

**Skrócone Śródroczne
Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe
Banku BPH SA**

**4 kwartał
2009**



Bank BPH Spółka Akcyjna, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. NIP: 675-000-03-84.
Kapitał zakładowy i wpłacony: 383.339.555 zł.

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
Rachunek zysków i strat				
I. Przychody z tytułu odsetek	2 439 246	2 457 941	561 961	695 887
II. Przychody z tytułu prowizji	891 600	902 651	205 409	255 556
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-15 449	420 194	-3 559	118 964
IV. Zysk (strata) za okres	48 175	426 122	11 099	120 643
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	704 859	-8 090 203	162 387	-2 290 480
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-149 416	915 649	-34 423	259 236
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-220 197	8 113 967	-50 730	2 297 208
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	335 246	939 413	77 235	265 964
Wskaźniki rynkowe	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
IX. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,68	14,84	0,39	4,20
X. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,68	14,84	0,39	4,20
XI. Liczba akcji*	28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230
Wskaźniki rynkowe	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
XII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	44,78	44,43	10,90	10,65
XIII. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	44,78	44,43	10,90	10,65
XIV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
XV. Aktywa razem	34 167 087	35 631 842	8 316 802	8 539 891
XVI. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	48 386	0	11 597
XVII. Zobowiązania wobec banków	778 581	669 671	189 519	160 500
XVIII. Zobowiązania wobec klientów	10 133 996	10 323 496	2 466 773	2 474 234
XIX. Kapitał własny	3 433 476	3 406 007	835 762	816 318
XX. Kapitał podstawowy	383 340	143 581	93 311	34 412
XXI. Liczba akcji*	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Adekwatność kapitałowa	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
XXII. Współczynnik wypłacalności (%)	12,29	11,22	12,29	11,22

Poszczególne pozycje skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących zasad:

- wybrane pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wartość księgową na jedną akcję - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez NBP: na 31.12.2009 r. - 4,1082; na 31.12.2008 r. - 4,1724.
- wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego z czterech kwartałów: 2009 r. - 4,3406; 2008 r. - 3,5321.

*Dla zachowania porównywalności wskaźników, w celu wyliczenia zysku na jedną akcję użyto średniej ważonej ilości akcji odpowiednio w roku 2009 oraz 2008, czyli 28 716 230, natomiast w celu wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję użyto zwiększonej w wyniku połączenia Banku BPH i GEMB ilości akcji na dzień 31 grudnia 2009 roku, czyli 76 667 911.

Spis treści	
Rachunek zysków i strat.....	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	8
Noty do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	9
1. Podstawowe dane o Banku BPH.....	9
2. Oświadczenie o zgodności	9
3. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.....	9
4. Połączenia jednostek gospodarczych	13
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	16
6. Wynik z tytułu odsetek	18
7. Odpisy na utratę wartości	19
8. Wynik z tytułu prowizji	19
9. Dywidendy	20
10. Wynik handlowy i rewaluacja	20
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	20
12. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	21
13. Podatek dochodowy	21
14. Inwestycyjne aktywa finansowe	22
15. Transakcje z podmiotami zależnymi	22

Rachunek zysków i strat

W związku z połączeniem Banku BPH z GE Money Bankiem dane porównawcze zostały przekształcone. Szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w nocy 3 w sekcji Dane porównawcze oraz z w nocy 4 Połączenie jednostek gospodarczych.

		w tys. zł			
		okres	okres	okres	okres
	Noty	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek		605 390	2 439 246	679 805	2 457 941
Koszty z tytułu odsetek		-243 550	-1 039 427	-357 350	-1 131 229
Wynik z tytułu odsetek	6	361 840	1 399 819	322 455	1 326 712
Odpisy na utratę wartości	7	-268 368	-690 139	-109 888	-283 618
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający		93 472	709 680	212 567	1 043 094
Przychody z tytułu prowizji		227 472	891 600	244 421	902 651
Koszty z tytułu prowizji		-48 865	-167 387	-41 642	-167 448
Wynik z tytułu prowizji	8	178 607	724 213	202 779	735 203
Dywidendy		5	11	5 185	32 939
Wynik handlowy i rewaluacja	10	29 203	91 202	12 942	87 194
Wynik z inwestycji finansowych		-644	-4 366	3 999	5 340
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-348 116	-1 530 066	-427 534	-1 571 062
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	12	-7 583	-6 123	15 507	87 486
Zysk/strata przed opodatkowaniem		-55 056	-15 449	25 445	420 194
Podatek dochodowy	13	21 202	63 624	22 944	5 928
Zysk/strata za okres		-33 854	48 175	48 389	426 122
Zysk/strata oraz rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)		-1,18	1,68	1,69	14,84

