

**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane  
Sprawozdanie Finansowe  
Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A.**

**I półrocze  
2012**



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.

Spis treści	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	8
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za I półrocze 2012 roku .....	9
1. Podstawowe dane o emitencie .....	9
2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	9
3. Oświadczenie o zgodności.....	10
4. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	10
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	10
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	10
c) Dane porównawcze .....	11
5. Wartości szacunkowe.....	12
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności .....	12
7. Wynik z tytułu odsetek .....	15
8. Odpisy z tytułu utraty wartości .....	16
9. Wynik z tytułu prowizji .....	16
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych .....	17
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	18
12. Podatek dochodowy.....	18
13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	19
14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych .....	19
15. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	20
16. Należności od banków .....	21
17. Należności od klientów .....	21
18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności .....	22
19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	22
20. Aktywa trwałe rzeczowe .....	22
21. Wartości niematerialne .....	22
22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży .....	23
23. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	23
24. Zobowiązania wobec banków .....	23
25. Zobowiązania wobec klientów .....	24
26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji .....	24
27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych .....	25
28. Rezerwy.....	25
29. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	25
30. Dywidendy .....	25
31. Postępowania sądowe .....	25
32. Zobowiązania i aktywa warunkowe .....	26
33. Podmioty powiązane .....	27
34. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej.....	30
35. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH S.A. ....	30
35.1. Zarządzanie ryzykiem .....	30
35.2. Ryzyko rynkowe.....	31
35.2.1 Ryzyko walutowe .....	31
35.2.2 Ryzyko stopy procentowej .....	31
35.3. Ryzyko płynności .....	31
35.4. Ryzyko kredytowe .....	32
35.5. Ryzyko operacyjne .....	35
Załącznik nr 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. ....	37

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

	Noty	Za okres			
		od	od	od	od
		01.04.2012 do 30.06.2012	01.01.2012 do 30.06.2012	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011
Przychody z tytułu odsetek		490 860	983 410	534 537	1 064 677
Koszty z tytułu odsetek		-169 905	-342 097	-203 364	-399 261
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>7</b>	<b>320 955</b>	<b>641 313</b>	<b>331 173</b>	<b>665 416</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-38 675	-69 008	-84 969	-201 325
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>		<b>282 280</b>	<b>572 305</b>	<b>246 204</b>	<b>464 091</b>
Przychody z tytułu prowizji		179 387	358 322	205 033	420 292
Koszty z tytułu prowizji		-50 917	-90 528	-49 077	-100 023
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>9</b>	<b>128 470</b>	<b>267 794</b>	<b>155 956</b>	<b>320 269</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	10	5 397	13 654	9 714	13 888
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		426	964	0	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-371 911	-724 036	-335 149	-654 268
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		6 138	1 116	-949	-2 601
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>50 800</b>	<b>131 797</b>	<b>75 776</b>	<b>141 379</b>
Podatek dochodowy	12	-11 668	-28 416	-15 793	-30 710
<b>Zysk za okres</b>		<b>39 132</b>	<b>103 381</b>	<b>59 983</b>	<b>110 669</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		35 578	96 541	56 465	103 909
2. przypadający na udziały niekontrolujące		3 554	6 840	3 518	6 760
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,46	1,26	0,74	1,36
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,51	1,35	0,78	1,44

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.04.2012 do 30.06.2012	01.01.2012 do 30.06.2012	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011
<b>Zysk za okres</b>	<b>39 132</b>	<b>103 381</b>	<b>59 983</b>	<b>110 669</b>
<b>Inne całkowite dochody:</b>	<b>-652</b>	<b>-1 166</b>	<b>3 086</b>	<b>1 454</b>
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-396	-606	3 595	2 381
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-256	-560	-509	-927
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>38 480</b>	<b>102 215</b>	<b>63 069</b>	<b>112 123</b>
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	35 006	95 424	59 156	104 604
2. przypadające na udziały niekontrolujące	3 474	6 791	3 913	7 519

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

Aktywa	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2012	31.12.2011
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	13	5 505 082	4 081 299
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15	800 795	2 384 471
Należności od banków	16	405 117	407 044
Należności od klientów	17	26 482 104	27 851 474
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	18	-2 603 977	-2 793 129
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	368 303	387 558
Aktywa trwałe rzeczowe	20	295 058	314 381
Wartości niematerialne	21	1 100 755	1 103 722
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	22	47 444	1 065
Pozostałe aktywa		447 178	556 462
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		253 646	278 511
<b>Aktywa razem</b>		<b>35 451 836</b>	<b>37 087 476</b>

w tys. zł

Pasywa	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	23	1 015	1 053
Zobowiązania wobec banków	24	797 054	263 372
Zobowiązania wobec klientów	25	12 770 330	13 618 079
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	26	15 429 266	16 586 384
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	27	136 624	193 425
Rezerwy	28	165 972	110 899
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29	198 524	317 087
Pozostałe pasywa		577 896	724 703
Zobowiązania podporządkowane		674 270	674 244
Kapitały razem:		4 700 885	4 598 230
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 566 220	4 470 356
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		134 665	127 874
<b>Pasywa razem</b>		<b>35 451 836</b>	<b>37 087 476</b>

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	59,56	58,31
---	-------	-------

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2012</b>	<b>383 340</b>	<b>455 784</b>	<b>32 441</b>	<b>2 352 638</b>	<b>308 338</b>	<b>937 815</b>	<b>4 470 356</b>	<b>127 874</b>	<b>4 598 230</b>
Zysk za okres	0	96 541	0	0	0	0	96 541	6 840	103 381
<b>Inne całkowite dochody</b>									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-557	0	0	0	-557	-49	-606
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-560	0	0	0	-560	0	-560
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 117</b>	<b>-49</b>	<b>-1 166</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>									
podział zysku/pokrycie straty - odpis z kapitału zapasowego	0	-190 126	0	190 126	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	440	440	0	440
<b>Kapitały na koniec okresu 30.06.2012</b>	<b>383 340</b>	<b>362 199</b>	<b>31 324</b>	<b>2 542 764</b>	<b>308 338</b>	<b>938 255</b>	<b>4 566 220</b>	<b>134 665</b>	<b>4 700 885</b>

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2011</b>	<b>383 340</b>	<b>91 316</b>	<b>34 566</b>	<b>2 498 937</b>	<b>308 338</b>	<b>936 290</b>	<b>4 252 787</b>	<b>113 113</b>	<b>4 365 900</b>
Zysk za okres	0	103 909	0	0	0	0	103 909	6 760	110 669
<b>Inne całkowite dochody</b>									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 622	0	0	0	1 622	759	2 381
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-927	0	0	0	-927	0	-927
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>695</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>695</b>	<b>759</b>	<b>1 454</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>									
podział zysku/pokrycie straty - odpis z kapitału zapasowego	0	140 147	0	-140 147	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	776	776	0	776
inne	0	0	0	12	0	0	12	0	12
<b>Kapitały na koniec okresu 30.06.2011</b>	<b>383 340</b>	<b>335 372</b>	<b>35 261</b>	<b>2 358 802</b>	<b>308 338</b>	<b>937 066</b>	<b>4 358 179</b>	<b>120 632</b>	<b>4 478 811</b>

## Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł			
	Noty	Za półrocze kończące się	
		30.06.2012	30.06.2011
Przepływy netto z działalności operacyjnej		2 277 513	480 573
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-29 890	-41 142
Przepływy netto z działalności finansowej		-910 367	-193 774
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>		<b>1 337 256</b>	<b>245 657</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	14	4 484 501	4 442 204
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	14	5 821 757	4 687 861
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>		<b>1 337 256</b>	<b>245 657</b>



## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za I półrocze 2012 roku

### 1. Podstawowe dane o emitencie

Bank BPH Spółka Akcyjna 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.

Bank należy do grupy kapitałowej General Electric Capital Corporation z siedzibą w Stanach Zjednoczonych.

Do podstawowej działalności Banku BPH S.A. 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.

Bank BPH S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. (zwanej dalej Grupą Banku BPH S.A. lub Grupą).

Na dzień 30 czerwca 2012 roku prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH S.A. obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 30 czerwca 2012 roku.

Podmiot	Siedziba	Udział % Banku w głosach na WZA/ZW spółki
<b>Jednostka dominująca</b>		
Bank BPH Spółka Akcyjna	Kraków	
<b>Jednostki zależne objęte konsolidacją</b>		
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Warszawa	100,00%
Jednostka pośrednio zależna – zależna od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.		
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	Warszawa	50,14%

### 2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za I półrocze 2012 roku (dalej zwane „śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku BPH S.A. dnia 20 sierpnia 2012 roku.

