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I.	Wpływy z działalności inwestycyjnej	90,46	1 604,90
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	90,46	29,90
	2. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	1 575,00
II.	Wydatki z działalności inwestycyjnej	52 768,53	34 181,08
	1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	29 755,80	20 000,00
	2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	23 012,73	14 181,08

Rachunek przepływów pieniężnych (cd)

III.	PRZEPLYWY PIENIEŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	- 52 678,07	- 32 576,18
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIEŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I.	Wydatki z działalności finansowej	112,25	28,42
II.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-112,25	- 28,42
D	Przepływy środków pieniężnych netto, razem (A.III + B.III + C.III)	- 952 572,24	293 126,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 952 572,24	293 126,75
	Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	- 991,58	- 533,85
F	Środki pieniężne na początek okresu	1 670 547,84	717 975,60
G	Środki pieniężne na koniec okresu, (F+ -D), w tym	717 975,60	1 011 102,35
	o ograniczonej możliwości dysponowania	795,69	797,17



Bank Pocztowy

Siedziba

i placówki

Banku

2009

www.pocztowy.pl

e-mail: informacja@pocztowy.pl

Infolinia: 801 100 500

Skype: bank.pocztowy



- Bank Poczty S.A.**
Centrala Bydgoszcz
ul. Jagiellońska 17
85-959 Bydgoszcz
tel. (0 52) 349 31 00
- Bank Poczty S.A.**
Centrala - Biuro w Warszawie
ul. Polna 11
00-633 Warszawa
tel. (0 22) 328 75 00
- Oddział w Bydgoszczy**
ul. Jagiellońska 17
85-959 Bydgoszcz
tel. (0 52) 349 92 89, 322 66 25
fax. (0 52) 349 92 42
- Punkt Obsługi Klienta w Bydgoszczy**
ul. Jezuicka 8/10
85-959 Bydgoszcz
tel. (0 52) 349 93 49-50
fax. (0 52) 349 93 49-50
- Punkt Obsługi Klienta w Inowrocławiu**
ul. Królowej Jadwigi 29
88-100 Inowrocław
tel. (0 52) 357 56 86
fax. (0 52) 357 56 86
- Punkt Obsługi Klienta w Świeciu n/Wisłą**
ul. Mały Rynek 5
86-100 Świecie n/Wisłą
tel. (0 52) 331 54 11
fax. (0 52) 331 54 11
- Oddział w Elblągu**
Pl. Słowiański 1/3
82-300 Elbląg
tel. (0 55) 230 69 30
fax. (0 55) 230 69 44
- Punkt Obsługi Klienta w Malborku**
ul. 17 Marca 38
82-200 Malbork
tel. (0 55) 272 23 57
fax. (0 55) 272 23 57
- Oddział w Gdańsku**
ul. Grunwaldzka 46
80-241 Gdańsk Wrzeszcz
tel. (0 58) 340 40 30
fax. (0 58) 340 40 50
- Punkt Obsługi Klienta w Gdańsku**
ul. Długa 22/28
80-801 Gdańsk
tel. (0 58) 305 94 19
fax. (0 58) 305 94 19
- Punkt Obsługi Klienta w Kartuzach**
ul. Hallera 1
83-300 Kartuzy
tel. (0 58) 684 03 13
fax. (0 58) 684 03 13
- Punkt Obsługi Klienta w Gdyni**
ul. 10 lutego 10
81-301 Gdynia
tel. (0 58) 621 04 89, 620 31 20
fax. (0 58) 620 31 29
- Oddział w Kaliszu**
ul. Zamkowa 18/20
62-800 Kalisz
tel. (0 62) 768 10 10
fax. (0 62) 768 10 19
- Oddział w Katowicach**
Pl. Oddziałów Młodzieży Powstańczej 6
40-956 Katowice
tel. (0 32) 609 11 02
fax. (0 32) 609 11 19
- Punkt Obsługi Klienta w Bielsku-Białej**
ul. 1 Maja 2
43-300 Bielsko-Biała
tel. (0 33) 828 34 16
fax. (0 33) 828 34 20
- Punkt Obsługi Klienta w Częstochowie**
ul. Orzechowskiego 7
42-200 Częstochowa
tel. (0 34) 366 90 30
fax. (0 34) 366 90 30