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		w tys. zł	
		okres	okres
		od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk/strata za okres		48 175	426 122
Inne całkowite dochody:		-20 259	44 345
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		-297	2 773
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		-23 340	41 141
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		3 378	431
Całkowite dochody ogółem		27 916	470 467

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

W związku z połączeniem Banku BPH z GE Money Bankiem dane porównawcze zostały przekształcone. Szczegóły przekształceń zostały zaprezentowane w nocie 3 w sekcji Dane porównawcze oraz z w nocie 4 Połączenie jednostek gospodarczych.

		w tys. zł	
	Noty	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
A k t y w a			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym		1 243 425	761 894
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		595 615	1 541 492
Pochodne instrumenty zabezpieczające		0	49 155
Należności od banków		514 177	1 347 345
Należności od klientów		29 142 870	29 795 728
<i>w tym: odpisy na utratę wartości</i>		-2 115 641	-1 475 361
Inwestycyjne aktywa finansowe	14	1 456 272	954 759
Aktywa trwałe rzeczowe		458 012	433 872
Wartości niematerialne		228 196	234 521
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		19 317	18 633
Pozostałe aktywa		509 203	494 443
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		339 483	260 787
A k t y w a r a z e m		34 167 087	35 631 842
P a s y w a			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	48 386
Zobowiązania wobec banków		778 581	669 671
Zobowiązania wobec klientów		10 133 996	10 323 496
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji		17 212 999	17 221 172
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		597 300	625 014
Rezerwy		108 657	91 099
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		576 735	1 763 879
Pozostałe pasywa		651 132	808 907
Zobowiązania podporządkowane		674 211	674 211
Kapitał własny		3 433 476	3 406 007
P a s y w a r a z e m		34 167 087	35 631 842
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		44,78	44,43

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2009	143 581	323 618	25 643	3 753 421	273 064	772 727	-1 886 047	3 406 007
Zysk/strata za okres	0	-123 186	0	171 361	0	0	0	48 175
Inne całkowite dochody								
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-297	0	0	0	0	-297
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-23 340	0	0	0	0	-23 340
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	3 378	0	0	0	0	3 378
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-20 259	0	0	0	0	-20 259
Całkowite dochody ogółem	0	-123 186	-20 259	171 361	0	0	0	27 916
odpis na kapitał zapasowy	0	-8 731	0	8 731	0	0	0	0
odpis na kapitał rezerwow	0	-65 133	0	0	0	65 133	0	0
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	0	-35 274	0	0	35 274	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	501	0	669	0	1 170
sprzedaż akcji własnych i likwidacja spółki zależnej	0	0	0	-108	0	0	2 806	2 698
połączenie z GE Money Bankiem S.A. - emisja, umorzenie akcji	239 759	0	0	-2 221 938	0	94 623	1 883 241	-4 315
Kapitały na koniec okresu 31.12.2009	383 340	91 294	5 384	1 711 968	308 338	933 152	0	3 433 476

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2008	143 581	216 601	-11 020	47 843	260 147	763 982	0	1 421 134
Korekta z tytułu połączenia z GE Money Bankiem S.A.								
Bilans otwarcia GE Money Banku na 01.01.2008 r.	0	0	-4	2 206 130	0	0	0	2 206 126
Emisja akcji przez GE Money Bank SA	0	0	0	1 194 327	0	0	0	1 194 327
Nabycie akcji Banku BPH przez GE Money Bank	0	0	0	0	0	0	-1 886 047	-1 886 047
Zysk netto za okres	0	121 158	0	304 964	0	0	0	426 122
Inne całkowite dochody								
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	2 773	0	0	0	0	2 773
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	41 141	0	0	0	0	41 141
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	431	0	0	0	0	431
Całkowite dochody ogółem	0	121 158	44 345	304 964	0	0	0	470 467
odpis na kapitał zapasowy	0	-157	0	157	0	0	0	0
odpis na kapitał rezerwowy	0	-108 345	0	0	0	108 345	0	0
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	0	-12 917	0	0	12 917	0	0	0
przeniesienie z tytułu podziału Banku BPH SA	0	99 600	0	0	0	-99 600	0	0
inne zwiększenia/zmniejszenia	0	7 678	-7 678	0	0	0	0	0
Kapitały na koniec okresu 31.12.2008	143 581	323 618	25 643	3 753 421	273 064	772 727	-1 886 047	3 406 007

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

W związku z połączeniem Banku BPH z GE Money Bankiem dane porównawcze zostały przekształcone. Szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w nocie 3 w sekcji Dane porównawcze oraz z w nocie 4 Połączenie jednostek gospodarczych.

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	283 010	704 859	-2 055 037	-8 090 203
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-8 939	-149 416	-69 407	915 649
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-284 415	-220 197	2 564 383	8 113 967
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	-10 344	335 246	439 939	939 413
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU		1 540 504		601 091
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU		1 875 750		1 540 504
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		335 246		939 413

Noty do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Podstawowe dane o Banku BPH

Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bankiem”) jest bankiem mającym siedzibę w Polsce, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. Numer identyfikacji podatkowej (NIP) – 675-000-03-84.