### **3. Oświadczenie o zgodności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za I półrocze 2012 roku 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), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2012 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

### **4. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za I półrocze 2012 roku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w powiązaniu z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok jest dostępne do wglądu w Sadzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kraków ul. Przy Rondzie 7 oraz na stronie internetowej Banku, [www.bph.pl](http://www.bph.pl).

#### **a) Znaczące zasady rachunkowości**

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

#### **b) Zmiany zasad rachunkowości**

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2012 roku nie miały wpływu na niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym (Załącznik nr 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za I półrocze 2012 roku).

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9, „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSSF 13 „Wycena według wartości godziwej”. Wpływ wdrożenia tych standardów na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji

wymienionych w Załączniku nr 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

### c) Dane porównawcze

Grupa dokonała następujących przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych za półrocze kończące się 30 czerwca 2011 roku:

Wprowadzono 2 nowe pozycje:

- a) Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych, która obejmuje:
  - wynik na papierach wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik z inwestycji finansowych”,
  - wynik na papierach wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”,
  - wynik z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, kursowych różnic transakcyjnych oraz rewaluacji walutowych pozycji bilansowych wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”,
- b) Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, obejmujący wynik na dłużnych papierach wartościowych i inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik z inwestycji finansowych”.

	w tys. zł		
	Za półrocze kończące się 30.06.2011 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Za półrocze kończące się 30.06.2011 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 064 677	0	1 064 677
Koszty z tytułu odsetek	-399 261	0	-399 261
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>665 416</b>	<b>0</b>	<b>665 416</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-201 325	0	-201 325
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>464 091</b>	<b>0</b>	<b>464 091</b>
Przychody z tytułu prowizji	420 292	0	420 292
Koszty z tytułu prowizji	-100 023	0	-100 023
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>320 269</b>	<b>0</b>	<b>320 269</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych (dawniej „Wynik handlowy i rewaluacja”)	16 048	-2 160	13 888
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży (dawniej „Wynik z inwestycji finansowych”)	-2 160	2 160	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-654 268	0	-654 268

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-2 601	0	-2 601
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>141 379</b>	<b>0</b>	<b>141 379</b>
Podatek dochodowy	-30 710	0	-30 710
<b>Zysk za okres</b>	<b>110 669</b>	<b>0</b>	<b>110 669</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	103 909	0	103 909
2. przypadający na udziały niekontrolujące	6 760	0	6 760

## 5. Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym.

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku BPH S.A. podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub również w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończonych 30 czerwca 2012 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 15, 18 i 28),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 15, 29),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia (nota 28).

## 6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

### Podział na segmenty działalności

Segment operacyjny jest komponentem Grupy, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Grupy 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.

Segmentacja działalności Grupy Banku BPH S.A. wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Grupą Banku BPH S.A. prowadzone jest w ramach strategicznych segmentów klientów, do których zaliczone zostały:

- Bankowość Detaliczna,
- Bankowość Komercyjna,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje Klientów Indywidualnych. Do najważniejszych usług oferowanych Klientom tego segmentu należą:

- udzielanie kredytów konsumpcyjnych, kredytów w rachunku bieżącym i limicie karty kredytowej, kredytów hipotecznych,
- oferta depozytowa, w tym rachunki oszczędnościowe oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, produkty strukturyzowane, usługi maklerskie),
- oferta kont osobistych z pakietem różnorodnych usług bankowych dla Klientów Indywidualnych (np. Konto Kapitałne).

W ramach tego segmentu działa spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. oraz pośrednio zależna BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Usługi dla klientów indywidualnych Grupa Banku BPH S.A. oferuje poprzez sieć własnych oddziałów, w ramach współpracy z placówkami partnerskimi i przedstawicielami finansowymi działającymi pod logo „Partner BPH”, a także przy zastosowaniu kanałów dystrybucji, takich jak internet (Seza@m) czy call center.

Segment Bankowości Komercyjnej obejmuje małe, średnie i duże przedsiębiorstwa, w szczególności:

- spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe oraz spółki cywilne,
- jednostki samorządu terytorialnego,
- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, osoby wykonujące wolny zawód, rolników.

W ramach segmentu Bankowości Komercyjnej uwzględniany jest również wynik z tytułu operacji z instytucjami finansowymi.

Segment Bankowości Komercyjnej oferuje szeroką paletę produktów, dostosowaną do różnych potrzeb oraz profili klientów. Oferta obejmuje uniwersalny zestaw produktów, składający się z produktów kredytowych, depozytowych oraz usług transakcyjnych. W ramach oferty kredytowej klient może wybierać między kredytami inwestycyjnymi a kredytami obrotowymi, uzupełnieniem oferty jest finansowanie krótkoterminowych zobowiązań handlowych. Produkty depozytowe pozwalają klientom na zarządzanie płynnością, dodatkowo usługi transakcyjne wspomagają ich działalność operacyjną.

Segment Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe obejmuje wynik z tytułu zarządzania aktywami i pasywami Banku oraz pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do dwóch pozostałych segmentów.

Segmenty rozliczają się wzajemnie w oparciu o kursy i stopy rynkowe odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

### **Segmentacja geograficzna**

Działalność operacyjna Grupy Banku BPH S.A. skoncentrowana jest na rynku polskim, Grupa nie wykonuje prezentacji segmentowej działalności w podziale na regiony geograficzne kraju.

Grupa Kapitałowa Banku BPH S.A.										tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe				Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Wyłączenia		Razem	
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna							
1	2		3		4		5		(2+3+4+5)	
Za półrocze kończące się	30.06.2012	30.06.2011*	30.06.2012	30.06.2011*	30.06.2012	30.06.2011	30.06.2012	30.06.2011	30.06.2012	30.06.2011
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>919 800</b>	<b>988 765</b>	<b>305 538</b>	<b>337 714</b>	<b>604 891</b>	<b>595 622</b>	<b>-846 819</b>	<b>-857 424</b>	<b>983 410</b>	<b>1 064 677</b>
przychody zewnętrzne	657 061	737 640	186 646	190 045	139 703	136 992	0	0	983 410	1 064 677
przychody wewnętrzne	262 739	251 125	118 892	147 669	465 188	458 630	-846 819	-857 424	0	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-487 912</b>	<b>-514 598</b>	<b>-173 973</b>	<b>-199 393</b>	<b>-527 031</b>	<b>-542 694</b>	<b>846 819</b>	<b>857 424</b>	<b>-342 097</b>	<b>-399 261</b>
koszty zewnętrzne	-140 773	-157 441	-55 924	-97 920	-145 400	-143 900	0	0	-342 097	-399 261
koszty wewnętrzne	-347 139	-357 157	-118 049	-101 473	-381 631	-398 794	846 819	857 424	0	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>431 888</b>	<b>474 167</b>	<b>131 565</b>	<b>138 321</b>	<b>77 860</b>	<b>52 928</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>641 313</b>	<b>665 416</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-15 353</b>	<b>-122 147</b>	<b>-53 655</b>	<b>-79 178</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-69 008</b>	<b>-201 325</b>
Przychody z tytułu prowizji	214 878	269 549	143 444	150 743	0	0	0	0	358 322	420 292
Koszty z tytułu prowizji	-54 818	-74 897	-33 353	-21 547	-2 357	-3 579	0	0	-90 528	-100 023
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>160 060</b>	<b>194 652</b>	<b>110 091</b>	<b>129 196</b>	<b>-2 357</b>	<b>-3 579</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>267 794</b>	<b>320 269</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-190	914	4 622	6 146	9 222	6 828	0	0	13 654	13 888
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	964	0	0	0	0	0			964	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-495 152	-453 574	-218 920	-190 838	-9 964	-9 856	0	0	-724 036	-654 268
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-61	-68	0	0	1 177	-2 533	0	0	1 116	-2 601
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>82 156</b>	<b>93 944</b>	<b>-26 297</b>	<b>3 647</b>	<b>75 938</b>	<b>43 788</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>131 797</b>	<b>141 379</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-28 416	-30 710	0	0	-28 416	-30 710
<b>Zysk za okres</b>	<b>82 156</b>	<b>93 944</b>	<b>-26 297</b>	<b>3 647</b>	<b>47 522</b>	<b>13 078</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>103 381</b>	<b>110 669</b>

\*W kontekście przeniesienia bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw z Bankowości Detalicznej do Komercyjnej, w tym części portfela kredytów Auto, dane za 1 półrocze 2011 roku zostały odpowiednio skorygowane w celu zapewnienia porównywalności

						tys. zł
		Bankowość Detaliczna	Bankowość Komercyjna	Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		R a z e m
Aktywa	30.06.2012	23 688 943	4 969 808	6 793 085		35 451 836
	31.12.2011	25 124 630	4 964 767	6 998 079		37 087 476
Pasywa	30.06.2012	26 557 817	4 909 747	3 984 272		35 451 836
	31.12.2011	28 735 492	5 492 696	2 859 288		37 087 476



