



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2022 roku

Spis treści

Skrócony rachunek zysków i strat	3
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	8
1. Informacje ogólne	8
2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	8
3. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	8
4. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	12
<u>NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</u>	16
5. Wynik z tytułu odsetek	16
6. Wynik z tytułu prowizji i opłat	19
7. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	19
8. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20
9. Ogólne koszty administracyjne	20
10. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	21
11. Przychody i koszty operacyjne	22
12. Podatek dochodowy	23
13. Podział wyniku finansowego	24
<u>NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</u>	24
14. Kasa i środki w Banku Centralnym	24
15. Należności od innych banków	24
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25
17. Instrumenty finansowe zabezpieczające	26
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	28
18.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)	28
18.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe	29
18.3. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	30
18.4. Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	32
19. Inwestycyjne aktywa finansowe	32
20. Rzeczowe aktywa trwałe	34
21. Wartości niematerialne	34
22. Pozostałe aktywa	34
23. Zobowiązania wobec innych banków	34
24. Zobowiązania wobec klientów	35
25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35
26. Zobowiązania podporządkowane	35
27. Rezerwy	36
28. Pozostałe zobowiązania	38
29. Kapitały własne	39
29.1. Kapitał zakładowy	39
29.2. Kapitał zapasowy	39
29.3. Skumulowane inne całkowite dochody	39

29.4	Kapitały rezerwowe.....	41
	POZOSTAŁE NOTY	41
30.	Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe.....	41
31.	Informacje o podmiotach powiązanych	43
32.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	47
33.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	49
34.1	Instrumenty finansowe niewyceniane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej.....	49
34.2	Instrumenty finansowe wyceniane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej.....	52
35.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku.....	54
36.	Zarządzanie kapitałem.....	59

Skrócony rachunek zysków i strat

Nota	okres	okres	okres*	okres*	
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>5</u>	114 918	198 976	51 317	102 726
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		114 918	198 976	51 317	102 726
Koszty z tytułu odsetek	<u>5</u>	(17 159)	(24 082)	(2 169)	(4 918)
Wynik z tytułu odsetek		97 759	174 894	49 148	97 808
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	25 419	50 590	21 985	43 311
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	(12 498)	(23 083)	(11 107)	(21 258)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		12 921	27 507	10 878	22 053
Przychody z tytułu dywidend		44	44	17	33
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>7</u>	(7 999)	(10 874)	2 435	4 312
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>8</u>	0	0	4 326	16 932
Ogólne koszty administracyjne	<u>9</u>	(60 792)	(116 349)	(54 567)	(107 325)
- koszty pracownicze		(26 063)	(51 828)	(26 811)	(52 630)
- koszty rzeczowe, w tym		(25 234)	(46 060)	(18 814)	(36 853)
- koszty poniesione na rzecz BFG		(5 703)	(12 185)	(2 376)	(5 955)
- amortyzacja		(9 495)	(18 461)	(8 942)	(17 842)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>10</u>	(12 720)	(11 833)	(12 540)	(24 038)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		0	78	(204)	(204)
Wynik z tytułu modyfikacji		125	(658)	(9)	(70)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>11</u>	1 070	3 860	868	2 169
Pozostałe koszty operacyjne	<u>11</u>	(457)	(1 951)	(1 192)	(2 049)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu**		29 951	64 718	(840)	9 621
Podatek dochodowy	<u>12</u>	(7 275)	(15 459)	(983)	(4 102)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		22 676	49 259	(1 823)	5 519

* dane nie podlegały przeglądowi

**wynik finansowy brutto bieżącego okresu jest tożsamy z wynikiem na działalności operacyjnej prezentowanym w okresie porównawczym

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Nota	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	22 676	49 259	(1 823)	5 519
Pozycje, które zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto	<u>29.3</u>	(89 115)	(207 131)	(34 620)
Podatek odroczony	-	16 932	39 355	6 576
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, brutto	<u>29.3</u>	(7 089)	(15 683)	(226)
Podatek odroczony	-	1 347	2 980	43
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>29.3</u>	(77 925)	(180 479)	(54 142)
Dochody całkowite razem		(55 249)	(131 220)	(30 050)
			(30 050)	(48 623)

*dane nie podlegały przeglądowi

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
		tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>14</u>	833 577	315 314
Należności od innych banków	<u>15</u>	19 804	15 817
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>16</u>	0	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>18</u>	4 272 564	4 566 576
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>19</u>	3 190 111	3 897 211
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		2 899 311	3 606 552
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		279 267	279 248
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		11 533	11 411
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>20</u>	45 567	50 669
- prawo do użytkowania aktywów		19 772	21 819
Wartości niematerialne	<u>21</u>	73 494	75 800
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	937
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		148 026	101 853
Pozostałe aktywa	<u>22</u>	86 701	87 822
Aktywa razem		8 669 844	9 112 002

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
		tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>23</u>	2 586	4 312
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>16</u>	30 857	12 802
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>17</u>	35 502	16 182
Zobowiązania wobec klientów	<u>24</u>	8 077 433	8 418 251
Zobowiązania podporządkowane	<u>26</u>	100 178	99 313
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 914	0
Rezerwy	<u>27</u>	28 075	36 243
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>28</u>	119 191	120 571
- zobowiązania z tytułu leasingu		21 360	23 586
Zobowiązania razem		8 396 736	8 707 674
Kapitał zakładowy	<u>29.1</u>	128 278	128 278
Kapitał zapasowy	<u>29.2</u>	142 065	142 065
Skumulowane inne całkowite dochody	<u>29.3</u>	(401 273)	(220 794)
Kapitały rezerwowe:	<u>29.4</u>	354 779	323 737
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069
- pozostałe kapitały rezerwowe		227 710	196 668
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		49 259	31 042
Kapitał własny razem	<u>29</u>	273 108	404 328
Zobowiązania i kapitał własny razem		8 669 844	9 112 002

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 8 do 62 stanowią jego integralną część.

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 tys. zł	okres* od 01.01.2021 do 30.06.2021 tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		49 259	5 519
Korekty razem:		(37 820)	309 649
Amortyzacja	<u>9</u>	18 461	17 842
Dywidendy		(44)	(33)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników		(174 950)	(97 808)
Odsetki zapłacone		(23 213)	(7 300)
Odsetki otrzymane		86 135	78 461
Zmiana stanu należności od innych banków		0	36
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		3	225
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających		(23 295)	690
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		401 236	218 425
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite		15	125 810
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zmortyzowanym koszcie		51	(150 946)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(122)	(959)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		1 121	(33 416)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		(1 726)	(2 233)
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		18 055	435
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(335 250)	142 893
Zmiana stanu rezerw		(8 168)	7 091
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		4 989	15 921
Zapłacony podatek dochodowy		(15 447)	(8 172)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		15 459	4 102
Inne pozycje		(1 130)	(1 415)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		11 439	315 168
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		13 317 532	6 291 909
Inne wpływy inwestycyjne		44	33
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		13 317 488	6 291 876
Wydatki z działalności inwestycyjnej		12 798 349	6 718 794
Nabycie wartości niematerialnych		7 858	7 186
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		2 023	3 750
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		12 788 468	6 707 858
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		519 183	(426 885)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		0	0
Wydatki z działalności finansowej		8 385	50 767
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		6 371	6 195
Splata zobowiązań podporządkowanych		0	43 000
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych		2 014	1 572
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(8 385)	(50 767)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		522 237	(162 484)
- różnice kursowe netto		(1 210)	1 073
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		331 002	610 094
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		853 239	447 610

* dane nie podlegały przeglądowi

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 8 do 62 stanowią jego integralną część.

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	128 278	14 954	127 111	(220 794)	127 069	196 668	0	31 042	404 328
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	0	0	0	0	0	0	0	49 259	49 259
Całkowite dochody	0	0	0	(180 479)	0	0	0	0	(180 479)
Całkowite dochody	0	0	0	(180 479)	0	0	0	49 259	(131 220)
Podział zysku	0	0	0	0	0	31 042	0	(31 042)	0
Na dzień 30 czerwca 2022	29	128 278	14 954	(401 273)	127 069	227 710	0	49 259	273 108

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku*

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	128 278	24 127	127 111	39 322	127 069	196 668	0	(9 173)	633 402
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	0	0	0	0	0	0	0	5 519	5 519
Całkowite dochody	0	0	0	(54 142)	0	0	0	0	(54 142)
Całkowite dochody	0	0	0	(54 142)	0	0	0	5 519	(48 623)
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0	(9 173)	0	0	0	0	0	9 173	0
Na dzień 30 czerwca 2021	29	128 278	14 954	(14 820)	127 069	196 668	0	5 519	584 779

*dane nie podlegały przeglądowi

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 8 do 62 stanowią jego integralną część.

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Pocztowy S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Poczтового Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

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

Siedziba centrali Banku mieści się w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

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

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa i statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2022 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74.9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25.0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz 30 czerwca 2021 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 15 września 2022 roku.

3. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Celem sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego jest wypełnienie obowiązków sprawozdawczych związanych z byciem emitentem dłużnych instrumentów finansowych notowanych w alternatywnym systemie obrotu na Catalist.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za pierwsze półrocze 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, zatwierdzonego przez Unię Europejską. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

W pierwszym półroczu 2022 roku nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, opublikowanego w dniu 28 lutego 2022 roku.

Bank nie skorzystał w okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2021 roku,
- dla pozycji skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym - za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku, z wyodrębnieniem danych za drugi kwartał 2021 rok.

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

Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie weszły w życie niżej przedstawione zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone do stosowania w UE:

- coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020, zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień,
- zmiany do MSR 37, *Rezerwy*, dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględniać w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia,
- zmiany do MSR 16, *Rzeczowe aktywa trwałe*, wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów
- zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych*, opisują podejście księgowe, gdy jednostka przejmująca przejmuje kontrolę nad przedsiębiorstwem (np. przejęcie lub fuzja).