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy zarejestrował połączenie Banku BPH SA (spółka przejmująca) oraz GE Money Banku SA z siedzibą w Gdańsku przy ul. Elżbietańskiej 2 (spółka przejmowana). Szczegóły tej transakcji zostały opisane w notcie 4 – Połączenie jednostek gospodarczych.

Do podstawowej działalności Banku BPH SA należy przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów, prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe. Przedmiot działalności został szczegółowo przedstawiony w Statucie Banku.

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres dwunastu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2009 roku, będącego śródrocznym finansowym okresem sprawozdawczym.

3. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kraków ul. Przy Rondzie 7 oraz na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a. Znaczące zasady rachunkowości

Za wyjątkiem opisanych poniżej, przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku i nie uległy zmianom w związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bank SA.

b. Zmiany zasad rachunkowości

W wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 7 „Rachunek przepływów pieniężnych” zmieniona została definicja środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych. Zakres środków pieniężnych i ich ekwiwalentów został poszerzony o pozostałe płynne aktywa finansowe o terminie zapadalności do 3 miesięcy (licząc od dnia nabycia) oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.

Od 1 stycznia 2009 roku Bank zastosował zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” wprowadzając sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Od 1 stycznia 2009 roku Bank prezentuje informacje na temat segmentów zgodnie z wymogami MSSF 8 „Segmenty operacyjne”. Wprowadzenie MSSF 8 nie miało wpływu na dane porównawcze zawarte w niniejszym skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

c. Dane porównawcze

W celu zapewnienia porównywalności Bank dokonał przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych na dzień oraz za rok kończący się 31 grudnia 2008 roku.

W związku z połączeniem GE Money Banku dane Banku BPH zostały skorygowane o aktywa i pasywa GE Money Banku na dzień 31 grudnia 2008 roku, a także o wyniki i przepływy pieniężne GE Money Banku za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku. Korekty połączeniowe zawierają eliminację transakcji wzajemnych, eliminację inwestycji w akcje Banku BPH posiadanej przez GE Money Bank do dnia połączenia, a także korekty mające na celu ujednolicenie prezentacji pomiędzy bankami.

Korekty prezentacyjne odnoszą się do wartości Banku BPH na dzień oraz za okres kończący się 31 grudnia 2008 roku i zawierają:

- przeniesienie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego do pozostałych aktywów i wykazanie aktywów netto z tego tytułu,
- przeklasyfikowanie kosztów z tytułu utraty wartości środków trwałych oraz wartości niematerialnych wykazywanych przez Bank BPH w kosztach działania i ogólnego zarządu do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- zmianę definicji środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych.

w tys. zł

w tys. zł					
	stan na 31.12.2008 przed przekształceniem	Korekty prezentacyjne	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		stan na 31.12.2008 po przekształceniu
			aktywa i pasywa GEMB na dzień 31.12.2008	korekty połączeniowe	
A k t y w a					
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	761 722	0	172	0	761 894

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 541 492	0	0	0	1 541 492
Pochodne instrumenty zabezpieczające	49 155	0	0	0	49 155
Należności od banków	2 350 580	0	5 202	-1 008 437	1 347 345
Należności od klientów	8 888 736	0	20 911 946	-4 954	29 795 728
<i>w tym: odpisy na utratę wartości</i>	<i>-276 935</i>	<i>0</i>	<i>-1 198 426</i>	<i>0</i>	<i>-1 475 361</i>
Inwestycyjne aktywa finansowe	953 124	0	1 887 682	-1 886 047	954 759
Aktywa trwałe rzeczowe	313 121	0	120 751	0	433 872
Wartości niematerialne	154 032	0	80 489	0	234 521
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	18 000	0	633	0	18 633
Pozostałe aktywa	635 008	-314 211	279 041	-105 395	494 443
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>482 587</i>	<i>-314 211</i>	<i>197 328</i>	<i>-104 917</i>	<i>260 787</i>
A k t y w a r a z e m	15 664 970	-314 211	23 285 916	-3 004 833	35 631 842

w tys. zł

	stan na 31.12.2008 przed przekształceniem	Korekty prezentacyjne	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		stan na 31.12.2008 po przekształceniu
			aktywa i pasywa GEMB na dzień 31.12.2008	korekty połączeniow e	
P a s y w a					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	48 386	0	0	0	48 386
Zobowiązania wobec banków	619 390	0	1 058 718	-1 008 437	669 671
Zobowiązania wobec klientów	10 277 869	0	45 627	0	10 323 496
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	0	0	17 221 172	0	17 221 172
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	625 014	0	0	0	625 014
Rezerwy	363 831	-314 211	147 312	-105 833	91 099
<i>w tym: rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>314 211</i>	<i>-314 211</i>	<i>105 833</i>	<i>-105 833</i>	<i>0</i>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 758 875	0	5 004	0	1 763 879
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0	0
Pozostałe pasywa	384 969	0	424 549	-611	808 907
Zobowiązania podporządkowane	0	0	674 211	0	674 211