## 7. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>490 860</b>	<b>983 410</b>	<b>534 537</b>	<b>1 064 677</b>
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	6 679	14 487	8 574	15 252
kredytów i pożyczek	420 388	840 144	459 331	919 638
papierów wartościowych	62 271	124 665	59 039	113 927
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 103	3 227	6 849	14 278
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	419	887	744	1 582
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-169 905</b>	<b>-342 097</b>	<b>-203 364</b>	<b>-399 261</b>
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-66 774	-131 838	-64 617	-124 672
depozytów i rachunków terminowych	-55 301	-114 014	-82 636	-168 728
rachunków bieżących	-42 908	-85 332	-42 035	-82 092
papierów wartościowych własnej emisji	-1 062	-2 639	-3 477	-7 970
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-3 546	-7 645	-10 273	-15 151
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-314	-629	-326	-648
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>320 955</b>	<b>641 313</b>	<b>331 173</b>	<b>665 416</b>

według rodzaju podmiotu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>	<b>490 860</b>	<b>983 410</b>	<b>534 537</b>	<b>1 064 677</b>
Banku Centralnego	55 917	104 387	33 668	60 466
banków	2 082	5 524	5 806	9 079
pozostałych podmiotów finansowych	1 777	4 236	5 754	13 335
podmiotów niefinansowych	419 297	838 181	458 011	917 315
podmiotów budżetowych	11 787	31 082	31 298	64 482
<b>Koszty z tytułu odsetek od:</b>	<b>-169 905</b>	<b>-342 097</b>	<b>-203 364</b>	<b>-399 261</b>
Banku Centralnego	-12	-25	-13	-25
banków	-199	-1 707	-3 996	-8 565
pozostałych podmiotów finansowych	-79 113	-156 464	-78 048	-145 365
podmiotów niefinansowych	-85 015	-173 667	-114 731	-232 252
podmiotów budżetowych	-5 566	-10 234	-6 576	-13 054
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>320 955</b>	<b>641 313</b>	<b>331 173</b>	<b>665 416</b>

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 116 864 tys. zł za I półrocze 2012 roku (I półrocze 2011: 107 856 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu prezentowane są w Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 11 720 tys. zł za I półrocze 2012 roku (I półrocze 2011: 18 023 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczane są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości (tj. kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości) wynosi 58 282 tys. zł (I półrocze 2011: 43 397 tys. zł).

## 8. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-70 030	-149 880	-121 397	-264 506
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	9 747	32 987	14 739	24 378
Odzyski z należności spisanych	17 727	40 171	16 139	28 759
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	3 881	7 714	5 550	10 044
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI</b>	<b>-38 675</b>	<b>-69 008</b>	<b>-84 969</b>	<b>-201 325</b>

## 9. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>179 387</b>	<b>358 322</b>	<b>205 033</b>	<b>420 292</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 809	7 612	5 955	10 443
kredytów i pożyczek	12 362	26 296	16 658	36 123
kart kredytowych*	53 507	103 251	48 179	94 918
płatności krajowych*	33 148	65 484	34 235	68 865
płatności zagranicznych	3 101	6 205	3 864	7 505
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	22 849	45 844	25 123	50 554
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami	22 203	44 634	28 572	55 279



klientów				
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	27 828	57 924	40 333	93 506
pozostałych	580	1 072	2 114	3 099
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-50 917</b>	<b>-90 528</b>	<b>-49 077</b>	<b>-100 023</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-356	-401	-511	-773
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 987	-5 536	-7 981	-11 180
kart kredytowych	-37 972	-66 167	-28 520	-58 867
płatności krajowych	-3 338	-5 667	-2 596	-7 628
płatności zagranicznych	-291	-612	-302	-566
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-945	-2 321	-2 344	-4 340
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-2 954	-6 161	-6 412	-11 617
pozostałych	-2 074	-3 663	-411	-5 052
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>128 470</b>	<b>267 794</b>	<b>155 956</b>	<b>320 269</b>

\*W celu zapewnienia porównywalności danych, wartość przychodów w I półroczu 2011 roku z tytułu kart kredytowych zwiększyła się o 13 113 tys. zł (II kwartał 2011: 7 639 tys. zł) w stosunku do danych opublikowanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za I półrocze 2011 roku.

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 2 569 tys. zł z tytułu działalności powierniczej za I półrocze 2012 roku (I półrocze 2011: 3 558 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, w kwocie 129 547 tys. zł za I półrocze 2012 roku (I półrocze 2011: 131 041 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 71 703 tys. zł za I półrocze 2012 roku (I półrocze 2011: 70 047 tys. zł).

## 10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.04.2012 do 30.06.2012	01.01.2012 do 30.06.2012	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	171	5 796	2 135	-2 160
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	266	1 223	604	823
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	4 960	6 635	6 975	15 225
<b>WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH</b>	<b>5 397</b>	<b>13 654</b>	<b>9 714</b>	<b>13 888</b>

„Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych” zawiera przychody odsetkowe z papierów

wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu w wysokości 633 tys. zł (I półrocze 2011: 734 tys. zł).

## 11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.04.2012 do 30.06.2012	01.01.2012 do 30.06.2012	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-209 366</b>	<b>-385 291</b>	<b>-176 066</b>	<b>-334 814</b>
Wynagrodzenia	-191 135	-336 744	-153 549	-289 387
Świadczenia emerytalne i inne	-847	-1 673	-1 184	-2 370
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-17 384	-46 874	-21 333	-43 057
<b>Koszty utrzymania i wynajmu budynków</b>	<b>-39 897</b>	<b>-86 616</b>	<b>-37 866</b>	<b>-78 900</b>
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>-101 322</b>	<b>-208 734</b>	<b>-98 108</b>	<b>-195 069</b>
Amortyzacja	-21 326	-43 395	-23 109	-45 485
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-371 911</b>	<b>-724 036</b>	<b>-335 149</b>	<b>-654 268</b>

W I półroczu 2012 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 68 616 tys. zł.

Pozycja „Pozostałe koszty” w I półroczu 2012 roku zawiera koszty szkoleń pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia w wysokości 431 tys. zł.

Pozycja „Koszty utrzymania i wynajmu budynków” zawiera kwotę 7 674 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku.

## 12. Podatek dochodowy

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.04.2012 do 30.06.2012	01.01.2012 do 30.06.2012	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011
Bieżący podatek	-2 428	-3 400	-1 924	-4 859
Podatek odroczony	-9 240	-25 016	-13 869	-25 851
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-11 668</b>	<b>-28 416</b>	<b>-15 793</b>	<b>-30 710</b>

## Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.04.2012 do 30.06.2012	01.01.2012 do 30.06.2012	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011
Zysk przed opodatkowaniem	50 800	131 797	75 776	141 379
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-9 651	-25 041	-14 398	-26 862

Dochody wolne od podatku (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	546	1 103	543	1 089
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-1 203	-1 997	-1 727	-3 191
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	151	366	361	1 852
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	0	0	-56	-66
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 511	-2 847	-516	-3 532
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-11 668</b>	<b>-28 416</b>	<b>-15 793</b>	<b>-30 710</b>

### 13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Kasa</b>	<b>582 470</b>	<b>584 380</b>
<b>Operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>510 505</b>	<b>544 067</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>4 412 107</b>	<b>2 952 852</b>
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	4 406 714	2 948 435
weksle uprawnione do redyskontowania	5 393	4 417
<b>KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>5 505 082</b>	<b>4 081 299</b>

Termin zapadalności pozycji zakwalifikowanych do kategorii Kasa i operacje z Bankiem Centralnym jest nie dłuższy niż dwanaście miesięcy.

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 30 czerwca 2012 roku obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określana za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczonych stanów dziennych za dany miesiąc.