- Punkt Obsługi Klienta w Opolu**
ul. Krakowska 46
45-076 Opole
tel. (0 77) 402 24 12
fax. (0 77) 402 24 18
- Oddział w Koninie**
ul. Kolejowa 5A
62-510 Konin
tel. (0 63) 245 60 55-57
fax. (0 63) 245 60 56
- Punkt Kasowy w Koninie**
Pl. Wolności 1
62-510 Konin
tel (0 63) 240 60 08
fax. (0 63) 240 60 08
- Oddział w Krakowie**
ul. Grochowska 2
31-500 Kraków
tel. (0 12) 410 63 00
fax. (0 12) 410 63 14
- Punkt Obsługi Klienta w Nowym Sączu**
ul. Dunajewskiego 10
33-300 Nowy Sącz
tel. (0 18) 449 69 11
fax. (0 18) 449 69 14
- Oddział w Lublinie**
ul. Krakowskie Przedmieście 50
20-002 Lublin
tel. (0 81) 536 04 10
fax. (0 81) 536 04 15
- Punkt Obsługi Klienta w Radomiu**
ul. Jacka Malczewskiego 5
26-607 Radom
tel. (0 48) 340 48 60
fax. (0 48) 340 48 70
- Oddział w Łodzi**
ul. Moniuszki 4
90-110 Łódź
tel. (0 42) 639 22 50
fax. (0 42) 639 22 72
- Punkt Obsługi Klienta w Łodzi**
ul. Lodowa 101
93- 232 Łódź
tel. (0 42) 649 11 41
fax. (042) 649 11 42
- Punkt Obsługi Klienta w Piotrkowie Tryb.**
ul. Słowackiego 35
97-301 Piotrków Trybunalski
tel. (0 44) 649 04 81
fax. (0 44) 649 04 90
- Punkt Obsługi Klienta w Sieradzu**
ul. Rynek 21
98-200 Sieradz
tel. (0 43) 827 86 96
fax. (0 43) 827 86 99
- Punkt Obsługi Klienta w Skierniewicach**
ul. Sienkiewicza 2
96-100 Skierniewice
tel. (0 46) 832 63 65
fax. (0 46) 832 63 67
- Oddział w Olsztynie**
ul. Kopernika 40
10-580 Olsztyn
tel. (0 89) 521 18 00, 21
fax. (0 89) 521 18 26
- Punkt Obsługi Klienta w Biskupcu**
ul. Dworcowa 3
11-300 Biskupiec
tel. (0 89) 715 69 23
fax. (0 89) 715 69 25
- Punkt Obsługi Klienta w Ostródzie**
ul. Mickiewicza 15
14-100 Ostróda
tel. (0 89) 646 04 54, 51
fax. (0 89) 646 04 52, 53
- Punkt Obsługi Klienta w Białymstoku**
ul. Warszawska 10
15- 001 Białystok
tel. (0 85) 664 99 86
fax. (0 85) 664 99 89