Kapitał własny	1 586 636	0	3 709 323	-1 889 952	3 406 007
Pasywa razem	15 664 970	-314 211	23 285 916	-3 004 833	35 631 842

w tys. zł

	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 przed przekształceniem	Korekty prezentacyj ne	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 po przekształceni u
			wyniki GE Money Bank za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	korekty połączeniowe	
Przychody z tytułu odsetek	787 128	0	1 679 954	-9 141	2 457 941
Koszty z tytułu odsetek	-324 541	0	-816 858	10 170	-1 131 229
Wynik z tytułu odsetek	462 587	0	863 096	1 029	1 326 712
Odpisy na utratę wartości	-26 994	0	-256 624	0	-283 618
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości	435 593	0	606 472	1 029	1 043 094
Przychody z tytułu prowizji	385 117	0	412 408	105 126	902 651
Koszty z tytułu prowizji	-88 874	0	-78 632	58	-167 448
Wynik z tytułu prowizji	296 243	0	333 776	105 184	735 203
Dywidendy	31 626	0	1 313	0	32 939
Wynik handlowy i rewaluacja	92 398	0	105 830	-111 034	87 194
Wynik z inwestycji finansowych	5 229	0	111	0	5 340
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-803 806	7 321	-774 696	119	-1 571 062
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	94 854	-7 321	72	-119	87 486
Zysk przed opodatkowaniem	152 137	0	272 878	-4 821	420 194
Podatek dochodowy	-30 979	0	35 991	916	5 928
Zysk za okres	121 158	0	308 869	-3 905	426 122

w tys. zł

	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 przed przekształceniem	Korekty prezentacyjne	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 po przekształceniu
			przepływy GE Money Bank za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	korekty połączeniowe	
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 229 065	259 105	-6 111 806	-1 008 437	-8 090 203
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-86 853	0	-1 938 335	2 940 837	915 649
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	62 226	0	8 051 741	0	8 113 967
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	-1 253 692	259 105	1 600	1 932 400	939 413

ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	2 015 414	1 522 740	3 774	-2 940 837	601 091
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	761 722	1 781 845	5 374	-1 008 437	1 540 504
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTYÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-1 253 692	259 105	1 600	1 932 400	939 413

d. Inne

W dalszej części niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego zaprezentowano te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku, a które nie zostały zamieszczone w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Banku BPH SA za czwarty kwartał 2009 roku. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH SA za czwarty kwartał 2009 roku zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego sprawozdania jednostkowego Banku.

4. Połączenia jednostek gospodarczych

Opis i data transakcji

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie Banku BPH SA z siedzibą w Krakowie przy Al. Pokoju 1 (spółka przejmująca) i GE Money Banku SA z siedzibą w Gdańsku przy ul. Elżbietańskiej 2 (spółka przejmowana).

Celem połączenia obu banków było połączenie komplementarnych obszarów działalności, a przez to stworzenie uniwersalnego banku o silnej pozycji konkurencyjnej w sektorze kredytów konsumenckich, opierającego się na doświadczeniach obydwu banków.

Połączenie Banku BPH i GE Money Banku nastąpiło na podstawie art. 124 § 1 oraz § 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 § 1 ust. 1 Ksh, poprzez przeniesienie całego majątku GE Money Banku na Bank BPH, z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Banku BPH o nową emisję akcji połączeniowych, które Bank BPH przyzna akcjonariuszom GE Money Banku („Akcje Połączeniowe”).

W wyniku Połączenia, akcjonariusze GE Money Banku stali się bezpośrednimi akcjonariuszami Banku BPH, a ze względu na fakt, iż tuż przed połączeniem GE Money Bank posiadał 65,9% akcji Banku BPH, połączenie zostało przeprowadzone w następujący sposób:

- 1) Zgodnie z art. 494 § 1 Ksh, Bank BPH wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki GE Money Banku, w tym stał się właścicielem 65,9% udziału w kapitale własnym („Akcje Własne”),
- 2) Akcjonariusze GE Money Banku otrzymali Akcje Połączeniowe w zamian za cały majątek GE Money Banku, który został wniesiony do Banku BPH,
- 3) Na podstawie art. 13 Statutu Banku BPH i art. 359 Ksh, w związku z art. 362.1.3 i art. 455 Ksh, Akcje Własne zostały umorzone.

Ustalono, iż stosunek wymiany akcji GE Money Banku na Akcje Połączeniowe wynosi: 1,189. To oznacza, że za 1 akcję GE Money Banku, akcjonariusze otrzymali 1,189 akcji Banku BPH.