Zmiany nie mają istotnego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku.

Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 rok. W pierwszym półroczu 2022 roku nie zostały opublikowane zmiany do standardów rachunkowości.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2022 roku.

Działanie naprawcze dotyczące dokapitalizowania realizowane w ramach wdrożonego Planu Naprawy nie wpływa na przyjęte przez Zarząd Banku założenie kontynuowania działalności gospodarczej w wyżej wskazanym okresie.

Z kolei Zarząd Banku ocenia, że wpływ trwającego konfliktu zbrojnego na Ukrainie na działalność Banku jest nieznaczący i nie wpływa negatywnie na założenie kontynuacji działalności Banku. W portfelu kredytowym Banku identyfikowane są pojedyncze przypadki zaangażowania kredytowego klientów indywidualnych, którzy są obywatelami Ukrainy, Białorusi czy Rosji (i jednocześnie mieszkają w Polsce), a wśród klientów instytucjonalnych Bank nie rozpoznaje uzależnienia ich działalności od powiązań kapitałowych lub gospodarczych ze wskazanymi krajami.

Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie co

najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości, a także na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów. Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął zasady profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, dokonując ich bieżącego przeglądu.

Z punktu widzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku najistotniejsze obszary, w odniesieniu do których profesjonalny osąd miał wpływ na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów dotyczą:

- wdrożenia znowelizowanej Rekomendacji R, w wyniku której uspołniono definicję default na potrzeby kalkulacji wymogów kapitałowych oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe,
- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych, z uwzględnieniem podwyższonej zmienności sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na proces oceny sytuacji finansowej klientów,
- rezerw na sprawy sporne oraz innych rezerw, w tym na proporcjonalny zwrot prowizji za udzielenie kredytów konsumenckich i hipotecznych spłaconych przed terminem.

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika lub grupy aktywów finansowych. W celu identyfikacji utraty wartości Bank ocenia czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmierzenia zmiany szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Zarówno metodyka identyfikacji szacunkowych przepływów pieniężnych, jaki i okresy ich występowania, są poddawane regularnym przeglądom.

Wpływ wdrożenia Rekomendacji R

Bank wdrożył aktualizację zasad Rekomendacji R, która zaczęła obowiązywać z dniem 1 stycznia 2022 roku. Nowa Rekomendacja R składa się z 36 rekomendacji uzupełnionych o szereg definicji, które pokrywają zarówno elementy związane z szacowaniem i ujmowaniem oczekiwanych strat kredytowych, zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz szeroko rozumianego procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Rekomendacja R w wielu aspektach odwołuje się bezpośrednio do zapisów MSSF 9, uwzględnia również uregulowania zawarte w Wytycznych EBA, a także doprecyzowuje kwestie istotne z perspektywy nadzoru.

Nowe regulacje Rekomendacji R nałożyły na Bank wymóg dokonania zmian m.in. w metodyce kalkulacji odpisów i pomiaru ryzyka kredytowego. Najbardziej kluczową kwestią było ujednoczenie definicji default na potrzeby kapitałowe i szacowania strat kredytowych. Istotnym aspektem była również konieczność ustrukturyzowania procesu walidacji, monitoringu i utrzymania modeli.

Szacunki makroekonomiczne

W czerwcu 2022 roku wagi scenariuszy makroekonomicznych uległy zmianom w stosunku do końca roku 2021. Prawdopodobieństwo realizacji scenariusza pesymistycznego zwiększyło się ze względu na niepewność co do rozwoju konfliktu zbrojnego na Ukrainie, globalny wzrost inflacji na skutek szczególności wzrostu cen surowców energetycznych oraz zaostrzenia przez banki centralne polityki monetarnej, co będzie przekładać się na pogorszenie koniunktury głównych gospodarek na świecie i w Polsce. Bank uwzględnił prognozy makroekonomiczne wpływające na modele parametrów szacowanych strat kredytowych. Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględniane w wycenie portfela kredytowego Banku na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku.

Scenariusz na 30.06.2022	bazowy		optymistyczny		Pesymistyczny		
	Prawdopodobieństwo		60%		5%		35%
	Miara*	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	3,0	2,9	2,7	2,6	3,9	3,8
produkcja sprzedana przemysłu ogółem a niewyrównana sezonowo (ceny stałe), narastająco	% y/y	9,6	4,6	11,6	8,0	2,9	0,8
stopa referencyjna NBP	% eop	6,8	6,1	6,6	5,0	3,8	3,0
nakłady brutto na środki trwałe (ceny stałe)	% y/y	2,5	6,3	5,5	10,7	(1,4)	0,9
PKB (ceny stałe)	% y/y	2,4	3,5	4,1	5,6	(0,6)	1,1
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	2,9	2,6	5,9	5,6	(0,1)	0,6
EUR/PLN	eop	4,6	4,5	4,6	4,4	4,8	4,7

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

Scenariusz na 31.12.2021	bazowy		optymistyczny		Pesymistyczny		
	Prawdopodobieństwo		65%		15%		20%
	Miara*	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	2,5	2,2	2,0	1,7	3,3	3,2
produkcja sprzedana przemysłu ogółem a niewyrównana sezonowo (ceny stałe), narastająco	% y/y	10,5	7,0	13,6	10,6	4,5	5,9
stopa referencyjna NBP	% eop	2,6	3,5	2,9	4,3	0,9	2,4
nakłady brutto na środki trwałe (ceny stałe)	% y/y	7,4	6,0	9,9	10,1	(0,5)	4,8
PKB (ceny stałe)	% y/y	4,2	4,5	6,2	5,9	(0,3)	3,8
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	7,3	4,5	10,2	7,5	1,5	2,5
EUR/PLN	eop	4,6	4,4	4,5	4,3	4,8	4,6

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

Bank z dniem 30 czerwca 2022 roku odstąpił od klasyfikacji do koszyka 2 ekspozycji z przyznanymi moratoriami kredytowymi z roku 2020, wynikającymi z pandemii COVID-19, z powodu braku realizacji wcześniej oczekiwanych ryzyk. Za zmianą przyjętego podejścia przemawia znaczny okres kwarantanny, w trakcie którego mogło się zmaterializować ryzyko kredytowe.

W I półroczu 2022 r. istotnym czynnikiem ryzyka w szacowaniu oczekiwanych strat kredytowych był znaczny wzrost stóp procentowych NBP. Z uwagi na oczekiwany wzrost szkodowości portfela Bank wprowadził korektę komponentu FLI (*post model adjustments*) dla modelu PD dla segmentu klienta detalicznego dla ekspozycji gotówkowych. Dokonano ją w oparciu o wyniki przeprowadzonych w Banku testów warunków skrajnych. Ponadto do koszyka 2 przesunięto ekspozycje w największym stopniu wrażliwe na wzrost rat kredytowych.

Poniższa tabela prezentuje szacunkowy wpływ zmiany przyjętych prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych na zmianę odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Tabela przedstawia zmianę poziomu odpisów w przypadku stuprocentowej realizacji danego scenariusza makroekonomicznego (real – bazowego, opt – optymistycznego lub pes – pesymistycznego) w porównaniu do aktualnie obowiązujących na daną datę prawdopodobieństw scenariuszy (scenariusz stosowany), które zawarte są w powyższych zestawieniach.

Scenariusz	Wpływ scenariuszy makroekonomicznych na wartość odpisów						
	Odpis				Zmiana względem stosowanego scenariusza		
	stosowany	P(real) = 100%	P(opt) = 100%	P(pes) = 100%	P(real) = 100%	P(opt) = 100%	P(pes) = 100%
	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.
Stan na 30 czerwca 2022	440 096	436 872	428 327	447 304	3 224	11 769	(7 208)
Stan na 31 grudnia 2021	444 768	444 522	444 309	445 092	246	459	(324)

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Zasady wyceny do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2021 roku.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Bank na bieżąco analizuje poziom dokonego oszacowania kwoty możliwego wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego, które skutkowało utworzeniem na datę 31 grudnia 2020 roku rezerwy na ten cel, z uwzględnieniem stanowiska Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w prowadzonym wobec Banku postępowaniu. Dokonane oszacowania wymagały przyjęcia eksperckich założeń co do skali wniosków i zwracanych kwot prowizji oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości i wiązały się z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy na zwroty prowizji z tytułu przedterminowych spłat kredytów zostały zaprezentowane w nocie 27 niniejszej go skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Plan Naprawy

Pogorszenie wyników finansowych Banku spowodowane skutkami pandemii oraz utworzenie dodatkowych odpisów na zwrot prowizji klientom w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich, wpłynęły na wystąpienie straty bilansowej netto w wysokości 9,2 mln zł na koniec 2020 roku, która w ocenie Banku, w zależności od sytuacji pandemicznej mogła utrzymać się w kolejnych okresach. Zgodnie z zapisami Prawa Bankowego, spowodowało to przesłankę do wdrożenia Planu Naprawy, poprzez podjęcie przez Zarząd Banku stosownej uchwały w dniu 16 marca 2021 roku i zawiadomienie o tym fakcie Komisji Nadzoru Finansowego.

Działania naprawcze podejmowane przez Zarząd Banku w związku z wdrożeniem Planu Naprawy miały na celu poprawę rentowności Banku i jego organiczny rozwój.

W związku z uzyskaniem dodatniego wyniku finansowego za 2021 roku oraz planowanym dodatnim wynikiem za rok 2022, Zarząd Banku w dniu 12 kwietnia 2022 roku podjął decyzję o zakończeniu realizacji przez Bank Poczty S.A. działań w ramach Planu Naprawy Banku Pocztowego.