Na pozycję „Papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy” składają się bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

### 14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności do 3 miesięcy (licząc od dnia nabycia) oraz narażone na nieznaczące ryzyko zmiany wartości.

tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 13)</b>	<b>5 505 082</b>	<b>4 081 299</b>
<b>Należności od banków (Nota 16)</b>	<b>316 675</b>	<b>273 575</b>
lokaty na rynku pieniężnym	259 873	177 009
rachunki bieżące	56 780	96 252

odsetki	22	314
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	0	129 627
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>5 821 757</b>	<b>4 484 501</b>

## 15. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	567 078	2 099 317
2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	22 537	52 608
3) Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	211 180	232 546
<b>AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>800 795</b>	<b>2 384 471</b>

### 1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):</b>	<b>553 756</b>	<b>2 083 997</b>
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	553 756	2 083 997
bony skarbowe	0	384 758
obligacje	553 756	1 699 239
<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>	<b>13 322</b>	<b>15 320</b>
<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>567 078</b>	<b>2 099 317</b>

### 2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)</b>	<b>22 537</b>	<b>52 608</b>
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	22 537	52 608
- obligacje	22 436	52 500
- euroobligacje	101	108
<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE KLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO OBROTU</b>	<b>22 537</b>	<b>52 608</b>

## 16. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Lokaty na rynku pieniężnym	259 873	177 009
Inne w tym:	145 132	229 625
rachunki bieżące	56 780	96 252
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	88 330	133 373
pozostałe	22	0
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>405 005</b>	<b>406 634</b>
Odsetki	112	410
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW</b>	<b>405 117</b>	<b>407 044</b>

## 17. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Kredyty i pożyczki:</b>	<b>28 896 891</b>	<b>30 360 624</b>
od podmiotów finansowych	56 091	46 292
od podmiotów niefinansowych	28 830 549	30 305 621
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	10 251	8 711
<b>Inne:</b>	<b>70 192</b>	<b>114 249</b>
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	40 858
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	33 922	42 428
należności od klientów w drodze	18 880	16 033
pozostałe	17 390	14 930
<b>Należności z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>4 010</b>	<b>4 010</b>
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>28 971 093</b>	<b>30 478 883</b>
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	39 957	86 354
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 603 977	-2 793 129
Odsetki	75 031	79 366
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>26 482 104</b>	<b>27 851 474</b>

## 18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2012	2 419 558	373 571	2 793 129
odpisy z tytułu utraty wartości	149 880	-32 987	116 893
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-298 119	0	-298 119
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-4 862	-3 064	-7 926
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 30.06.2012</b>	<b>2 266 457</b>	<b>337 520</b>	<b>2 603 977</b>

## 19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):</b>	<b>367 908</b>	<b>387 411</b>
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	367 908	387 411
obligacje	346 961	344 880
bony skarbowe	20 947	42 531
<b>Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju):</b>	<b>395</b>	<b>147</b>
Akcje i udziały	395	147
<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>368 303</b>	<b>387 558</b>

## 20. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Grunty	6 459	6 459
Budynki, lokale	184 002	197 090
Inne środki trwałe	76 097	86 644
Środki trwałe w budowie	28 500	24 188
<b>AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE</b>	<b>295 058</b>	<b>314 381</b>

## 21. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Wartość firmy*	915 609	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe	105 146	108 113
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>1 100 755</b>	<b>1 103 722</b>

\* Na wartość firmy składają się następujące kwoty:

- 868 504 tys. zł - jest to wartość firmy, która powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH S.A. przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku,
- 47 105 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia w przez GE Money Bank Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

Wartość firmy została obliczona jako nadwyżka kosztów nabycia nad wartością godziwą nabytych aktywów i pasywów.

## 22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	41 631	0
Budynki, lokale	5 778	915
Instrumenty kapitałowe	13	13
Pozostałe	22	137
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>47 444</b>	<b>1 065</b>

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomość położoną w Warszawie. Przewidywana cena sprzedaży nieruchomości przekracza jej wartość księgową, która na dzień reklasyfikacji wyniosła 46 520 tys. zł. Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

## 23. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 015	1 053
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO</b>	<b>1 015</b>	<b>1 053</b>

Pozycja „Zobowiązania wobec Banku Centralnego” zawiera depozyt złożony przez NBP z terminem wymagalności w dniu 5 stycznia 2013 roku.

## 24. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Środki na rachunkach	82 140	11 495
Depozyty na rynku pieniężnym	615 703	181 385
Inne:	98 881	70 227

zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	92 795	69 320
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	5 992	347
pozostałe	94	560
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>796 724</b>	<b>263 107</b>
Odsetki	330	265
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW</b>	<b>797 054</b>	<b>263 372</b>

## 25. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Środki na rachunkach</b>	<b>6 795 676</b>	<b>6 982 447</b>
<b>Depozyty</b>	<b>5 278 009</b>	<b>6 157 717</b>
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>802</b>	<b>1 070</b>
<b>Inne:</b>	<b>650 581</b>	<b>428 570</b>
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	429 819	201 027
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	80 998	79 474
pozostałe	139 764	148 069
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>12 725 068</b>	<b>13 569 804</b>
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	367	345
Odsetki	44 895	47 930
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW</b>	<b>12 770 330</b>	<b>13 618 079</b>

## 26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki otrzymane	15 290 356	16 483 125
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>15 290 356</b>	<b>16 483 125</b>
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-269	425
Odsetki	139 179	102 834
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI</b>	<b>15 429 266</b>	<b>16 586 384</b>

Na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GE Capital International Holdings Corporation, GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG, GECS Polish Funding Co I AB.



## 27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Certyfikaty	138 776	196 989
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>138 776</b>	<b>196 989</b>
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-40	-119
Dyskonto	-2 112	-3 445
<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>136 624</b>	<b>193 425</b>

## 28. Rezerwy

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	21 525	20 115
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	20 572	16 013
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	52 173	570
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	19 703	15 665
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	35 768	43 480
Inne	16 231	15 056
<b>REZERWY</b>	<b>165 972</b>	<b>110 899</b>

## 29. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	198 524	317 087
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>198 524</b>	<b>317 087</b>

## 30. Dywidendy

Zarząd Banku na swym posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2012 roku podjął uchwałę w sprawie propozycji podziału zysku za 2011 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2011 rok.

## 31. Postępowania sądowe

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Grupa jest pozwany wynosi 116 986 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 109 136 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których prawdopodobny jest wypływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 43 262 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 43 922 tys. zł).

Grupa ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 10 220 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 30 czerwca 2012 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2011: 10 673 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 44 022 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 46 035 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Grupy szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Grupa nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 29 701 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 19 179 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy wynosi 15 702 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 29 195 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Grupy związana była z postępowaniami egzekucyjnymi wynikającymi z umów kredytowych opartych o bankowe tytuły egzekucyjne i nakazy zapłaty, a w wyjątkowych przypadkach o ogólne roszczenia z powództwa cywilnego.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy Banku BPH S.A., których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Grupa Banku BPH S.A. nie posiada żadnych istotnych rozliczeń z tytułu postępowań przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

## 32. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych według rodzaju produktu oraz podziału segmentowego klienta została zaprezentowana w poniższej tabeli.

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2012	31.12.2011
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>4 703 673</b>	<b>5 110 727</b>
<b>a) finansowe</b>	<b>4 438 004</b>	<b>4 822 379</b>
karty kredytowe	2 317 212	2 716 926
kredyty inwestycyjne	89 937	93 721
kredyty operacyjne/ obrotowe	1 644 062	1 575 716
pozostałe kredyty	0	20
na nieruchomości	34 039	62 080
kredyty konsumpcyjne	247 432	231 565
<b>Otwarte akredytywy importowe</b>	<b>24 375</b>	<b>26 351</b>
<b>Zobowiązania z tytułu promes kredytowych</b>	<b>80 947</b>	<b>116 000</b>
<b>b) gwarancyjne</b>	<b>265 669</b>	<b>288 348</b>
Limity gwarancyjne	44 604	60 038

Gwarancje kredytowe	95 528	106 880
Gwarancje dobrego wykonania	124 859	105 457
Potwierdzone akredytywy eksportowe	678	15 973

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 30 czerwca 2012 roku stanowią gwarancje zapłaty należności.

Najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje zwrotu przedpłaty oraz gwarancje wykonania zobowiązania z tytułu rękomi.