Instrumenty kapitałowe wyemitowane w związku z transakcją

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował Emisję Akcji Połączeniowych. Kapitał zakładowy Banku BPH został podwyższony z kwoty 143.581.150 złotych o kwotę 334.380.985 złotych do kwoty 477.962.135 złotych, w drodze emisji 66.876.197 akcji Banku BPH serii „E” o wartości nominalnej 5 złotych każda. W wyniku tej zmiany kapitał zakładowy Banku BPH dzieli się na 95.592.472 akcje, które dają prawo do 95.592.472 głosów na Walnym Zgromadzeniu. W tym samym dniu sąd zarejestrował również obniżenie kapitału zakładowego Banku BPH z kwoty 477.962.135 złotych o kwotę 94.622.580 złotych to jest do kwoty 383.339.555 złotych. Obniżenie kapitału zakładowego nastąpiło w drodze umorzenia 18.924.516 Akcji Własnych (co odpowiada takiej samej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku), których właścicielem Bank BPH stał się z chwilą Połączenia.

W konsekwencji, kapitał zakładowy Banku, wynoszący 383.339.555 złotych, dzieli się na 76.667.911 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Obniżenie kapitału zakładowego oraz umorzenie akcji zostało dokonane za zgodą akcjonariuszy wyrażoną na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku BPH w dniu 27 października 2009 roku. Umorzenie nastąpiło bez jakichkolwiek świadczeń na rzecz akcjonariuszy Banku.

Zasady rachunkowości przyjęte dla transakcji

W związku z zastosowaniem metody wartości księgowej Bank BPH ujął aktywa i zobowiązania GE Money Banku według ich wartości bilansowych ustalonych na dzień przeniesienia, które skorygowano tylko w zakresie wynikającym z potrzeby zmiany zasad prezentacji stosowanych przez GE Money Bank. Ponieważ Bank BPH oraz GE Money Bank sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, wprowadzone na dzień przeniesienia korekty doprowadzające do jednolitości zasad prezentacji były nieznaczne.

Przy zastosowaniu metody wartości księgowej, dla tej transakcji nie została rozpoznana wartość firmy ani ujemna wartość firmy.

Różnica pomiędzy wartością bilansową przeniesionych aktywów netto GE Money Bank, wynoszącą 2 120 195 tys. zł, a wartością nominalną akcji wyemitowanych przez Bank BPH wynoszącą 334 381 tys. zł, została ujęta przez Bank w kapitałach.

Na skutek transakcji Grupa GE nabyła 18,12% udziałów mniejszości.

Na skutek połączenia wyniki Banku BPH za rok 2009 zawierają wyniki GE Money Banku za rok 2009 z uwzględnieniem eliminacji transakcji wzajemnych. Dane porównawcze Banku za poprzednie okresy historyczne zostały przekształcone analogicznie.

Aktywa i zobowiązania ujęte na dzień połączenia

W wyniku połączenia z GE Money Bankiem poszczególne aktywa i zobowiązania Banku BPH na dzień 31 grudnia 2009 roku uległy zmianie o następujące wartości:

	w tys. zł
A k t y w a	
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	118 320
Należności od banków	2 216
Należności od klientów	19 746 837
w tym: odpisy na utratę wartości	-1 654 201

Inwestycyjne aktywa finansowe	1 807
Aktywa trwałe rzeczowe	89 939
Wartości niematerialne	84 340
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 103
Pozostałe aktywa	220 419
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>150 201</i>
A k t y w a r a z e m	20 264 981

w tys. zł

P a s y w a	
Zobowiązania wobec banków	-1 596
Zobowiązania wobec klientów	38 927
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	17 212 999
Rezerwy	42 574
Pozostałe pasywa	303 726
Zobowiązania podporządkowane	674 211
P a s y w a r a z e m	18 270 841

Powyższe kwoty zawierają stan aktywów i pasywów GE Money Banku na dzień połączenia, czyli 31 grudnia 2009 roku, a także korekty związane z eliminacją transakcji wzajemnych, eliminacją inwestycji w akcje Banku BPH oraz korekty mające na celu ujednolicenie prezentacji.

Jednocześnie w związku z połączeniem poszczególne pozycje rachunku zysków i strat Banku BPH za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku zostały skorygowane o następujące wartości:

	w tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1 638 617
Koszty z tytułu odsetek	-619 540
Wynik z tytułu odsetek	1 019 077
Odpisy na utratę wartości	-530 858
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości	488 219
Przychody z tytułu prowizji	413 674
Koszty z tytułu prowizji	-66 666
Wynik z tytułu prowizji	347 008
Wynik handlowy i rewaluacja	3 053
Wynik z inwestycji finansowych	-2 183
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-690 698
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-12 819
Zysk przed opodatkowaniem	132 580
Podatek dochodowy	38 781
Zysk za okres	171 361

Powyższe kwoty zawierają wynik GE Money Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku, korekty związane z eliminacją transakcji wzajemnych oraz korekty mające na celu ujednolicenie prezentacji.