Jednocześnie w tym samym dniu, Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia działania naprawczego Planu Naprawy z zakresu adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku. Konieczność dokapitalizowania była odzwierciedlona w zaleceniu KNF, w którym wskazano na konieczność podjęcia skutecznych działań w zakresie dokapitalizowania Banku. Efektem tej decyzji ma być ograniczenie dalszego wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz zapobieżenie ryzyku trwałego obniżenia pozostałych wskaźników adekwatności kapitałowej poniżej wymogów regulacyjnych, w związku z trwającą przeceną skarbowych papierów dłużnych znajdujących się w bilansie Banku. Intencją Zarządu Banku jest, aby to dokapitalizowanie, nastąpiło najpóźniej w pierwszym kwartale 2023 roku.

4. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

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

Dla celów zarządczych działalność Banku, zgodnie z projekcjami finansowymi zawartymi w Strategii Banku na lata 2021-2024, podzielono na segmenty w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz skarbu.

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

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

- wynik na działalności bankowej po odpisach na straty kredytowe z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (wraz z jego dekompozycją na główne składowe),
- ogólne koszty administracyjne,
- wskaźnik C/I ($cost/income$), czyli koszty z amortyzacją/dochody.

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów operacyjnych są zgodne przyjętymi w Banku zasadami rachunkowości.

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

Segment detaliczny Banku

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych. Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR, kredyty on-line), kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty debetowe oraz kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym sieć własną oraz - w odniesieniu do wybranych produktów - sieć Poczty Polskiej S.A.), bankowość internetową, mobilną oraz telefoniczną.

Segment instytucjonalny Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych (tj. osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą, jednostki budżetowe szczebla centralnego i samorządowego). Segment obejmuje także wynik z tytułu usług rozliczeniowych klientów Poczty Polskiej.

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

W obszarze usług rozliczeniowych Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A. polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

Segment skarbu Banku

Obszar skarbu wynika z działalności w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym, dokonywania transakcji na rynku międzybankowym (np. depozyty), kupna lub sprzedaży papierów wartościowych (obligacje Skarbu Państwa, instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje banków) oraz przeprowadzania transakcji *sell-buy-back* i *buy-sell-back* i transakcji pochodnych zabezpieczających ekspozycje na ryzyko (typu: IRS i FXswap). W transakcjach wewnętrznych odkupuje się po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Pozycje niezaalokowane

Wielkości niezaalokowane obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów (tj. leasing majątku trwałego, wynik z tytułu modyfikacji, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych netto) oraz podatek dochodowy.

Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022

okres	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
od 01.04.2022						
do 30.06.2022						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	85 511	20 377	(8 046)	97 842	(83)	97 759
- sprzedaż klientom zewnętrznym	66 982	10 999	19 861	97 842	(83)	97 759
- sprzedaż innym segmentom	18 529	9 378	(27 907)	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	6 203	7 274	(556)	12 921	0	12 921
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	(7 955)	(7 955)	0	(7 955)
Wynik na działalności bankowej	91 714	27 651	(16 557)	102 808	(83)	102 725
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	205	426	(19)	612	126	738
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(44 957)	(10 923)	(4 912)	(60 792)	0	(60 792)
- amortyzacja	(7 038)	(1 918)	(539)	(9 495)	0	(9 495)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(10 025)	(2 695)	0	(12 720)	0	(12 720)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	0	0
Wynik na działalności operacyjnej	36 937	14 459	(21 488)	29 908	43	29 951
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	36 937	14 459	(21 488)	29 908	43	29 951
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(7 275)	(7 275)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	36 937	14 459	(21 488)	29 908	(7 232)	22 676
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	48,9%	38,9%	-29,6%			

* na pozycję składają się wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

okres	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
od 01.01.2022						
do 30.06.2022						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	145 183	35 982	(6 111)	175 054	(160)	174 894
- sprzedaż klientom zewnętrznym	118 820	22 165	34 069	175 054	(160)	174 894
- sprzedaż innym segmentom	26 363	13 817	(40 180)	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	13 918	14 422	(833)	27 507	0	27 507
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	(10 830)	(10 830)	0	(10 830)
Wynik na działalności bankowej	159 101	50 404	(17 774)	191 731	(160)	191 571
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	640	1 327	(59)	1 908	(657)	1 251
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(86 044)	(20 905)	(9 400)	(116 349)	0	(116 349)
- amortyzacja	(13 683)	(3 729)	(1 049)	(18 461)	0	(18 461)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(20 210)	8 377	0	(11 833)	0	(11 833)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	78	78
Wynik na działalności operacyjnej	53 487	39 203	(27 233)	65 457	(739)	64 718
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	53 487	39 203	(27 233)	65 457	(739)	64 718
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(15 459)	(15 459)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	53 487	39 203	(27 233)	65 457	(16 198)	49 259
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	53,9%	40,4%	-52,7%			

* na pozycję składają się wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021

okres*	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
od 01.04.2021 do 30.06.2021	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	33 088	6 412	9 742	49 242	(94)	49 148
- sprzedaż klientom zewnętrznym	35 167	7 014	7 061	49 242	(94)	49 148
- sprzedaż innym segmentom	(2 079)	(602)	2 681	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	5 172	5 970	(264)	10 878	0	10 878
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową **	0	0	6 778	6 778	0	6 778
Wynik na działalności bankowej	38 260	12 382	16 256	66 898	(94)	66 804
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1 092	(1 308)	(108)	(324)	(9)	(333)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(39 877)	(9 974)	(4 716)	(54 567)	0	(54 567)
- amortyzacja	(6 430)	(1 951)	(561)	(8 942)	0	(8 942)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 700)	(7 840)	0	(12 540)	0	(12 540)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	(204)	(204)
Wynik na działalności operacyjnej	(5 225)	(6 740)	11 432	(533)	(307)	(840)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(5 225)	(6 740)	11 432	(533)	(307)	(840)
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(983)	(983)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(5 225)	(6 740)	11 432	(533)	(1 290)	(1 823)
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	108,9%	76,6%	17,0%			

* dane nie podlegały przeglądowi

** na pozycję składają się wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021

okres*	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
od 01.01.2021 do 30.06.2021	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	67 017	12 299	18 688	98 004	(196)	97 808
- sprzedaż klientom zewnętrznym	71 165	13 487	13 352	98 004	(196)	97 808
- sprzedaż innym segmentom	(4 148)	(1 188)	5 336	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 080	11 519	(546)	22 053	0	22 053
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową **	0	0	21 277	21 277	0	21 277
Wynik na działalności bankowej	78 097	23 818	39 419	141 334	(196)	141 138
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(404)	484	40	120	(70)	50
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(78 431)	(19 618)	(9 276)	(107 325)	0	(107 325)
- amortyzacja	(12 832)	(3 891)	(1 119)	(17 842)	0	(17 842)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(10 577)	(13 461)	0	(24 038)	0	(24 038)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	(204)	(204)
Wynik na działalności operacyjnej	(11 315)	(8 777)	30 183	10 091	(470)	9 621
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(11 315)	(8 777)	30 183	10 091	(470)	9 621
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(4 102)	(4 102)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(11 315)	(8 777)	30 183	10 091	(4 572)	5 519
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	100,9%	80,7%	23,5%			

* dane nie podlegały przeglądowi

** na pozycję składają się wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Stan na 30 czerwca 2022	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 638 932	837 588	4 193 324	8 669 844	0	8 669 844
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 441 422	2 038 886	189 536	8 669 844	0	8 669 844

Stan na 31 grudnia 2021	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 944 964	832 726	4 334 312	9 112 002	0	9 112 002
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 862 178	2 087 486	162 338	9 112 002	0	9 112 002

NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

5. Wynik z tytułu odsetek

Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	5 661	0	5 661
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	91 303	0	91 303
od kredytów w rachunku bieżącym	477	0	477
od kredytów i pożyczek terminowych:	90 826	0	90 826
- osoby fizyczne	73 883	0	73 883
- klienci instytucjonalni	16 386	0	16 386
- instytucje samorządowe	557	0	557
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	1 455	16 499	17 954
Razem	98 419	16 499	114 918

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	2	0	2
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(12 483)	0	(12 483)
od rachunków bieżących	(7 147)	0	(7 147)
od depozytów terminowych:	(5 336)	0	(5 336)
- osoby fizyczne	(245)	0	(245)
- klienci instytucjonalni	(5 090)	0	(5 090)
- instytucje samorządowe	(1)	0	(1)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(1 745)	0	(1 745)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(109)	0	(109)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(2 741)	(2 741)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(83)	0	(83)
Razem	(14 418)	(2 741)	(17 159)
Wynik z tytułu odsetek	84 001	13 758	97 759

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	7 983	0	7 983
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	159 175	0	159 175
od kredytów w rachunku bieżącym	938	0	938
od kredytów i pożyczek terminowych:	158 237	0	158 237
- osoby fizyczne	127 801	0	127 801
- klienci instytucjonalni	29 528	0	29 528
- instytucje samorządowe	908	0	908
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	2 893	28 925	31 818
Razem	170 051	28 925	198 976

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(79)	0	(79)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(17 092)	0	(17 092)
od rachunków bieżących	(9 263)	0	(9 263)
od depozytów terminowych:	(7 829)	0	(7 829)
- osoby fizyczne	(615)	0	(615)
- klienci instytucjonalni	(7 210)	0	(7 210)
- instytucje samorządowe	(4)	0	(4)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(2 880)	0	(2 880)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(314)	0	(314)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(3 557)	(3 557)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(160)	0	(160)
Razem	(20 525)	(3 557)	(24 082)
Wynik z tytułu odsetek	149 526	25 368	174 894

Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres* od 01.04.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	10	0	10
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	43 432	0	43 432
od kredytów w rachunku bieżącym	317	0	317
od kredytów i pożyczek terminowych:	43 115	0	43 115
- osoby fizyczne	36 149	0	36 149
- klienci instytucjonalni	6 817	0	6 817
- instytucje samorządowe	149	0	149
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	678	7 092	7 770
Przychody z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	105	105
Razem	44 120	7 197	51 317