### 33. Podmioty powiązane

#### Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH S.A. jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 89,16% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

#### Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	Stan na dzień						tys. zł
	30.06.2012			31.12.2011			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	
Należności (z odsetkami)	0	27 760	27 760	26	42 013	42 039	
Zobowiązania, w tym:	6 063	16 154 012	16 160 075	2 077	17 326 752	17 328 829	
-Zobowiązania bieżące	6 063	2 320	8 383	2 077	20 359	22 436	
-Depozyty	0	33 404	33 404	0	0	0	
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	15 429 266	15 429 266	0	16 586 384	16 586 384	
- Pozostałe zobowiązania	0	14 752	14 752	0	45 765	45 765	
- Zobowiązania podporządkowane	0	674 270	674 270	0	674 244	674 244	
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 321 737	2 321 737	0	2 729 535	2 729 535	
- Forward, swap walutowy	0	761 454	761 454	0	1 272 101	1 272 101	
- IRS/CIRS	0	1 189 664	1 189 664	0	1 205 457	1 205 457	
- Transakcje wymiany walut	0	370 619	370 619	0	251 977	251 977	

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami Grupy GE przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową Banku BPH S.A. w ciągu I półrocza 2012 roku i I półrocza 2011 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, kształtowała się następująco:

tys. zł

	Za półrocze kończące się					
	30.06.2012			30.06.2011		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	5 145 653	5 145 653	0	5 695 969	5 695 969
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	25 332 825	25 332 825	0	40 353 400	40 353 400
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	189 970	189 970	0	1 048 250	1 048 250
Depozyty	28	612 615	612 643	65	36 427	36 492
Pozostałe należności	141	30 411	30 552	287	73 578	73 865
Pozostałe zobowiązania	0	7 571	7 571	0	26 564	26 564

w tys. zł

	Za półrocze kończące się					
	30.06.2012			30.06.2011		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	28	30 361	30 389	1	50 082	50 083
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	0	134 549	134 549	65	128 749	128 814
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	0	29 816	29 816	0	41 086	41 086
Pozostałe przychody	141	59	200	287	120	407
Pozostałe koszty	0	52 954	52 954	0	26 643	26 643

Jak zostało opisane w notach do rocznego sprawozdania finansowego, Bank ma zawarte umowy na świadczenie usług doradczych w zakresie IT i innych usług wsparcia przez podmioty należące do Grupy GE. Na koniec roku obrotowego, Zarząd dokonuje szacunków i ujmuje pozostałe do rozliczenia koszty dotyczące tych usług. Następnie faktyczne koszty są ustalane przez Grupę i alokowane zgodnie z warunkami umów, co skutkuje zmianą kosztów poprzednio ujętych. Zmiana kosztów jest ujmowana w następnym okresie. Zmiana kosztów dotyczących usług świadczonych na rzecz Banku w roku 2011 a ujęta w półroczu zakończonym 30 czerwca 2012 roku wynosiła 12 838 tys. złotych.

#### Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku BPH S.A.

##### Zarząd

Wartość niespłaconych przez członków Zarządu Banku BPH S.A. kredytów i pożyczek w Banku BPH S.A. na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 30 czerwca 2011 wyniosła 20 tys. zł (karta kredytowa).

Członkowie Zarządu Banku BPH S.A. nie posiadali na koniec czerwca 2012 i 2011 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji.

Członkowie Zarządu Banku BPH S.A. nie posiadali zobowiązań z tytułu innych umów na dzień 30 czerwca 2012 oraz na dzień 30 czerwca 2011 roku.

Członkowie Zarządu Banku BPH S.A. na koniec czerwca 2012 i 2011 roku nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku BPH S.A..

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH S.A. nie były zadłużone w Banku BPH S.A. z tytułu kredytów i pożyczek na koniec czerwca 2012 i 2011 roku.

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH S.A. nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku BPH S.A. z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na koniec czerwca 2012 i 2011 roku.

#### Rada Nadzorcza

Wartość niespłaconych przez członków Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. kredytów w Banku BPH S.A. na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 30 czerwca 2011 roku wyniosła 167,2 tys. CHF.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nie posiadali na koniec czerwca 2012 i 2011 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu innych umów.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji lub innych umów na koniec czerwca 2012 i 2011 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nie były zadłużone w Banku BPH S.A. z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń i innych umów na koniec czerwca 2012 i 2011 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na koniec czerwca 2012 i 2011 roku.

### Świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

#### Zarząd Banku

	w tys. zł	
	Wartość świadczeń	
	I półrocze 2012	I półrocze 2011**
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze*	8 105	9 199
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	2 827
Pozostałe świadczenia długoterminowe	529	87
<b>Razem</b>	<b>8 634</b>	<b>12 113</b>

\*Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia podstawowe, premie, składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę oraz inne dodatkowe świadczenia, takie jak: świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia, świadczenia związane z delegacjami.

\*\*W celu zapewnienia porównywalności danych, Bank dokonał zmiany danych porównawczych za I półrocze 2011 roku, uwzględniając dla expatów wszystkie koszty okresu dotyczące świadczeń a nie tylko kwoty wypłaconych świadczeń w danym okresie.

Wartości w powyższej tabeli odzwierciedlają kwoty będące kosztem okresu dla Banku, uwzględniające wypłaty świadczeń dla expatów związane z rachunkami za mieszkanie, kosztami

przesiedlenia, opłatami za szkołę dla dzieci i inne dodatki. Wartość tych świadczeń ujęta w pierwszej połowie 2012 roku wynosi 3 242 tys. zł (I półrocze 2011: 3 634 tys. zł).

W 2012 roku Bank wypłacił również 4 589 tys. zł z tytułu premii dla Członków Zarządu Banku za 2011 rok, które znalazły się już w kosztach 2011 roku. W pierwszej połowie 2011 roku Bank wypłacił 4 865 tys. zł z tytułu premii dla Członków Zarządu za 2010 rok, które znalazły się już w kosztach 2010 roku.

Rezerwy na pozostałe świadczenia przysługujące członkom Zarządu Banku BPH S.A.

	Stan rezerw na dzień		Zmiana stanu za I półrocze 2012
	30.06.2012	31.12.2011	2011
Długoterminowy program motywacyjny	0	0	0
Świadczenia po okresie zatrudnienia*	158	124	34
<b>Razem</b>	<b>158</b>	<b>124</b>	<b>34</b>

\* Świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują rezerwy tworzone na odprawy emerytalne i rentowe.

Dodatkowo w I półroczu 2012 roku rozpoznany został koszt z tytułu opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym Członkom Zarządu Banku BPH w kwocie 290 tys. zł (I półrocze 2011: 638 tys. zł).

## Rada Nadzorcza

	Wartość świadczeń wypłaconych w	
	I półrocze 2012	I półrocze 2011
Krótkoterminowe świadczenia	354	377
<b>Razem</b>	<b>354</b>	<b>377</b>

## 34. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

Po dniu 30 czerwca 2012 roku, nie wystąpiły inne ważne zdarzenia, które wymagałyby ujawnienia.

## 35. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH S.A.

### 35.1. Zarządzanie ryzykiem

#### Główne rodzaje ryzyka

W celu identyfikacji i zarządzania ryzykiem Bank definiuje odpowiednie procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej i cen akcji),
- ryzyko płynności,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne.

## 35.2. Ryzyko rynkowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

### 35.2.1 Ryzyko walutowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH S.A. za okres styczeń – czerwiec 2012 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2012	31.12.2011
5	104	22	33	20

### 35.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH S.A. za okres styczeń – czerwiec 2012 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2012	31.12.2011
772	2 726	1 379	806	2 308

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej łącznie dla Grupy Banku BPH S.A. na dzień 30 czerwca 2012 roku wynosi 806 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 2 312 tys. zł).

Ekspozycja Grupy Banku BPH S.A. na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 czerwca 2012 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	7	-7	37	10	7	-15	-3	35
PLN	30	-12	37	-12	26	-13	-7	48
USD	0	2	2	11	6	-4	0	18
CHF	-32	-9	-18	2	37	121	-171	-71

## 35.3. Ryzyko płynności

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.



Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH S.A. na 30 czerwca 2012 roku w mln zł:

	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 635	9 513	-6 054	-3 046	496	-1 045	1 896	-1 305
luka skumulowana	4 635	14 148	8 094	5 048	5 544	4 499	6 395	5 090

### 35.4. Ryzyko kredytowe

#### Klienci Indywidualni

W pierwszej połowie 2012 roku Grupa Banku BPH S.A. realizowała przyjętą strategię wzrostu skoncentrowaną na rozwoju najbardziej rentownych obszarów.

Nadrzędnym celem polityki kredytowej Banku było utrzymanie wysokiej jakości portfela kredytowego i angażowanie kapitału w transakcje gwarantujące odpowiednie, w ocenie banku stopy zwrotu w relacji do ponoszonego ryzyka. Celem Banku było także powadzenie polityki kredytowej w zgodzie z wymogami nadzorczymi oraz przyjętą strategią wizerunkową - Banku *fair play*.

W zakresie produktów kredytowych dla klientów detalicznych Bank kontynuował politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów poszukując obszarów bezpiecznego wzrostu.

W segmencie detalicznych kredytów hipotecznych, od 1 stycznia bieżącego roku, Bank wprowadził wymogi określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w Rekomendacji SIII, polegające na dalszym zaostreniu zasad oceny zdolności kredytowej klientów ubiegających się o takie kredyty.

Wspierając strategię *fair play*, w segmencie klientów detalicznych Bank wdrożył innowacyjne na polskim rynku rozwiązanie - Świadczenie Kredytowe, które wprowadza nowe standardy w zakresie oceny zdolności kredytowej, edukacji oraz bezpieczeństwa finansowego klientów.