Korekta danych porównawczych

W wyniku połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem, Bank dokonał przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych na dzień 31 grudnia 2008 roku oraz za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku. Szczegóły opisane zostały w notce 3 – Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego w podpunkcie „Dane porównawcze”.

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

Od 1 stycznia 2009 roku Bank prezentuje informacje na temat segmentów działalności zgodnie z wymogami MSSF 8 „Segmenty operacyjne”.

Segment operacyjny jest komponentem Banku, który podejmuje czynności gospodarcze, w wyniku których osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Banku. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Banku w celu podejmowania decyzji co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

Wyniki segmentów, ich aktywa i zobowiązania obejmują elementy bezpośrednio przypisane do danego segmentu oraz takie, które można zaalokować do danego segmentu na podstawie racjonalnych zasad. Pozycje nie zaalokowane do segmentów operacyjnych obejmują głównie rozliczenie efektywnej stopy procentowej, wynik na reinwestowaniu pozostałych aktywów i pasywów. Ponadto umieszczane są tam pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do pozostałych segmentów.

Segmentacja działalności Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Bankiem BPH SA prowadzone jest w ramach dwóch strategicznych segmentów klientów oraz segmentu rynków międzynarodowych. Do strategicznych segmentów klientów zostały zaliczone: Bankowość Detaliczna oraz Bankowość Korporacyjna, które oferują klientom produkty i usługi bankowe.

Segment Rynków Międzynarodowych, który głównie prowadzi sprzedaż i rozwój produktów skarbowych i inwestycyjnych oraz usług rynku kapitałowego i powierniczych dla klientów z segmentów korporacyjnego i detalicznego jest również odpowiedzialny za zarządzanie ryzykami stopy procentowej, walutowym i płynności.

Bank BPH SA											tys. zł	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe						Pozostałe (nieulokowane w segmentach)		Wyłączenia		Wartość skonsolidowana	
1	Detal		Korporacja		Rynki Międzynarodowe*		5		6		(2+3+4+5+6)	
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek	2 638 206	2 681 452	136 217	92 251	516 587	639 080	73 593	141 618	-925 357	-1 096 460	2 439 246	2 457 941
przychody zewnętrzne	2 221 331	2 246 595	68 576	44 472	120 082	140 879	29 257	25 995	0	0	2 439 246	2 457 941
przychody wewnętrzne	416 875	434 857	67 641	47 779	396 505	498 201	44 336	115 623	-925 357	-1 096 460	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-1 262 971	-1 395 319	-87 301	-73 823	-580 365	-682 258	-34 147	-76 289	925 357	1 096 460	-1 039 427	-1 131 229
koszty zewnętrzne	-948 423	-1 016 438	-39 491	-30 792	-51 513	-83 999	0	0	0	0	-1 039 427	-1 131 229
koszty wewnętrzne	-314 548	-378 881	-47 810	-43 031	-528 852	-598 259	-34 147	-76 289	925 357	1 096 460	0	0
Wynik z tytułu odsetek	1 375 235	1 286 133	48 916	18 428	-63 778	-43 178	39 446	65 329	0	0	1 399 819	1 326 712
Odpisy na utratę wartości	-684 763	-293 281	-5 368	9 663	-8	0	0	0	0	0	-690 139	-283 618
Przychody z tytułu prowizji	822 544	846 232	57 419	55 346	11 637	1 073	0	0	0	0	891 600	902 651
Koszty z tytułu prowizji	-149 163	-160 163	-11 888	-5 327	-6 336	-1 958	0	0	0	0	-167 387	-167 448
Wynik z tytułu prowizji	673 381	686 069	45 531	50 019	5 301	-885	0	0	0	0	724 213	735 203
Wynik handlowy i rewaluacja	1 031	-4 238	8 723	3 058	83 058	88 420	-1 610	-46	0	0	91 202	87 194
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 384 383	-1 410 399	-100 521	-111 006	-45 162	-49 657	0	0	0	0	-1 530 066	-1 571 062
Pozostałe **	-20 177	25 659	-1 330	1 977	499	3 275	10 530	94 854	0	0	-10 478	125 765
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-39 676	289 943	-4 049	-27 861	-20 090	-2 025	48 366	160 137	0	0	-15 449	420 194
Podatek dochodowy	0	0	0	0	0	0	63 624	5 928	0	0	63 624	5 928
Zysk/strata za okres	-39 676	289 943	-4 049	-27 861	-20 090	-2 025	111 990	166 065	0	0	48 175	426 122

* Nie zawiera wyników ze sprzedaży produktów skarbowych zrealizowanych przez Obszar Produktów Skarbowych i Instytucji Finansowych Pionu Rynków Międzynarodowych, a prezentowanych w całości w wynikach segmentów Korporacyjnego i Detalicznego.