* dane nie podlegały przeglądowi

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres* od 01.04.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(44)	0	(44)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(1 251)	0	(1 251)
od rachunków bieżących	(46)	0	(46)
od depozytów terminowych:	(1 205)	0	(1 205)
- osoby fizyczne	(1 122)	0	(1 122)
- klienci instytucjonalni	(82)	0	(82)
- instytucje samorządowe	(1)	0	(1)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(780)	0	(780)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(94)	0	(94)
Razem	(2 169)	0	(2 169)
Wynik z tytułu odsetek	41 951	7 197	49 148

* dane nie podlegały przeglądowi

Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres* od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	20	0	20
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	87 569	0	87 569
od kredytów w rachunku bieżącym	629	0	629
od kredytów i pożyczek terminowych:	86 940	0	86 940
- osoby fizyczne	73 513	0	73 513
- klienci instytucjonalni	13 116	0	13 116
- instytucje samorządowe	311	0	311
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	683	14 245	14 928
Przychody z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	209	209
Razem	88 272	14 454	102 726

* dane nie podlegały przeglądowi

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Okres* od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(158)	0	(158)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(2 916)	0	(2 916)
od rachunków bieżących	(93)	0	(93)
od depozytów terminowych:	(2 823)	0	(2 823)
- osoby fizyczne	(2 623)	0	(2 623)
- klienci instytucjonalni	(199)	0	(199)
- instytucje samorządowe	(1)	0	(1)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(1 648)	0	(1 648)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(196)	0	(196)
Razem	(4 918)	0	(4 918)
Wynik z tytułu odsetek	83 354	14 454	97 808

* dane nie podlegały przeglądowi

6. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	10 675	21 092	7 425	14 548
kart płatniczych i kredytowych	5 556	10 849	5 197	10 221
obsługi rachunków bankowych	4 966	10 167	4 571	9 310
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 264	2 516	1 183	2 404
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	703	1 590	1 325	2 606
udzielonych kredytów i pożyczek	187	367	358	632
pozostałe	2 068	4 009	1 926	3 590
Razem	25 419	50 590	21 985	43 311

* dane nie podlegały przeglądowi

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(4 951)	(8 829)	(4 409)	(8 654)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(2 919)	(5 826)	(3 011)	(5 789)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(962)	(1 854)	(758)	(1 475)
pozostałych usług*	(3 666)	(6 574)	(2 929)	(5 340)
Razem	(12 498)	(23 083)	(11 107)	(21 258)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 921	27 507	10 878	22 053

* dane nie podlegały przeglądowi

** w pozycji pozostałych usług ujęte zostały prowizje dotyczące kosztów sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz produktów bankowych

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

	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	(9 420)	(18 179)	(165)	(165)
- IRS	(9 420)	(18 179)	(165)	(165)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 388)	(1 089)	1 147	823
Wynik z pozycji wymiany	2 801	8 389	1 453	3 654
Niefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	8	5	0	0
Razem	(7 999)	(10 874)	2 435	4 312

* dane nie podlegały przeglądowi

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

	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	4 326	16 932
Razem	0	0	4 326	16 932

* dane nie podlegały przeglądowi

9. Ogólne koszty administracyjne

	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(26 063)	(51 828)	(26 811)	(52 630)
Wynagrodzenia	(21 683)	(43 112)	(22 728)	(44 142)
Narzuć na wynagrodzenia	(3 882)	(7 778)	(3 589)	(7 444)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(498)	(938)	(494)	(1 044)
Koszty rzeczowe	(25 234)	(46 060)	(18 814)	(36 853)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(815)	(1 500)	(677)	(1 278)
Koszty usług obcych, w tym:	(13 602)	(24 165)	(11 710)	(21 701)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(3 636)	(7 009)	(3 635)	(7 221)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(71)	(132)	(68)	(128)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(4 951)	(8 216)	(4 096)	(6 895)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(779)	(1 619)	(889)	(1 798)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(1 563)	(3 206)	(1 509)	(2 924)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 839)	(2 522)	(984)	(1 540)
- koszty remontów i napraw	(404)	(741)	(299)	(671)
- pozostałe	(359)	(720)	(230)	(524)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(5 703)	(12 185)	(2 376)	(5 955)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(925)	(1 858)	(911)	(1 768)
Koszty promocji i reklamy	(906)	(1 226)	(729)	(821)
Podatki i opłaty, w tym:	(2 596)	(3 593)	(1 649)	(4 087)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	0	0	(599)	(2 047)
Materiały	(596)	(1 402)	(665)	(1 098)
Pozostałe koszty rzeczowe	(91)	(131)	(97)	(145)
Amortyzacja, w tym :	(9 495)	(18 461)	(8 942)	(17 842)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(1 953)	(3 922)	(2 202)	(4 585)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(5 381)	(10 313)	(4 619)	(9 016)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(2 161)	(4 226)	(2 121)	(4 241)
Razem	(60 792)	(116 349)	(54 567)	(107 325)

* dane nie podlegały przeglądowi

10. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2022 do 30.06.2022						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	(4 198)	0	(2 723)	0	(2 998)	(9 919)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(131)	0	(71)	(202)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(3 795)	0	(760)	0	(3 385)	(7 940)
- pożyczki hipoteczne	0	(228)	0	(208)	0	388	(48)
- kredyty na nieruchomości	0	17	0	(1 437)	0	107	(1 313)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(192)	0	(187)	0	(37)	(416)
klienci instytucjonalni	0	(169)	0	(45)	(3 983)	1 501	(2 696)
instytucje samorządowe	0	1	0	0	0	0	1
pozostałe aktywa	0	(106)	0	0	0	0	(106)
Razem	0	(4 472)	0	(2 768)	(3 983)	(1 497)	(12 720)

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	3 035	0	(8 140)	0	(15 031)	(20 136)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(120)	0	(91)	(211)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 668	0	(6 054)	0	(12 129)	(16 515)
- pożyczki hipoteczne	0	386	0	67	0	(215)	238
- kredyty na nieruchomości	0	1 000	0	(2 047)	0	(2 512)	(3 559)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(19)	0	14	0	(84)	(89)
klienci instytucjonalni	0	850	0	1 319	5 021	1 182	8 372
instytucje samorządowe	0	5	0	0	0	0	5
pozostałe aktywa	0	(74)	0	0	0	0	(74)
Razem	0	3 816	0	(6 821)	5 021	(13 849)	(11 833)

Na kwotę wyniku z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat składają się zmiany stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz ekspozycje pozabilansowe, wynik ze sprzedaży wierzytelności bilansowych oraz odpisy na oczekiwane straty kredytowe na pozostałe aktywa finansowe.

Okres od 01.04.2021 do 30.06.2021

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	(1 560)	0	(4 260)	(426)	1 792	(4 454)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	24	0	67	91
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(1 449)	0	(3 386)	0	2 433	(2 402)
- pożyczki hipoteczne	0	(53)	0	(300)	0	(143)	(496)
- kredyty na nieruchomości	0	(110)	0	(609)	(426)	(683)	(1 828)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	52	0	11	0	118	181
klienci instytucjonalni	0	295	0	4 004	(9 480)	(2 660)	(7 841)
instytucje samorządowe	0	1	0	0	0	0	1
pozostałe aktywa	0	(246)	0	0	0	0	(246)
Razem	0	(1 510)	0	(256)	(9 906)	(868)	(12 540)

* dane nie podlegały przeglądowi

Okres od 01.01.2021 do 30.06.2021

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	434	0	(8 478)	(453)	(1 764)	(10 261)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(65)	0	120	55
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	380	0	(7 495)	0	(2 435)	(9 550)
- pożyczki hipoteczne	0	57	0	(230)	0	559	386
- kredyty na nieruchomości	0	(23)	0	(712)	(453)	(108)	(1 296)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	20	0	24	0	100	144
klienci instytucjonalni	0	420	0	(1 485)	(9 941)	(2 457)	(13 463)
instytucje samorządowe	0	2	0	0	0	0	2
pozostałe aktywa	0	(316)	0	0	0	0	(316)
Razem	0	540	0	(9 963)	(10 394)	(4 221)	(24 038)

* dane nie podlegały przeglądowi

11. Przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	141	290	14	49
Przychody uboczne Banku, w tym:	479	2 583	427	853
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	52	92	19	39
- inne przychody uboczne**	427	2 491	408	814
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	138	461	240	786
Inne pozostałe przychody operacyjne	312	526	187	481
Razem	1 070	3 860	868	2 169

* dane nie podlegały przeglądowi

** istotny wzrost pozycji związany jest z bonusem za dodatkowe akcje marketingowe od MoneyGram

Pozostałe koszty operacyjne	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(214)	(1 367)	(795)	(1 626)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(190)	(249)	(9)	(15)
Koszty z tytułu spisania należności	(12)	(13)	0	0
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(3)	(103)	0	0
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(2)	(20)	0	0
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	100	(32)	(373)	(373)
Pozostałe	(136)	(167)	(15)	(35)
Razem	(457)	(1 951)	(1 192)	(2 049)

* dane nie podlegały przeglądowi

12. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(11 517)	(19 298)	(5 066)	(9 405)
Odroczony podatek dochodowy	4 242	3 839	4 083	5 303
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(7 275)	(15 459)	(983)	(4 102)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	18 279	42 335	6 619	12 700
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	18 279	42 335	6 619	12 700

* dane nie podlegały przeglądowi

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres	okres*	okres*
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	29 951	64 718	(840)	9 621
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(5 690)	(12 296)	160	(1 828)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(1 585)	(3 163)	(1 143)	(2 274)
- podatek od instytucji finansowych**	0	0	(114)	(389)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(1 083)	(2 315)	(451)	(1 131)
- składka na PFRON	(60)	(118)	(62)	(127)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(58)	(94)	(348)	(398)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(14)	(37)	(3)	(15)
- opodatkowanie historycznych odpisów IBNR	(22)	(45)	(22)	(45)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(75)	(274)	(47)	(60)
- koszty operacyjne dotyczące lat poprzednich	(273)	(280)	(96)	(109)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(7 275)	(15 459)	(983)	(4 102)

* dane nie podlegały przeglądowi

**Z uwagi na wdrożony Plan Naprawy oraz przekroczenie na dzień 31 grudnia 2020 roku wybranych wskaźników rentowności i wskaźników płynnościowych, o których mowa w art.141m ust.3 pkt.2 Prawa bankowego, Bank uzyskał indywidualną interpretację przepisów prawa podatkowego Krajowej Informacji Skarbowej i nabył począwszy od marca 2021 roku prawo do zwolnienia z opodatkowania podatkiem od niektórych instytucji finansowych. Bank

kontynuuje to zwolnienie po uruchomieniu w dniu 12 kwietnia 2022 roku działań Planu Naprawy dotyczących adekwatności kapitałowej.

13. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 marca 2022 roku zysk netto za rok 2021 w kwocie 31.041.506,47 zł, przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

14. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 109	3 109
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	829 326	312 076
Środki pieniężne inne	142	129
Razem	833 577	315 314

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

W dniu 6 października 2021 roku RPP wydała decyzję o zmianie, obowiązującej w roku 2021, stopy rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 2,0%, z zastosowaniem począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 30 listopada 2021 roku, natomiast w dniu 8 lutego 2022 roku RPP wydała kolejną decyzję o jej podwyższeniu z 2% do 3,5%, z zastosowaniem począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 31 marca 2022 roku.

W wyniku wyżej wskazanych decyzji średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank był zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim, wynosiła:

- 278.638 tys. zł. w okresie od 30 czerwca do 31 lipca 2022 roku,
- 165.694 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2021 roku do 30 stycznia 2022 roku.
-

15. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa należności od innych banków, wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	19 804	15 817
Należności od banków brutto	19 804	15 817
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto	19 804	15 817

Na 30 czerwca 2022 roku i na 31 grudnia 2021 roku oraz 30 czerwca 2021 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	0	3
Razem	0	3

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	30 857	12 802
Razem	30 857	12 802

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2022		31 grudnia 2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	0	3	0
IRS	0	30 857	0	12 802
Razem	0	30 857	3	12 802

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2022 roku

	do 1	od 1 miesiąca	od 3 miesięcy	od 1 roku	powyżej	Razem
	miesiąca	do 3 miesięcy	do 1 roku	do 5 lat	5 lat	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	6 417	0	0	0	0	6 417
sprzedaż	6 417	0	0	0	0	6 417
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	0	260 000	0	260 000
sprzedaż	0	0	0	260 000	0	260 000

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2021 roku

	do 1	od 1 miesiąca	od 3 miesięcy	od 1 roku	powyżej	Razem
	miesiąca	do 3 miesięcy	do 1 roku	do 5 lat	5 lat	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	2 300	0	0	0	0	2 300
sprzedaż	2 300	0	0	0	0	2 300
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	0	260 000	0	260 000
sprzedaż	0	0	0	260 000	0	260 000

17. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Na dzień sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz na koniec 2021 roku Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS. W pierwszym półroczu 2022 roku Bank utrzymał w ramach rachunkowości zabezpieczeń powiązania wykazane na koniec 2021 roku i nie zawierał nowych powiązań zabezpieczających. Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku wartość nominalna transakcji IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń wyniosła 400 mln zł.

Opis relacji zabezpieczającej

Przez relację zabezpieczającą eliminowane jest ryzyko zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu, wynikające ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Bank zabezpieczał w roku 2022 i 2021 ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje *swap* stopy procentowej (IRS).

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty. Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Na dzień 30 czerwca 2022 roku i na 31 grudnia 2021 roku pozycja zabezpieczana dotyczyła kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M.

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank oczekiwał w ramach rachunkowości zabezpieczeń wystąpienia przepływów pieniężnych w okresach od 3 lipca 2023 roku do 28 maja 2024 roku. Transakcje IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawarte zostały w:

- styczniu 2020 roku - 25 mln zł na okres 4 lat,
- kwietniu 2021 roku - 75 mln zł na okres 3 lat,
- maju 2021 roku - 100 mln zł na okres 3 lat,
- czerwcu 2021 roku - 100 mln zł na okres 2 lat,
- sierpniu 2021 roku - 100 mln zł na okres 2 lat.

Pomiar efektywności zabezpieczenia

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

Instrumenty zabezpieczające - struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2022		Stan na 31 grudnia 2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	0	35 502	0	16 182
Razem	0	35 502	0	16 182

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na inne dochody całkowite netto

	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(15 688)	(18 306)
Podatek dochodowy	2 980	3 478
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	5	(44)
Podatek dochodowy	(1)	8
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	(12 704)	(14 864)

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2022

Stan na 30 czerwca 2022	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	0	0	400 000	0	0	400 000
sprzedaż	0	0	0	400 000	0	0	400 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0%	0%	0,00%	1,01%	0,00%	0,00%	1,01%

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2021

Stan na 31 grudnia 2021	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	0	0	200 000	200 000	0	400 000
sprzedaż	0	0	0	200 000	200 000	0	400 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0%	0%	0%	0,94%	1,08%	0%	1,01%

Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych na 30 czerwca 2022

Pozycja zabezpieczana na 30.06.2022	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	25 000	(2 068)	(39)	35 172	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 165
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	375 000	(30 695)	0	654 131	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 545
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	400 000	(32 763)	(39)	689 303		36 710

Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych na 31 grudnia 2021

Pozycja zabezpieczana na 31.12.2021	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	25 000	(898)	(44)	38 810	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	456
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	375 000	(16 182)	0	802 668	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 390
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	400 000	(17 080)	(44)	841 478		16 846

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

18.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	3 768 628	4 088 490
- kredyty w rachunku bieżącym	11 456	11 994
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 602 856	1 691 388
- pożyczki hipoteczne	123 464	135 769
- kredyty na nieruchomości	2 021 068	2 239 230
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 784	10 109
klienci instytucjonalni:	907 480	879 133
- kredyty w rachunku bieżącym	1 980	8 450
- kredyty na nieruchomości	596 761	578 914
- kredyty operacyjne	23 057	30 270
- kredyty inwestycyjne	150 870	165 368
- pożyczki hipoteczne	58 161	56 045
- fundusze i depozyty zabezpieczające	76 651	40 086
instytucje samorządowe:	36 552	43 721
- kredyty inwestycyjne	36 552	43 721
Kredyty i pożyczki brutto	4 712 660	5 011 344
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	440 096	444 768
Kredyty i pożyczki netto	4 272 564	4 566 576

18.2 Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe

Stan na 30 czerwca 2022	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 673 866	699 739	395 023	0	0	0	24 104	33 024	295 560	0	0	0	2 649 762	666 715	99 463	3 415 940
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	10 101	1 355	0	0	0	0	765	1 101	0	0	0	0	9 336	254	9 590
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	835 594	443 374	323 888	0	0	0	20 963	27 915	261 461	0	0	0	814 631	415 459	62 427	1 292 517
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	91 160	11 521	20 783	0	0	0	391	634	10 726	0	0	0	90 769	10 887	10 057	111 713
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 744 819	228 520	47 729	0	0	0	2 673	3 569	21 258	0	0	0	1 742 146	224 951	26 471	1 993 568
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	2 293	6 223	1 268	0	0	0	77	141	1 014	0	0	0	2 216	6 082	254	8 552
klienci instytucjonalni	76 651	0	101 716	655 868	41 514	31 731	0	0	70 580	1 864	1 796	13 164	76 651	0	31 136	654 004	39 718	18 567	820 076
instytucje samorządowe	0	0	0	36 552	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0	36 548	0	0	36 548
Razem	76 651	0	101 716	3 366 286	741 253	426 754	0	0	70 580	25 972	34 820	308 724	76 651	0	31 136	3 340 314	706 433	118 030	4 272 564

Stan na 31 grudnia 2021	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 999 667	693 239	395 584	0	0	0	18 664	32 933	294 179	0	0	0	2 981 003	660 306	101 405	3 742 714
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	10 364	1 630	0	0	0	0	638	1 246	0	0	0	0	9 726	384	10 110
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	859 402	511 210	320 776	0	0	0	16 890	30 465	259 062	0	0	0	842 512	480 745	61 714	1 384 971
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	90 791	24 974	20 004	0	0	0	401	1 016	10 812	0	0	0	90 390	23 958	9 192	123 540
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	2 047 133	140 319	51 778	0	0	0	1 308	654	21 951	0	0	0	2 045 825	139 665	29 827	2 215 317
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	2 341	6 372	1 396	0	0	0	65	160	1 108	0	0	0	2 276	6 212	288	8 776
klienci instytucjonalni	40 086	0	113 816	643 928	48 796	32 507	0	0	78 388	2 391	3 433	14 770	40 086	0	35 428	641 537	45 363	17 737	780 151
instytucje samorządowe	0	0	0	43 721	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	43 711	0	0	43 711
Razem	40 086	0	113 816	3 687 316	742 035	428 091	0	0	78 388	21 065	36 366	308 949	40 086	0	35 428	3 666 251	705 669	119 142	4 566 576