Ponadto w pierwszej połowie 2012 roku Bank kontynuował działania zmierzające do dalszej optymalizacji i wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dążąc tym samym do ograniczenia ryzyka braku spłaty zobowiązań wobec Banku.

#### Małe Przedsiębiorstwa

W pierwszym półroczu 2012 roku Bank utrzymywał restrykcyjne podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do segmentu Małych Przedsiębiorstw.

Bank zweryfikował niektóre kryteria oceny ryzyka kredytowego i dokonał zmian w metodologii wyznaczania dostępnego poziomu limitu kredytowego oraz poszerzył zakres analizy sytuacji finansowej. Adekwatne zmiany, zmierzające do ograniczenia ryzyka kredytowego Banku zostały również wprowadzone w zakresie stosowanej oceny scoringowej.

Oferta kredytowa została wzmocniona o zmodyfikowane proste produkty zabezpieczone. Duży nacisk położono na kryteria weryfikacji zdolności i wiarygodności kredytowej, cel i okres finansowania działalności gospodarczej oraz na formę zabezpieczenia, w szczególności w postaci zabezpieczenia na nieruchomościach.

Pierwsze półrocze 2012 roku było również okresem kontynuacji prac nad optymalizacją operacyjną procesów kredytowych, w tym nad zmianą systemu wspierającego proces podejmowania decyzji. Zakończenie prac przewidywane jest w drugim półroczu 2012 roku. Istotnym elementem optymalizacji tych procesów było wdrożenie bardziej efektywnego narzędzia realizującego strategię ryzyka kredytowego.

#### Klienci Korporacyjni i Średnie Firmy

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych i średnich firm nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do roku 2011.



Grupa Banku BPH S.A. nadal prowadziła konserwatywną politykę kredytową zorientowaną na bezpieczny rozwój portfela, Polityka Ryzyka Kredytowego utrzymała wprowadzone w latach wcześniejszych ograniczenia związane z finansowaniem przedsiębiorców w walutach obcych, wymogami związanymi z poziomem zabezpieczeń dla klientów o słabszym ratingu. W związku z pogarszającą się sytuacją sektora budowlanego – w szczególności przedsiębiorstw realizujących inwestycje infrastrukturalne, Bank wprowadził w I półroczu 2012 roku bardziej restrykcyjną ocenę podmiotów działających w branży budowlanej.

Jednocześnie Bank kontynuował inicjatywy ułatwiające przedsiębiorcom o dobrej sytuacji ekonomicznej – finansowej uzyskanie bieżącego finansowania, co miało przejaw m.in. w aktywnym oferowaniu klientom korporacyjnym i średnim firmom faktoringu, wprowadzonego do oferty kredytowej w końcu 2011 roku, a także wprowadził ułatwienia w zakresie wymaganych od klientów dokumentów, polegając na ich elektronicznych wersjach udostępnianych przez GUS (przeglądarka REGON), lub Ministerstwo Sprawiedliwości (centralne rejestry przedsiębiorców, przeglądarka ksiąg wieczystych).

### Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 czerwca 2012 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o kapitał) prezentuje poniższa tabela.

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości</b>		21 449	90,1	2 028	75,3	2 395	97,8	25 872	89,4
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	11 599	48,7	84	3,1	139	5,7	11 822	40,9
4 do 6-	do 4,25%	7 602	31,9	1 167	43,3	2 158	88,1	10 927	37,8
7+ do 8	do 61,48%	2 218	9,3	734	27,3	91	3,7	3 043	10,5
Pozostałe <sup>1</sup>		30	0,1	43	1,6	7	0,3	80	0,3
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości</b>		2 347	9,9	665	24,7	53	2,2	3 065	10,6
<b>KREDYTY BRUTTO<sup>2</sup></b>		23 796	100,0	2 693	100,0	2 448	100,0	28 937	100,0

<sup>1</sup> kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłaną utratą wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

<sup>2</sup> zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH S.A. do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 34,7 mln złotych.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 czerwca 2012, kształtowała się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
<b>Kredyty nieprzeterminowane<sup>2</sup></b>		20 651	96,3	1 947	96,0	2 393	99,9	24 991	96,6
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	11 573	54,0	83	4,1	138	5,8	11 794	45,6

4 do 6-	do 4,25%	7 333	34,2	1 158	57,1	2 158	90,1	10 649	41,2
7+ do 8	do 61,48%	1 724	8,0	676	33,3	91	3,8	2 491	9,6
Pozostałe <sup>1</sup>		21	0,1	30	1,5	6	0,2	57	0,2
<b>Kredyty przeterminowane</b>		<b>798</b>	<b>3,7</b>	<b>81</b>	<b>4,0</b>	<b>2</b>	<b>0,1</b>	<b>881</b>	<b>3,4</b>
11 – 30 dni przeterminowania		490	2,3	39	1,9	1	0,0	530	2,0
31 – 60 dni przeterminowania		228	1,1	22	1,1	0	0,0	250	1,0
61 – 90 dni przeterminowania		71	0,3	10	0,5	0	0,0	81	0,3
Powyżej 90 dni przeterminowania		9	0,0	10	0,5	1	0,0	20	0,1
<b>KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>		<b>21 449</b>	<b>100,0</b>	<b>2 028</b>	<b>100,0</b>	<b>2 395</b>	<b>100,0</b>	<b>25 872</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

<sup>2</sup> opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiące 4% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

### Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 30 czerwca 2012, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	21 449	1,2	2 028	3,3	2 395	0,3	25 872	1,3

Według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku, 87% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 13% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

Pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Portfel kolektywny	2 146	78,9	519	72,6	2	42,4	2 667	77,6
Portfel indywidualny	201	46,6	146	50,8	51	40,8	398	47,4
<b>KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>	<b>2 347</b>	<b>76,1</b>	<b>665</b>	<b>67,8</b>	<b>53</b>	<b>40,9</b>	<b>3 065</b>	<b>73,7</b>

### **35.5. Ryzyko operacyjne**

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

## Podpisy wszystkich Członków Zarządu

---

20.08.2012	Richard Gaskin Prezes Zarządu	..... podpis
------------	----------------------------------	-----------------

---

20.08.2012	Andras Bende Wiceprezes Zarządu	..... podpis
------------	------------------------------------	-----------------

---

20.08.2012	Grzegorz Dąbrowski Wiceprezes Zarządu	..... podpis
------------	--	-----------------

---

20.08.2012	Grzegorz Jurczyk Wiceprezes Zarządu	..... podpis
------------	--	-----------------

---

20.08.2012	Mariusz Kostera Wiceprezes Zarządu	..... podpis
------------	---------------------------------------	-----------------

---

20.08.2012	Krzysztof Nowaczewski Wiceprezes Zarządu	..... podpis
------------	---	-----------------

---

20.08.2012	Wilfried Mathias Seidel Wiceprezes Zarządu	..... podpis
------------	---	-----------------

---

20.08.2012	Grażyna Utrata Wiceprezes Zarządu	..... podpis
------------	--------------------------------------	-----------------

---

## Załącznik nr 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A.

### Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE, które jeszcze nie weszły w życie

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Zmiany do MSR 1 <i>Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów</i>	<p>Zmiany wymagają, aby:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>jednostka prezentowała osobno te pozycje innych całkowitych dochodów, które mogą w przyszłości być przeklasyfikowane do wyniku finansowego, od tych, które nigdy nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego. Jeśli pozycje innych całkowitych dochodów są prezentowane przed ich odpowiednimi skutkami podatkowymi, wówczas łączne kwoty podatku powinny być zaalokowane do poszczególnych części innych całkowitych dochodów.</li> <li>zmienić nazwę tytułu „sprawozdanie z całkowitych dochodów” na „rachunek zysków i strat oraz inne całkowite dochody”, inne tytuły również mogą być używane.</li> </ul>	1 lipca 2012 roku
MSR 19 (2011) <i>Świadczenia pracownicze</i>	<p>Zmiany wymagają aby zyski i straty aktuarialne były ujmowane bezpośrednio w innych całkowitych dochodach.</p> <p>Zmiany usuwają metodę korytarza stosowaną w przeszłości przez do ujmowania zysków i strat aktuarialnych, oraz eliminują możliwość ujmowania w wyniku finansowym wszystkich zmian w zobowiązaniach z tytułu określonych świadczeń i w aktywach programu świadczeń pracowniczych, co jest aktualnie dozwolone zgodnie z wymogami MSR 19. Zmiany wymagają również aby spodziewany zwrot z aktywów programu świadczeń rozpoznawany w rachunku zysków i strat był obliczany w oparciu o wskaźnik użyty do dyskontowania zobowiązania z tytułu określonych świadczeń.</p>	1 stycznia 2013 roku

### Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Zmiany do MSSF 1 <i>Ciężka hiperinflacja oraz usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy</i>	<p>Zmiany dodają zwolnienie, które może zostać zastosowane na dzień przejścia na MSSF przez jednostki wcześniej działające w warunkach ciężkiej hiperinflacji. Zwolnienie to pozwala jednostce wycenić aktywa i zobowiązania posiadane przed ustabilizowaniem się waluty funkcjonalnej w wartości godziwej, a następnie użyć tej wartości godziwej jako kosztu zakładanego tych aktywów i zobowiązań na potrzeby sporządzenia pierwszego sprawozdania z sytuacji finansowej wg MSSF.</p>	1 lipca 2011 roku
Zmiany do MSSF 7 <i>Instrumenty finansowe: ujawnienia</i> – Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	<p>Zmiany zawierają nowe wymagania w zakresie ujawnień dla aktywów i zobowiązań finansowych, które:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>są kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lub</li> <li>podlegają ramowym umowom dotyczącym kompensat</li> </ul>	1 styczeń 2013 roku

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
lub innym podobnym umowom.		
MSSF 9 <i>Instrumenty Finansowe</i> (2009)	<p>Nowy Standard zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39 <i>Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena</i>, na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych. Standard eliminuje istniejące obecnie w MSR 39 kategorie: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe będą klasyfikowane do jednej z dwóch kategorii:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; lub</li> <li>• aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej.</li> </ul> <p>Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu, jeżeli spełnione są następujące dwa warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aktywa utrzymywane są w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu; oraz,</li> <li>• jego warunki umowne powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału.</li> </ul> <p>Zyski i straty z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym bieżącego okresu, z wyjątkiem sytuacji, gdy inwestycja w instrument kapitałowy nie jest przeznaczona do obrotu. MSSF 9 daje możliwość dokonania nieodwracalnej decyzji o wycenie takich instrumentów finansowych, w momencie ich początkowego ujęcia, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wyboru takiego można dokonać dla każdego instrumentu osobno. Wartości ujęte w innych całkowitych dochodach nie mogą w późniejszych okresach zostać przekwalifikowane do rachunku zysków i strat.</p>	1 stycznia 2015 roku
Zmiany do MSSF 9 <i>Instrumenty Finansowe</i> (2010)	<p>Zmiany do MSSF 9 z 2010 roku zmieniają wskazówki zawarte w MSR 39 <i>Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena</i> na temat klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych. Standard zachowuje prawie wszystkie dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Standard wymaga, aby zmiana wartości godziwej dotycząca zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy były prezentowane w ramach innych całkowitych dochodów. Jedynie pozostała część zysku lub straty z wyceny do wartości godziwej ma być ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu. W przypadku jednak, gdyby zastosowanie tego wymogu powodowało brak współmierności przychodów i kosztów, cała zmiana wartości godziwej byłaby ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu.</p> <p>Wartości zaprezentowanych w innych całkowitych dochodach nie przeklasyfikowuje się w późniejszych okresach do zysku lub straty bieżącego okresu. Mogą one być jednak przeklasyfikowane w ramach kapitału własnego.</p> <p>Zgodnie z MSSF 9 wycena pochodnych instrumentów finansowych, które związane są z nienotowanymi instrumentami kapitałowymi</p>	1 stycznia 2015 roku

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
	i które muszą być uregulowane poprzez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartość nie może zostać wiarygodnie ustalona, powinna nastąpić według wartości godziwej.	
Zmiany do MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i> i MSSF 7 <i>Instrumenty finansowe: ujawnienia</i>	<p>Zmiany te zmieniają wymogi dotyczące ujawnień oraz przekształcania danych porównawczych dotyczących początkowego zastosowania MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i> (2009) oraz MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i> (2010).</p> <p>Zmiany do MSSF 7 wymagają ujawnienia szczegółów dotyczących skutków początkowego zastosowania MSSF 9, w sytuacji, kiedy jednostka nie przekształca danych porównawczych zgodnie ze wymaganiami zmienionego MSSF 9.</p> <p>Jeśli jednostka zastosuje MSSF 9 od 1 stycznia 2013 r. lub później, wówczas nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych dla okresów przed datą początkowego zastosowania.</p> <p>Jeśli jednostka dokona wcześniejszego zastosowania MSSF 9 w 2012 r., wówczas ma możliwość przekształcenia danych porównawczych bądź przedstawienia dodatkowych ujawnień, zgodnie z wymaganiami zmienionego MSSF 7.</p> <p>Jeśli jednostka dokona wcześniejszego zastosowania MSSF 9 przed 2012 r., wówczas nie ma ona obowiązku przekształcania danych porównawczych ani przedstawiania dodatkowych ujawnień wymaganych przez zmieniony MSSF 7.</p>	1 stycznia 2015 roku
MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdania finansowe</i> oraz MSR 27 (2011) <i>jednostkowe sprawozdanie finansowe</i>	<p>MSSF 10 przewiduje jeden nowy model analizy kontroli w odniesieniu do wszystkich podmiotów, w które dokonano inwestycji, włączając w to podmioty, które aktualnie jako JSP są w zakresie SKI-12. MSSF 10 wprowadza nowe wymagania co do oceny kontroli, które różnią się od dotychczasowych wymogów z MSR 27 (2008). W nowym modelu kontroli inwestor kontroluje podmiot, w którym dokonał inwestycji, jeśli (1) jest narażony na lub ma prawo do zmiennych zwrotów z tytułu zaangażowania w ten podmiot, (2) ma zdolność wpływania na te zwroty poprzez władzę nad podmiotem inwestycji oraz (3) istnieje związek pomiędzy ww. władzą a zwrotami.</p> <p>Nowy standard zawiera również wymogi co do ujawnień oraz wymogi odnoszące się do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Wymogi te przeniesiono z MSR 27 (2008).</p>	1 stycznia 2013 roku
MSSF 11 <i>Wspólne ustalenia umowne</i>	<p>MSSF 11 <i>Wspólne ustalenia umowne</i> zastępuje MSR 31 <i>Udziały we wspólnych przedsięwzięciach</i>. MSSF 11 nie wprowadza zasadniczych zmian co do ogólnej definicji porozumienia pod wspólną kontrolą, chociaż definicja kontroli i pośrednio współkontroli uległy zmianie w związku z MSSF 10.</p> <p>Zgodnie z nowym standardem wspólne porozumienia są podzielone na 2 rodzaje, dla których zdefiniowano następujące modele ujmowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wspólna działalność to taka, w której współkontrolujące ją podmioty, zwane współzarządzającymi, mają prawa do aktywów oraz obowiązki co do zobowiązań związanych z działalnością.</li> <li>• wspólne przedsięwzięcie to takie, w którym współkontrolujące podmioty, zwane współnikami przedsięwzięcia, mają prawo do aktywów netto porozumienia.</li> </ul>	1 stycznia 2013 roku
	<p>MSSF 11 faktycznie wyłącza z zakresu MSR 31 te przypadki, gdy wspólne przedsięwzięcia, pomimo ich istnienia w formie odrębnych podmiotów nie mogą być efektywnie rozdzielone.</p>	



Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
	Porozumienia takie są traktowane podobnie do współkontrolowanych aktywów/działalności zgodnie z IAS 31 i określane terminem wspólnej działalności. Dla pozostałych jednostek współkontrolowanych wg MSR 31, określanych teraz wspólnymi przedsięwzięciami (joint ventures), należy stosować metodę praw własności. Nie ma możliwości zastosowania konsolidacji proporcjonalnej.	
MSSF 12 <i>Ujawnienia inwestycji w inne jednostki</i>	MSSF 12 zawiera dodatkowe wymogi ujawnień dotyczących znaczących osądów i założeń przy określaniu rodzaju inwestycji w jednostkę lub porozumienie, w jednostki zależne, wspólne porozumienia, jednostki stowarzyszone i / lub niekonsolidowane jednostki ustrukturyzowane.	1 stycznia 2013 roku
MSSF 13 <i>Wycena według wartości godziwej</i>	MSSF 13 zastąpi wskazówki dotyczące wyceny według wartości godziwej zawarte w poszczególnych standardach jednym źródłem wskazówek w zakresie wyceny według wartości godziwej. Definiuje on pojęcie wartości godziwej, ustala ramy dla wyceny w wartości godziwej oraz określa wymagania co do ujawnień dla wycen według wartości godziwej. MSSF 13 wyjaśnia „jak” ustalić wartość godziwą, jeśli jest to wymagane lub dozwolone przez inne standardy. MSSF 13 nie wprowadza nowych wymagań w zakresie wyceny aktywów lub zobowiązań w wartości godziwej, ani nie eliminuje wyjątków niewykonalności w praktyce wyceny według wartości godziwej, które obecnie istnieją w pewnych standardach. Standard zawiera szczegółową strukturę ujawnień, która dodaje do istniejących wymogów ujawnienia w celu dostarczenia informacji, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę metod i danych wykorzystanych przy dokonywaniu wyceny według wartości godziwej a dla powtarzalnych wycen według wartości godziwej, które wykorzystują niedostępne dane, wpływ tych wycen na wynik finansowy lub inne całkowite dochody.	1 stycznia 2013 roku
Zmiany do MSR 12 <i>Podatki – Odroczony podatek dochodowy: realizacja aktywów</i> <i>Przyszła składnika</i>	Zmiana z 2010 roku wprowadza wyjątek od obecnych zasad wyceny podatku odroczonego zawartych w paragrafie 52 MSR 12, opartych o sposób realizacji. Wyjątek dotyczy podatku odroczonego od nieruchomości inwestycyjnych wycenianych według modelu wartości godziwej zgodnie z MSR 40 i wprowadza domniemanie, iż wartość bilansowa tych aktywów będzie zrealizowana wyłącznie poprzez ich sprzedaż. Zamiary zarządu w tym zakresie nie będą miały znaczenia, chyba, że nieruchomość inwestycyjna będzie <i>podlegała amortyzacji</i> i będzie utrzymywana w ramach modelu biznesowego, którego celem będzie skonsumowanie zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych płynących z danego składnika aktywów przez okres jego życia. Stanowi to jedyny przypadek, kiedy to ww. domniemanie będzie mogło zostać odrzucone.	1 stycznia 2012 roku
MSR 27 (2011) <i>Jednostkowe sprawozdania finansowe</i>	MSR 27 (2011) pozostawia istniejące wymagania MSR 27 (2008) co do rachunkowości i ujawnień w jednostkowych sprawozdaniach finansowych wprowadzając jedynie kilka drobnych uściśleń. Obowiązujące obecnie wymogi MSR 28 (2008) i MSR 31 w zakresie jednostkowych sprawozdań finansowych również zostały włączone do MSR 27 (2011). Standard nie zawiera już kwestii kontroli i wymagań dotyczących sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, które zostały przeniesione do MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdania finansowe</i> .	1 stycznia 2013 roku
MSR 28 (2011) <i>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i we wspólnych przedsięwzięciach</i>	W MSR 28 (2011) dokonano ograniczonych zmian: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przeznaczone do sprzedaży.</i> MSSF 5 <i>Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana</i></li> </ul>	1 stycznia 2013 roku



Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
	<p>jest stosowany do inwestycji, lub jej części, w jednostkę stowarzyszona lub wspólne przedsięwzięcie, które spełnia kryteria zaklasyfikowania jako przeznaczone do sprzedaży. Do zatrzymanej części inwestycji, której nie zaklasyfikowano jako przeznaczone do sprzedaży, stosuje się metodę praw własności aż do momentu zbycia części przeznaczonej do sprzedaży. Po jej zbyciu zatrzymana część inwestycji ujmowana jest metodą praw własności, jeśli zatrzymana inwestycja nadal stanowi inwestycję w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Zmiany w inwestycjach utrzymywanych w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach.</i> Upřednio zgodnie z MSR 28 (2008) i MSR 31, ustanie znaczącego wpływu lub współkontroli powodowało we wszystkich przypadkach konieczność ponownej wyceny zatrzymanych udziałów, nawet w przypadku, gdy znaczący wpływ zamieniał się we współkontrolę. MSR 28 (2011) wymaga, aby w takich sytuacjach zatrzymane inwestycje nie były ponownie wyceniane.</li> </ul>	
Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja – Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	<p>Zmiany nie wprowadzają nowych zasad dotyczących kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych; Wyjaśniają one natomiast kryteria dotyczące kompensat, co ma na celu usunięcie niespójności w ich stosowaniu.</p> <p>Zmiany objaśniają, że jednostka posiada tytuł prawny do kompensaty, jeśli tytuł ten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nie jest zależny od przyszłych zdarzeń; oraz</li> <li>• jest wykonalny zarówno w normalnym toku działalności jak i w przypadku niedotrzymania umowy, niewypłacalności lub upadłości jednostki oraz wszystkich stron trzecich.</li> </ul>	1 stycznia 2014 roku
Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy Pożyczki rządowe	<p>Zmiany wprowadzają nowe zwolnienie dotyczące retrospektywnego zastosowania innych MSSF. Jednostka stosująca MSSF po raz pierwszy, może zastosować wymagania w zakresie wyceny, wynikające ze standardów dotyczących instrumentów finansowych (MSR 39 lub MSSF 9) dla pożyczek rządowych udzielonych poniżej rynkowej stopy procentowej prospektywnie od daty przejścia na MSSF.</p> <p>Alternatywnie, jednostka stosująca MSSF po raz pierwszy, może zdecydować, że zastosuje wymagania w zakresie wyceny dla pożyczek rządowych retrospektywnie, jeśli niezbędne informacje do wyceny były dostępne na moment ujęcia pożyczki po raz pierwszy. Wyboru jednostka dokonuje dla każdej pożyczki indywidualnie.</p>	1 stycznia 2013 roku
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2009-2011	<p>Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (2009-2011) zawierają zmiany do 5 standardów, oraz wynikające z nich zmiany do innych standardów i interpretacji. Główne zmiany dotyczą:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• powtórne zastosowania MSSF 1 – jednostka stosująca powtórnie MSSF, która decyduje się nie stosować powtórnie MSSF 1 powinna zastosować MSSF retrospektywnie zgodnie z MSR 8, jak gdyby nie zaprzestała stosowania MSSF;</li> <li>• doprecyzowania, iż jednostka stosująca MSSF po raz pierwszy i korzystająca ze zwolnienia dotyczącego</li> </ul>	1 stycznia 2013 roku

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
	<p>kosztów finansowania nie powinna przeliczać kosztów finansowania aktywowanych zgodnie z poprzednio stosowanymi zasadami rachunkowości oraz powinna ująć koszty finansowania poniesione na dzień przejścia na MSSF lub po tej dacie (lub na datę wcześniejszą, jak dopuszcza to MSR 23) zgodnie z MSR 23;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• doprecyzowania, iż jeden, bezpośrednio poprzedzający, okres porównawczy jest wymagany w pełnym sprawozdaniu finansowym; jednakże jeśli dodatkowe dane porównawcze są zaprezentowane, powinny być dołączone do nich odpowiednie informacje objaśniające i powinny być one zgodne z MSSF;</li> <li>• doprecyzowania, iż sprawozdanie otwarcia z sytuacji finansowej jest wymagane jedynie w sytuacji, gdy zmiana polityki rachunkowości, retrospektywne przekształcenie lub reklasyfikacja mają istotny wpływ na to informacje zawarte w tym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz iż poza ujawnieniami wymaganymi przez MSR 8, inne informacje objaśniające dotyczące sprawozdania otwarcia z sytuacji finansowej nie są wymagane;</li> <li>• doprecyzowania klasyfikacji i ujęcia księgowego części zamiennych, oraz urządzeń serwisowych;</li> <li>• wyeliminowania niezgodności pomiędzy MSR 32 i MSR 12 w zakresie wypłaty zysków dla posiadaczy instrumentów kapitałowych oraz kosztów transakcyjnych związanych z instrumentami kapitałowymi, poprzez doprecyzowanie, że w zakresie podatku dochodowego związanego z tymi transakcjami zastosowanie ma MSR 12;</li> <li>• dodanie wymogu ujawnienia wartości całkowitych aktywów i zobowiązań dla poszczególnych segmentów sprawozdawczych w śródrocznej informacji finansowej.</li> </ul>	
Wytyczne przejściowe (Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12)	<p>Dla jednostek, które przedstawiają tylko jeden okres z danymi porównawczymi, zmiany:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• upraszczają proces zastosowania MSSF 10 poprzez wprowadzenie wymogu weryfikacji konieczności konsolidacji jednostek tylko na początek roku, w którym MSSF 10 jest stosowany po raz pierwszy;</li> <li>• usuwają wymóg ujawnienia wpływu zmian w polityce rachunkowości dla roku, w którym standardy zostały zastosowane; wymóg taki pozostaje dla roku bezpośrednio poprzedzającego;</li> <li>• wymagają przedstawienia ujawnień dotyczących niekonsolidowanych jednostek strukturyzowanych tylko prospektywnie.</li> </ul> <p>Dla jednostek, które przedstawiają dobrowolnie dodatkowe dane porównawcze, jedynie dane za okres bezpośrednio poprzedzający rok zastosowania po raz pierwszy standardów wymagają przekształcenia.</p>	1 stycznia 2013 roku