** Dywidendy + Wynik z inwestycji finansowych + Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

						tys. zł
Aktywa		Detal	Korporacja	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Aktywa razem
Aktywa razem	31.12.2009	27 735 838	1 472 794	2 657 516	2 300 939	34 167 087
	31.12.2008	28 384 855	891 068	3 399 273	2 956 646	35 631 842
						tys. zł
Pasywa		Detal	Korporacja	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Pasywa razem
Pasywa razem	31.12.2009	28 998 692	1 587 957	1 073 240	2 507 198	34 167 087
	31.12.2008	29 368 046	888 909	963 074	4 411 813	35 631 842

6. Wynik z tytułu odsetek

					w tys. zł
	okres	okres	okres	okres	
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008	
Przychody z tytułu odsetek od:	605 390	2 439 233	679 781	2 457 577	
Banku Centralnego	2 624	12 162	4 523	13 561	
banków	1 968	10 915	6 358	61 909	
pozostałych podmiotów finansowych	1 964	8 383	2 584	10 407	
podmiotów niefinansowych	569 974	2 300 719	646 163	2 297 928	
podmiotów budżetowych	414	1 695	737	2 779	
instrumentów pochodnych zabezpieczających	7 708	14 923	-750	2 962	
papierów wartościowych	20 738	90 436	20 166	68 031	
Koszty z tytułu odsetek	-243 497	-1 039 193	-357 269	-1 130 854	
Banku Centralnego	-1 166	-2 672	-471	-471	
banków	-6 881	-30 294	-7 456	-89 311	
pozostałych podmiotów finansowych	-141 933	-619 711	-251 459	-782 369	
podmiotów niefinansowych	-75 661	-344 203	-84 503	-219 608	
podmiotów budżetowych	-2 725	-11 647	-5 152	-12 677	
instrumentów pochodnych zabezpieczających	-9 902	-10 926	-2 408	-8 217	
papierów wartościowych własnej emisji	-5 229	-19 740	-5 820	-18 201	
Wynik z transakcji leasingowych	-53	-221	-57	-11	
Przychody	0	13	24	364	
Koszty	-53	-234	-81	-375	
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	361 840	1 399 819	322 455	1 326 712	

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 64 224 tys. zł za 2009 rok (rok 2008: 44 703 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych handlowych prezentowane są w pozycji wynik handlowy netto.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 59 528 tys. zł za 2009 rok (za rok 2008: 79 481 tys. zł.), rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczne są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości wynosi 48 006 tys. zł (rok 2008: 34 093 tys. zł).

7. Odpisy na utratę wartości

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-225 045	-679 497	-105 575	-286 196
Odpisy na poniesione ale niezareportowane straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR netto)	-72 712	-86 723	-33 682	-62 120
Odzyski z należności spisanych	14 179	47 576	43 280	72 873
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	15 210	28 505	-13 911	-8 175
ODPISY NA UTRATĘ WARTOŚCI	-268 368	-690 139	-109 888	-283 618

8. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu:	227 472	891 600	244 421	902 651
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 698	21 912	4 825	15 933
kredytów i pożyczek	18 286	69 120	9 723	57 564
kart kredytowych	39 387	156 912	37 585	136 871
płatności krajowych	52 801	199 546	48 261	187 358
płatności zagranicznych	4 461	16 731	4 908	17 047
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	24 582	105 742	48 266	160 761
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	10 198	36 627	9 400	47 395
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	72 957	284 679	81 320	278 820
pozostałych	102	331	133	902
Koszty z tytułu:	-48 865	-167 387	-41 642	-167 448
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-1 718	-6 969	-1 376	-5 295
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 816	-15 955	-5 858	-30 359
kart kredytowych	-9 052	-25 459	-6 713	-23 559
płatności krajowych	-23 437	-83 981	-19 689	-76 933

płatności zagranicznych	-285	-1 192	-313	-878
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-6 886	-26 986	-7 674	-28 669
pozostałych	-4 671	-6 845	-19	-1 755
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	178 607	724 213	202 779	735 203

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 4 118 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (rok 2008: 1 281 tys. zł.).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne w kwocie, 69 095 tys. zł (za rok 2008: 57 564 tys. zł) oraz koszty w kwocie -15 810 tys. zł. (za rok 2008: -30 359 tys. zł), dotyczące aktywów i zobowiązań finansowych, które są ujmowane w okresie do zapadalności/wymagalności proporcjonalnie do upływu czasu.

9. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenia Banku w dniu 27 maja 2009 roku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2008 rok. Decyzja ta jest zgodna z rekomendacjami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

10. Wynik handlowy i rewaluacja

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wynik na instrumentach odsetkowych	9 226	2 752	-16 136	-19 963
Wynik z pozycji wymiany	19 977	88 450	29 078	107 157
WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA	29 203	91 202	12 942	87 194

Wynik na instrumentach odsetkowych zawiera przychody odsetkowe z handlowych papierów wartościowych w wysokości 2 127 tys. zł (rok 2008: 3 180 tys. zł).

W „Wyniku z pozycji wymiany” zawarta jest korekta wyceny pochodnych instrumentów finansowych w kwocie 3 931 tys. zł (rok 2008: 10 649 tys. zł.), natomiast w „Wyniku na instrumentach odsetkowych” zawarta jest korekta wyceny pochodnych instrumentów finansowych w kwocie 37 tys. zł (rok 2008: 267 tys. zł).

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Koszty pracownicze	-155 062	-770 290	-216 015	-767 162
Wynagrodzenia	-137 071	-681 814	-189 244	-658 461
Świadczenia emerytalne i inne	-768	1 537	-3 446	-10 582
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-17 223	-90 013	-23 325	-98 119
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-53 757	-189 990	-37 707	-136 824
Pozostałe koszty	-110 374	-444 191	-137 711	-507 958
Amortyzacja	-28 923	-125 595	-36 101	-159 118

KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-348 116	-1 530 066	-427 534	-1 571 062
---	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

Pozycja „Wynagrodzenia” za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 85 556 tys. zł.

Pozycje: "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" oraz "Pozostałe koszty" zawierają łącznie kwotę rezerw w wysokości 18 647 tys. zł. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z koniecznością optymalizacji sieci dystrybucji.

12. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	9 547	51 993	20 699	134 454
sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	589	4 563	-488	20 424
rozwiązania rezerw i odpisów aktualizujących	782	5 839	11 861	12 819
przychodów związanych z dochodzeniem roszczeń (odzyskane należności nieściągalne, otrzymane kary, etc.)	5 221	19 847	3 364	15 533
opłat franczyzowych	690	2 202	231	1 216
pozostałych*	2 265	19 542	5 731	84 462
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-17 130	-58 116	-5 192	-46 968
sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-1 104	-3 821	501	-627
utworzenia rezerw i odpisów aktualizacyjnych	-6 982	-20 173	1 570	-14 065
kosztów dochodzenia roszczeń	-5 715	-23 534	-5 206	-21 002
wynagrodzeń zewnętrznych firm windykacyjnych	-27	-73	-50	-930
pozostałych	-3 302	-10 515	-2 007	-10 344
WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	-7 583	-6 123	15 507	87 486

* W kwocie pozostałych przychodów w roku 2008 zawarta jest kwota 49 876 tys. złotych dotycząca przychodów z tytułu umowy outsourcingowej za usługi świadczone dla Banku Pekao. Umowa outsourcingowa została zawarta w dniu 29 listopada 2007 pomiędzy BPH i Bankiem Pekao na okres 12 miesięcy dotycząca przetwarzania danych w systemie BPH dla klientów przeniesionych do Pekao, lecz niezmięgowanych do systemów Pekao w dniu podziału.

Pozostałe przychody operacyjne za rok 2009 zawierają odsetki w kwocie 10 285 tys. zł. dotyczące zwrotu podatku wskazanego w pozycji „Korekty lat ubiegłych” w notcie nr 13.

13. Podatek dochodowy

w tys. zł

	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Bieżący podatek	-13 618	-9 409	-87 816	-146 449
Bieżący rok	-13 618	-19 054	-87 816	-142 397
Korekty lat ubiegłych	0	9 645	0	-4 052
Podatek odroczony	34 820	73 033	110 760	152 377
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	21 202	63 624	22 944	5 928

14. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Aktywa dostępne do sprzedaży	528 150	578 808
instrumenty dłużne:	515 189	566 865
obligacje	384 900	255 114
bony skarbowe	130 289	311 751
instrumenty kapitałowe:	12 961	11 943
akcje, udziały	10 200	10 291
pozostałe	2 761	1 652
Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	903 805	348 951
obligacje skarbowe	540 792	318 332
bony skarbowe	363 013	30 619
Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	24 317	27 000
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	1 456 272	954 759

15. Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 31 grudnia 2009 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych konsolidowanych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	2 856	3 290
Zobowiązania, w tym:	9 301	6 156
- depozyty terminowe	7 163	4 820
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	15 244	1 007

Wartość transakcji zawartych w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku z jednostkami zależnymi konsolidowanymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	okres od 01.01.2009 do	okres od 01.01.2008 do
--	------------------------	------------------------

	31.12.2009	31.12.2008
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	0	5 405
Depozyty	2 632 860	57 384
Pozostałe zobowiązania	0	4
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	15 867	0
Transakcje wymiany walut	1 630	0

Na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz 31 grudnia 2008 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.