Punkt Obsługi Klienta w Suwałkach

ul. Kościuszki 25
16-400 Suwałki
tel. (0 87) 563 19 01, 03
fax. (0 87) 563 19 02

Punkt Obsługi Klientów w Koszalinie

ul. Poczтовая 1
75-017 Koszalin
tel. (0 94) 347 34 10
fax. (0 94) 348 96 49

Oddział w Pile

Al. Wojska Polskiego 36
64-920 Piła
tel. (0 67) 215 66 50
fax. (0 67) 215 66 54

Punkt Obsługi Klienta w Słupsku

ul. Kołłątaja 31
76-200 Słupsk
tel. (0 59) 848 61 80
fax. (0 59) 848 61 80

Punkt Obsługi Klienta w Wągrowcu

ul. Poczтовая 12
62-100 Wągrowiec
tel. (0 67) 268 52 94
fax. (0 67) 268 52 94

Punkt Obsługi Klienta w Wałczu

ul. Kilińszczaków 30
78-600 Wałcz
tel. (0 67) 250 10 77
fax. (0 67) 258 54 11

Oddział w Poznaniu

ul. Św. Marcin 79
60-972 Poznań
tel. (0 61) 858 69 00
fax. (0 61) 852 41 47

Oddział w Tarnowie

ul. Ochronek 5
33-100 Tarnów
tel. (0 14) 628 89 80
fax. (0 14) 628 89 84

Punkt Obsługi Klienta w Lesznie

ul. Dworcowa 3
64-110 Leszno
tel. (0 65) 529 57 55
fax. (0 65) 529 57 37

Punkt Obsługi Klienta w Rzeszowie

ul. Adama Asnyka 9
35-950 Rzeszów
tel. (0 17) 850 93 00
fax. (0 17) 850 93 14

Oddział w Gorzowie Wielkopolskim

ul. Jagiellończyka 4
66-400 Gorzów Wielkopolski
tel. (0 95) 721 01 81
fax. (0 95) 721 01 84

Oddział w Toruniu

ul. Chełmińska 13
87-100 Toruń
tel. (0 56) 660 54 80, 83-86
fax. (0 56) 654 96 98

Punkt Obsługi Klienta w Zielonej Górze

ul. Sienkiewicza 11 A
65-431 Zielona Góra
tel. (0 68) 320 63 33, 320 60 20
fax. (0 68) 320 63 34

Oddział w Warszawie

ul. Świętokrzyska 31/33
00-950 Warszawa
tel. (0 22) 829 49 07
(0 22) 829 48 83 i 84, 85
fax. (0 22) 829 48 99

Oddział w Szczecinie

al. Niepodległości 43
70-404 Szczecin
tel. 0 91 432 98 30
fax. 0 91 432 98 34

Punkt Obsługi Klienta w Ciechanowie

ul. Grodzka 1
06-400 Ciechanów
tel. (0 23) 671 23 80

Punkt Obsługi Klienta w Ostrołęce

ul. Hallera 13
07-412 Ostrołęka
tel. (0 29) 769 41 61
fax. (0 29) 769 41 68

Punkt Obsługi Klienta w Płocku

ul. Bielska 14B
09-400 Płock
tel. (0 24) 269 68 32
fax. (0 24) 269 68 33

Punkt Obsługi Klienta w Siedlcach

ul. Piłsudskiego 2
08-100 Siedlce
tel. (0 25) 640 23 33
fax.(0 25) 640 23 39

Punkt Obsługi Klienta w Warszawie (Praga)

ul. Targowa 73
03-700 Warszawa
tel. (0 22) 670 46 80
fax. (0 22) 670 49 20

Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Warszawie

ul. Polna 11
00-633 Warszawa
tel. (0 22) 328 71 00,10
fax. (0 22) 328 71 19

Punkt Obsługi klienta nr 3 w Warszawie

ul. Rakowiecka 26
00-940 Warszawa
tel. (022) 856 97 40
fax. (022) 856 97 40

Oddział we Włocławku

ul. Chopina 54B
87-800 Włocławek
tel. (0 54) 231 37 90
fax. (0 54) 231 16 91

Punkt Obsługi Klienta w Rypinie

ul. Mławska 14
87-500 Rypin
tel. (0 54) 280 29 16
fax. (0 54) 280 29 16

Oddział we Wrocławiu

ul. Krasińskiego 1
50-945 Wrocław
tel. (0 71) 346 78 43
fax. (0 71) 346 78 62

Punkt Obsługi Klienta w Legnicy

ul. Piastowska 72
59-200 Legnica
tel. (0 76) 866 00 71
fax. (0 76) 866 00 80

Punkt Obsługi Klienta w Świdnicy

Plac Grunwaldzki 1
58-100 Świdnica
tel. (0 74) 856 19 55
Fax. (0 74) 856 19 59



*www.pocztowy.pl
e-mail: informacja@pocztowy.pl
Infolinia: 801 100 500
Skype: bank.pocztowy*

2009