18.3 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2022	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmniejszenie stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	18 664	3 934	(1 676)	3 180	2	0	0	0	24 104
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(2)	2	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	16 890	3 872	(1 588)	1 789	0	0	0	0	20 963
- pożyczki hipoteczne	401	32	(15)	(27)	0	0	0	0	391
- kredyty na nieruchomości	1 308	9	(71)	1 427	0	0	0	0	2 673
- kredyty w rachunku karty kredytowej	65	21	(2)	(7)	0	0	0	0	77
klienci instytucjonalni	2 391	96	(65)	(558)	0	0	0	0	1 864
instytucje samorządowe	10	0	0	(6)	0	0	0	0	4
Razem Koszyk 1	21 065	4 030	(1 741)	2 616	2	0	0	0	25 972
Koszyk 2									
osoby fizyczne:	32 933	3 054	(2 134)	(848)	19	0	0	0	33 024
- kredyty w rachunku bieżącym	638	52	(43)	118	0	0	0	0	765
- kredyty gotówkowe i ratalne	30 465	2 955	(2 041)	(3 483)	19	0	0	0	27 915
- pożyczki hipoteczne	1 016	0	(17)	(365)	0	0	0	0	634
- kredyty na nieruchomości	654	19	(30)	2 926	0	0	0	0	3 569
- kredyty w rachunku karty kredytowej	160	28	(3)	(44)	0	0	0	0	141
klienci instytucjonalni	3 433	0	(335)	(1 302)	0	0	0	0	1 796
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	36 366	3 054	(2 469)	(2 150)	19	0	0	0	34 820
Koszyk 3									
osoby fizyczne:	294 179	405	(2 817)	32 974	18	0	(17 953)	(11 246)	295 560
- kredyty w rachunku bieżącym	1 246	0	(73)	123	1	0	(159)	(37)	1 101
- kredyty gotówkowe i ratalne	259 062	55	(2 503)	32 385	15	0	(17 385)	(10 168)	261 461
- pożyczki hipoteczne	10 812	350	(27)	4	1	0	(120)	(294)	10 726
- kredyty na nieruchomości	21 951	0	(190)	358	1	0	(137)	(725)	21 258
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 108	0	(24)	104	0	0	(152)	(22)	1 014
klienci instytucjonalni	93 158	0	(11 755)	2 747	506	0	(885)	(27)	83 744
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	387 337	405	(14 572)	35 721	524	0	(18 838)	(11 273)	379 304
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	444 768	7 489	(18 782)	36 187	545	0	(18 838)	(11 273)	440 096

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2021	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Inne korekty	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	17 529	6 319	(2 965)	56	3	(2 278)	0	0	18 664
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(3)	3	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	16 665	5 976	(2 917)	(939)	0	(1 895)	0	0	16 890
- pożyczki hipoteczne	126	175	(11)	331	0	(220)	0	0	401
- kredyty na nieruchomości	661	141	(32)	735	0	(197)	0	0	1 308
- kredyty w rachunku karty kredytowej	77	27	(5)	(68)	0	34	0	0	65
klienci instytucjonalni	3 056	441	(1 384)	247	0	31	0	0	2 391
instytucje samorządowe	13	0	(1)	(2)	0	0	0	0	10
Razem Koszyk 1	20 598	6 760	(4 350)	301	3	(2 247)	0	0	21 065
Koszyk 2									
osoby fizyczne:	24 729	9 072	(2 032)	(2 395)	(12)	3 571	0	0	32 933
- kredyty w rachunku bieżącym	510	78	(58)	(152)	0	260	0	0	638
- kredyty gotówkowe i ratalne	21 682	8 862	(1 871)	(1 058)	(11)	2 861	0	0	30 465
- pożyczki hipoteczne	489	17	(3)	378	0	135	0	0	1 016
- kredyty na nieruchomości	1 929	110	(94)	(1 516)	(1)	226	0	0	654
- kredyty w rachunku karty kredytowej	119	5	(6)	(47)	0	89	0	0	160
klienci instytucjonalni	6 016	589	(569)	(2 696)	0	93	0	0	3 433
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	30 745	9 661	(2 601)	(5 091)	(12)	3 664	0	0	36 366
Koszyk 3									
osoby fizyczne:	357 561	3 463	(40 426)	23 496	(3)	630	(59 431)	8 889	294 179
- kredyty w rachunku bieżącym	1 822	0	(415)	92	1	106	(473)	113	1 246
- kredyty gotówkowe i ratalne	310 521	148	(27 636)	23 541	(4)	300	(54 869)	7 061	259 062
- pożyczki hipoteczne	21 232	3 316	(10 656)	(2 686)	2	15	(936)	525	10 812
- kredyty na nieruchomości	22 461	(1)	(1 463)	2 531	(2)	93	(2 805)	1 137	21 951
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 525	0	(256)	18	0	116	(348)	53	1 108
klienci instytucjonalni	87 206	5	(10 016)	24 306	(26)	698	(5 419)	(3 596)	93 158
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	444 767	3 468	(50 442)	47 802	(29)	1 328	(64 850)	5 293	387 337
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	496 110	19 889	(57 393)	43 012	(38)	2 745	(64 850)	5 293	444 768

18.4 Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)

Stan na 30 czerwca 2022	Wartość bilansowa brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	6 895	(794)	7 689
- kredyty gotówkowe i ratalne	3 788	(736)	4 524
- pożyczki hipoteczne	634	(90)	724
- kredyty na nieruchomości	2 473	32	2 441
Kredyty i pożyczki netto	6 895	(794)	7 689

Stan na 31 grudnia 2021	Wartość bilansowa brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 816	(875)	5 691
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 678	(837)	3 515
- pożyczki hipoteczne	505	(112)	617
- kredyty na nieruchomości	1 633	74	1 559
Kredyty i pożyczki netto	4 816	(875)	5 691

19. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na 30 czerwca 2022	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 899 311	279 267	0	3 178 578
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 868 496	128 043	0	2 996 539
- na pokrycie BFG	36 521	0	0	36 521
Obligacje banków	30 815	151 224	0	182 039
Nienotowane	0	0	11 533	11 533
Akcje i udziały	0	0	11 533	11 533
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 899 311	279 267	11 533	3 190 111

Stan na 31 grudnia 2021	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	3 206 688	279 248	0	3 485 936
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	3 171 024	126 506	0	3 297 530
- na pokrycie BFG	34 615	0	0	34 615
Obligacje banków	35 664	152 742	0	188 406
Nienotowane	399 864	0	11 411	411 275
Akcje i udziały	0	0	11 411	11 411
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	399 864	0	0	399 864
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	3 606 552	279 248	11 411	3 897 211

W portfelu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych przez rachunek zysków i strat w pozycji „Akcje” Bank prezentuje posiadane akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. oraz udziały w SWIFT.

W pierwszym półroczu 2022 roku oraz w roku 2021 Bank nie dokonywał zakupu ani nie zbywał aktywów z tego portfela.

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	89 613	399 864
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	46 866	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	397 351	237 441
Od 1 roku do 5 lat	1 827 280	2 330 224
Powyżej 5 lat	538 201	639 023
Razem	2 899 311	3 606 552

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Od 1 roku do 5 lat	103 307	51 481
Powyżej 5 lat	175 960	227 767
Razem	279 267	279 248

Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	11 533	11 411
Razem	11 533	11 411

20. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	29 949	32 525
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	17 979	20 371
Grunty i inne, w tym:	1 481	1 159
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	982	660
Ulepszenia w obcych obiektach	2 161	2 061
Urządzenia i maszyny	9 871	12 213
Środki trwałe w budowie	394	851
Środki transportu, w tym:	814	796
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	811	788
Wypożyczenie	897	1 064
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	45 567	50 669
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	19 772	21 819

21. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	22 966	17 533
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	45 052	44 030
Nakłady na wartości niematerialne	5 476	14 237
Wartości niematerialne razem	73 494	75 800

22. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni*	55 706	53 152
Przychody do otrzymania	11 344	10 664
Rozliczenia kart płatniczych	18 855	23 614
Koszty do rozliczenia w czasie	16 296	16 158
Zapasy	728	845
Inne aktywa	378	352
Razem pozostałe aktywa brutto	103 307	104 785
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(16 606)	(16 963)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	86 701	87 822
aktywa finansowe	69 348	70 516

* pozycja *Dłużnicy różni* zawiera wartość rozliczeń z tytułu realizacji umowy pośrednictwa finansowego realizowanego przez Poczta Polska, dotyczącej zabezpieczenia środków na pokrycie wypłat klientów Banku oraz przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych

23. Zobowiązania wobec innych banków

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	2 586	4 312
Razem zobowiązania wobec innych banków	2 586	4 312

24. Zobowiązania wobec klientów

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 814 258	1 782 076
Rachunki bieżące	1 097 706	1 298 295
Depozyty terminowe	662 771	254 737
Inne zobowiązania, w tym:	53 781	229 044
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	42 018	44 134
Klienci indywidualni:	6 208 421	6 564 221
Rachunki bieżące	5 369 049	5 392 775
Depozyty terminowe	780 821	1 108 238
Inne zobowiązania, w tym:	58 551	63 208
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	48	72
Instytucje rządowe i samorządowe:	54 754	71 954
Rachunki bieżące	44 160	54 261
Depozyty terminowe	10 474	17 184
Inne zobowiązania	120	509
Razem zobowiązania wobec klientów	8 077 433	8 418 251

25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2022 roku oraz w roku 2021 Bank nie przeprowadzał żadnych nowych emisji obligacji własnych.

26. Zobowiązania podporządkowane

Według kategorii wyceny	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	100 178	99 313
Razem zobowiązania podporządkowane	100 178	99 313

W pierwszym półroczu 2022 roku Bank nie emitował nowych obligacji podporządkowanych. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	
				Stan na	Stan na
				30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Obligacje					
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 690	49 495
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 488	49 818
Razem	100 000			100 178	99 313

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

Zobowiązania podporządkowane, tj. obligacje podporządkowane są instrumentami niezabezpieczonymi.

27. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwy na odpisy dla pracowników w Banku	Rezerwa restrukturyzacyjna	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2022	4 208	2 214	39	285	28 364	0	35 110
Utworzenie rezerw	867	0	0	0	538	500	1 905
Aktualizacja rezerw	0	0	0	0	(343)	0	(343)
Wykorzystanie rezerw	(1 045)	(47)	0	(112)	(8 277)	0	(9 481)
Rozwiązanie rezerw	(290)	(6)	0	0	0	0	(296)
Stan na 30 czerwca 2022	3 740	2 161	39	173	20 282	500	26 895

* 243 tys. zł to wartość rezerw na sprawy sporne z tytułu zwrotu kosztów prowizji od kredytów spłaconych przed terminem

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwy na odpisy dla pracowników Banku	Rezerwa restrukturyzacyjna	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2021	4 746	2 621	1 019	0	29 157	120	37 663
Utworzenie rezerw	3 303	202	275	2 240	4 341	0	10 361
Aktualizacja rezerw	0	(404)	0	0	0	0	(404)
Wykorzystanie rezerw	(3 613)	(205)	(1 255)	(1 575)	(5 134)	(120)	(11 902)
Rozwiązanie rezerw	(228)	0	0	(380)	0	0	(608)
Stan na 31 grudnia 2021	4 208	2 214	39	285	28 364	0	35 110

* 551 tys. zł to wartość rezerw na sprawy sporne z tytułu zwrotu kosztów prowizji od kredytów spłaconych przed terminem

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2022	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 30 czerwca 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	370	270	(60)	(153)	427
Koszyk 2	551	202	(119)	50	684
Koszyk 3	212	0	(37)	(106)	69
Razem	1 133	472	(216)	(209)	1 180

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2021	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	766	262	(266)	(392)	370
Koszyk 2	212	166	(42)	215	551
Koszyk 3	222	30	(62)	22	212
Razem	1 200	458	(370)	(155)	1 133

Inne sprawy sporne w toku

1) W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2.895 tys. zł (uczestniczący wówczas tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006).

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

Na skutek apelacji banków oraz Prezesa UOKiK Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał dnia 6 października 2015 roku prawomocny wyrok oddalający wszystkie odwołania banków w całości i uwzględniający apelację Prezesa UOKiK. W konsekwencji, uprawomocniła się decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, nakładająca na Bank karę w wysokości 2.895 tys. zł., która została zapłacona w dniu 20 października 2015 roku.

Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od w/w wyroku. Dnia 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok II instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 30 października 2017 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK o dokonanie zwrotu kary w wysokości 2.895 tys. zł wraz z odsetkami, nałożonej przez Prezesa UOKiK decyzją z dnia 29 grudnia 2006 roku. Prezes UOKiK dokonał zwrotu kwoty 2.895 tys. zł.

W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 roku i przekazał sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania.

W związku z tym, że sprawa nie jest prawomocnie zakończona, Bank utrzymał zawiązaną w latach poprzednich rezerwę w wysokości 2.895 tys. zł.

- 2) Rezerwa dotycząca zwrotu prowizji z tytułu przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych kredytów jest związana w szczególności z decyzją z dnia 16 września 2021 roku Prezesa UOKiK, który zakończył wszczęte pismem z dnia 10 listopada 2020 roku postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu udzielonego na podstawie ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”), co może naruszać art. 49 ust. 1 i ust. 2 u.k.k. i godzić w zbiorowe interesy konsumentów. W związku z realizacją Decyzji Prezesa UOKiK, Bank od dnia 21 października 2021 roku zakończył rozpatrywanie pism od klientów w trybie reklamacyjnym i od tego momentu pisma przesłane przez klientów w sprawie zwrotu kosztów w związku z wcześniejszą spłatą zadłużenia kredytowego, rozpatrywane były jako wnioski o zwrot kosztów. W przypadku umów kredytowych zawartych od dnia 18 grudnia 2011 roku do dnia 1 grudnia 2019 roku i przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych od dnia 17 maja 2016 roku, Bank podjął działania zmierzające do poinformowania listownie wszystkich uprawnionych klientów o możliwości wnioskowania o zwrot kosztów spłaconego przedterminowo kredytu. Działania te zostały zrealizowane w dwóch turach, pierwsza wysyłka listów miała miejsce w marcu 2022 roku, a druga w czerwcu 2022 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku z tytułu zwrotu części kosztów związanych z udzielonymi kredytami konsumpcyjnymi, które zostały przedpłacone przed dniem bilansowym oraz z tytułu przewidywanego zwrotu tych kosztów w okresach przyszłych wartość utworzonej rezerwy wynosi 19.631 tys. zł. Bank na poczet przyszłego rozliczenia prowizji od przedterminowej spłaty kredytów konsumpcyjnych alokował w pozycji kredyty i pożyczki korektę wartości bilansowej kredytów w kwocie 3.774 tys. zł., która zabezpiecza pełne pokrycie zwrotów dla czynnego portfela kredytów.

Oprócz wyżej wskazanych rezerw Bank, na bazie doświadczeń i wdrożonej praktyki związanej z kredytami gotówkowymi, utworzył rezerwę na zwrot prowizji od przedterminowej spłaty kredytów hipotecznych w wysokości 895 tys. zł., i alokował w pozycji kredyty i pożyczki korektę wartości bilansowej kredytów z tego tytułu na kwotę 173 tys. zł.

W roku 2022 łączna rezerwa obejmuje szacunki na potencjalne zwroty prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu gotówkowego lub hipotecznego oraz na potencjalne odsetki ustawowe od należności wynikających z roszczeń klientów z tytułu zwrotu prowizji.

Łączny negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów konsumenckich na zysk brutto Banku w 2022 roku wyniósł 8.558 tys. zł, z czego 8.227 tys. zł. zmniejszyło przychody odsetkowe, pozostałą kwotę 298 tys. zł z tyt. spraw spornych i 33 tys. z tyt. zmian szacunków ujęto w pozostałych kosztach operacyjnych.

Łączny negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów hipotecznych na zysk brutto Banku w 2022 roku wyniósł 548 tys. zł, z czego 538 tys. zł. zmniejszyło przychody odsetkowe, a 10 tys. zł z tyt. spraw spornych ujęto w pozostałych kosztach operacyjnych.

Dla potrzeb zakończenia realizacji decyzji zobowiązującej UOKiK z dnia 16 września 2021 roku w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, Bank w czerwcu 2022 roku zweryfikował skalę oczekiwanych jeszcze wniosków o zwrot kosztów dla kredytów konsumenckich przedpłaconych do końca 2019 roku. Bank szacuje, że w horyzoncie I kwartału 2023 r. - planowanego jako rozliczenie realizacji decyzji zobowiązującej Prezesa UOKiK, liczba wniosków wyniesie 26 tys. wobec 13,5 tys. wniosków, które wpłynęły w I połowie 2022 roku. Zwracamy uwagę, że

szacunki Banku w zakresie zwrotu kosztów związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich obarczone są istotną niepewnością w stosunku do przyjętych oszacowań i założeń.

Przeprowadzona na bazie danych z I półrocza 2022 roku analiza wrażliwości rezerwy na szacowane zwroty wskazuje, że gdyby prognozowana liczba klientów, którzy zwrócą się o zwrot kosztów oraz szacowana wartość kosztu do zwrotu, zmieniła się o $\pm 10\%$ w stosunku do przyjętych szacunków, przy wszystkich innych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o ± 1.939 tys. zł.

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom rezerwy	
		%	tys. zł
Zmiana liczby wniosków o zwrot kosztów	-10%		- 1 939
	-		-
	10%		1 939
Zmiana średniej kwoty zwrotu	-10%		- 1 939
	-		-
	10%		1 939

- 3) W maju 2021 roku Bank zawiązał rezerwę restrukturyzacyjną w wysokości 2.240 tys. zł, w celu zabezpieczenia warunków wypracowanego z organizacjami związkowymi porozumienia, zgodnie z którym w okresie do końca września 2021 roku planowano rozwiązać stosunek pracy z nie więcej niż 204 osobami. Strony porozumienia uzgodniły ponadto kryteria doboru pracowników do zwolnień, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu pomocy zwalnianym pracownikom, a odchodzący pracownicy objęci zostali świadczeniami przy zachowaniu wszelkich standardów wynikających z prawa pracy, a także specjalnym programem outplacementowym. W październiku 2021 roku Bank dokonał aktualizacji stanu rezerwy restrukturyzacyjnej, w wyniku której zmniejszono wartość rezerwy o 380 tys. zł w związku z częściową redukcją wakatów w miejsce pierwotnie przewidywanych zwolnień pracowników. Wartość rezerwy restrukturyzacyjnej na dzień 30 czerwca 2022 roku to 173 tys. zł. Kwota ta zabezpiecza wypłatę odpraw i dodatkowych świadczeń pracownikom, z którymi nie rozwiązano dotychczas stosunku pracy z powodu absencji lub okresu ochronnego.

28. Pozostałe zobowiązania

	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	39 204	39 075
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polską	3 030	19 888
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 185	12 853
Rozrachunki międzybankowe	15 055	8 638
Rozliczenia publiczno - prawne	4 209	3 311
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	3 421	3 903
Przychody przyszłych okresów	2 786	2 512
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	4 914	3 885
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	27	2 920
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	21 360	23 586
Razem pozostałe zobowiązania	119 191	120 571

29. Kapitały własne

29.1 Kapitał zakładowy

	liczba akcji	rok rejestracji	Stan na	Stan na
			30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
			wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145
Razem	12 827 808		128 278	128 278

Na 30 czerwca 2022 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 12.827.808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w liczbie 291.300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii B – w liczbie 7.005.470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2.432.270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C1 – w liczbie 963.186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321.062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C2 – w liczbie 1.360.890 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453.630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

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

W okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2021 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

29.2 Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obowiązkowego 8% odpisu z zysku netto.

Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

29.3 Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2022	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(206 883)	(167 776)	0	0	0	0	(374 659)
- podatek odroczony	48 526	39 355	0	0	0	0	87 881
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(76)	0	0	0	0	0	(76)
- podatek odroczony	19	0	0	0	0	0	19
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(13 835)	0	0	0	(12 707)	4	(26 538)
- podatek odroczony	3 245	0	0	0	2 981	(1)	6 225
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(220 794)	(167 776)	0	0	(12 707)	4	(401 273)

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2021	jw.	jw.	jw.	jw.	jw.	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	38 733	(229 845)	(15 771)	0	0	0	(206 883)
- podatek odroczony	(9 087)	53 914	3 699	0	0	0	48 526
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(404)	0	0	328	0	0	(76)
- podatek odroczony	96	0	0	(77)	0	0	19
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	993	0	0	0	(14 792)	(36)	(13 835)
- podatek odroczony	(233)	0	0	0	3 470	8	3 245
Skumulowane inne całkowite dochody razem	39 322	(229 845)	(15 771)	328	(14 792)	(36)	(220 794)

29.4 Kapitały rezerwowe

Kapitały rezerwowe tworzone są zgodnie z Prawem bankowym i Statutem Banku z podziału zysku netto. Składają się na nie fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz pozostałe kapitały rezerwowe. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i pozostałych kapitałów rezerwowych zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostały kapitał rezerwowy	227 710	196 668
Kapitały rezerwowe	354 779	323 737

POZOSTAŁE NOTY

30. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone (brutto)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	181 291	208 574
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	164 961	194 444
-koszyk 1	79 923	120 206
-koszyk 2	48 851	38 146
-koszyk 3	36 187	36 092
- limity na kartach kredytowych, w tym:	16 330	14 130
-koszyk 1	7 823	6 530
-koszyk 2	8 446	7 302
-koszyk 3	61	298
Gwarancyjne	19 862	19 862
gwarancje udzielone, w tym:	19 862	19 862
-koszyk 2	19 862	19 862
Razem	201 153	228 436

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

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

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

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	11 158	13 480
- gwarancje otrzymane	11 158	13 480
Razem	11 158	13 480

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody stanowiące aktywa i zobowiązania warunkowe Banku

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2022 roku tj. od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 30 czerwca 2022 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

• Sprawy sądowe

Ogólną zasadą jaką kieruje się Bank jest tworzenie rezerwy na 100% wartości sprawy spornej, w sytuacji gdy prawdopodobieństwo przegranej jest szacowane na powyżej 50%, których wartość zaprezentowano w nocie 27. Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła na dzień 30 czerwca 2022 roku 538 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

• Postępowania administracyjne

- 1) Postanowieniem z dnia 23 stycznia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, co może stanowić naruszenie art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (klauzule modyfikacyjne). W kwietniu 2019 roku Bank przedstawił pełne stanowisko w sprawie. W dniu 27 września 2019 roku Bank przesłał do UOKiK pismo zawierające propozycję zobowiązania z wnioskiem o wydanie decyzji zobowiązującej. W dalszym toku postępowania Bank wycofał propozycję zobowiązania i złożył wniosek o umorzenie postępowania w całości. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 31 grudnia 2022 roku Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- 2) Pismem z dnia 23 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w celu wstępnego ustalenia, czy działania Banku Pocztowego S.A. podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych, o których mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz. U. 2020 r. poz. 794 ze zm.) mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- 3) Pismem z dnia 11 maja 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu ustalenie, czy w związku z obowiązkiem proporcjonalnego zwrotu całkowitego kosztu kredytu, w przypadku jego spłaty przed terminem określonym w umowie, wynikającym z art. 39 ustawy z dn. 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz.U.2020 r. poz. 1027 ze zm.) nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

Analizy dotyczące wysokości potencjalnego zobowiązania z tytułu toczących się postępowań administracyjnych i prawdopodobieństwa powstania przedmiotowych zobowiązań, prowadzone są odrębnie dla każdego postępowania, z uwzględnieniem specyfiki każdego z nich.

Wezwania do zawarcia ugody

W pierwszym półroczu 2022 roku do Banku wpłynął wniosek o zawezwanie do próby ugodowej w przedmiocie zapłaty zmiennego składnika wynagrodzenia w kwocie 66 tys. zł. W ramach postępowania została zawarta ugoda sądowa.

Pozwy wniesione przez Bank

W dniu 3 lutego 2017 roku Bank wniósł do Sądu Okręgowego we Wrocławiu pozew o zasądzenie od (obecnie) Santander Bank Polska S.A. (dawniej: Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu) kwoty 2.022.808 EUR tytułem zwrotu Bankowi korzyści w postaci kwoty pieniężnej uzyskanej przez Santander Bank Polska S.A. bez podstawy prawnej wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz nakazanie Santander Bank Polska S.A. wydania Bankowi 726 akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C uzyskanych przez Santander Bank Polska S.A. bez podstawy prawnej.

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały

(w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez Santander Bank Polska S.A. stanowi w podanej pozycji części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Santander Bank Polska S.A. (jako wzbogaconemu).

W sprawie zapadło postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. Postanowienie nie jest prawomocne. W dniu 17 września 2018 roku Bank wniósł zażalenie na ww. postanowienie do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. Postanowieniem z dnia 28 grudnia 2018 roku Sąd Apelacyjny we Wrocławiu oddalił powyższe zażalenie. W dniu 1 marca 2019 roku Bank wniósł do Sądu Najwyższego skargę kasacyjną na postanowienie Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. W dniu 24 czerwca 2021 roku Sąd Najwyższy uchylił zaskarżone postanowienie Sądu Apelacyjnego dotyczące odrzucenia pozwu Banku Poczowego S.A. przeciwko Santander Bank Polska S.A. w całości i przekazał sprawę Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania. Sprawa będzie ponownie rozpatrywana przez Sąd Apelacyjny we Wrocławiu.

31. Informacje o podmiotach powiązanych

Transakcje zawarte w okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2022 roku z podmiotami powiązаныmi z Bankiem tj. z:

- podmiotem dominującym i podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- podmiotem o znaczącym wpływie na Bank i jego podmiotami zależnymi,
- spółkami Skarbu Państwa i jednostkami samorządu terytorialnego
- oraz kluczowym personelem kierowniczym Banku, podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadra kierowniczą Banku

wynikały z bieżącej działalności operacyjnej Banku, a ich charakter wynikał z głównie umów, które zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych, opisanych szczegółowo w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Poniżej wskazano najwyższe wolumenty wynikające tych transakcji oraz wynikające z nich przychody i koszty.

A. Podmiot dominujący i podmioty wchodzące w jego skład Grupy Kapitałowej oraz podmiot o znaczącym wpływie na Bank

Należności	Stan na	
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	Inne należności	
	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	39 060	35 421
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	286	295
Razem	39 346	35 716

Zobowiązania	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2022		31 grudnia 2021	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	515 031	15 991	316 885	32 223
Poczta Polska Dystrybucja (dawne: Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.)	9 673	355	16 173	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	4 187	0	4 188	0
Postdata S.A.	4 499	5	5 978	13
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	794	0	1 469	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	1 187	827	1 652	861
Razem	535 371	17 178	346 345	33 097

* zobowiązania podmiotu dominującego wobec Banku obejmują środki zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z Bankiem

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego do sprawozdania finansowego Banku Poczтового S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku
(dane w tysiącach złotych)

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	Udzielone	
	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	19 008	19 008
Postdata S.A.	2 000	2 000
Razem	21 008	21 008

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej/dokonanej zapłaty od/wobec kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym) w rozbiciu na poszczególne jednostki:

Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 oraz od 01.04.2021 do 30.06.2021

Przychody	okres		okres*	
	od 01.04.2022 do 30.06.2022		od 01.04.2021 do 30.06.2021	
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	3 499	0	3 520
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	84	0	0
Poczta Polska Dystrybucja (dawna: Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.)	0	17	0	4
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	865	0	862
Razem	0	4 465	0	4 386

* dane nie podlegały przeglądowi

Koszty	okres		okres*	
	od 01.04.2022 do 30.06.2022		od 01.04.2021 do 30.06.2021	
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(4 498)	(5 942)	(21)	(7 534)
Poczta Polska Dystrybucja (dawna: Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.)	(1)	(1 057)	(1)	0
Postdata S.A.	(2)	0	0	0
Razem	(4 501)	(6 999)	(22)	(7 534)

* dane nie podlegały przeglądowi

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 oraz od 01.01.2021 do 30.06.2021

Przychody	okres		okres*	
	od 01.01.2022 do 30.06.2022		od 01.01.2021 do 30.06.2021	
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	6 933	0	7 037
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	84	0	0
Poczta Polska Dystrybucja (dawne: Pocztowa Agencja Usług Finansowych S.A.)	0	38	0	8
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 735	0	1 742
Razem	0	8 790	0	8 787

* dane nie podlegały przeglądowi

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego do sprawozdania finansowego Banku Poczтового S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku
(dane w tysiącach złotych)

Koszty	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022		okres* od 01.01.2021 do 30.06.2021	
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(6 215)	(10 124)	(125)	(14 373)
Poczta Polska Dystrybucja (dawne: Poczтовая Agencja Usług Finansowych S.A.)	(7)	(1 697)	(1)	0
Postdata S.A.	(5)	0	0	0
Razem	(6 227)	(11 821)	(126)	(14 373)

* dane nie podlegały przeglądowi

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały przedstawione zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w skróconym rachunku zysków i strat w rozbięciu na poszczególne jednostki:

Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 oraz od 01.04.2021 do 30.06.2021

Przychody	okres od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres* od 01.04.2021 do 30.06.2021	
	Przychody z tytułu odsetek**	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(151)	3 499	(2 869)	3 520
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	84	0	0
Poczta Polska Dystrybucja (dawne: Poczтовая Agencja Usług Finansowych S.A.)	(886)	17	0	4
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	865	0	862
Razem	(1 037)	4 465	(2 869)	4 386

* dane nie podlegały przeglądowi

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

Koszty	okres od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres* od 01.04.2021 do 30.06.2021	
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(4 501)	(5 930)	(16)	(4 785)
Poczta Polska Dystrybucja (dawne: Poczтовая Agencja Usług Finansowych S.A.)	(1)	(1 057)	(1)	0
Postdata S.A.	(2)	0	0	0
Razem	(4 504)	(6 987)	(17)	(4 785)

* dane nie podlegały przeglądowi

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 oraz od 01.01.2021 do 30.06.2021

Przychody	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022		okres* od 01.01.2021 do 30.06.2021	
	Przychody z tytułu odsetek**	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(1 075)	6 933	(5 252)	7 037
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	84	0	0
Poczta Polska Dystrybucja (dawne: Poczтовая Agencja Usług Finansowych S.A.)	(1 146)	38	0	8
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 735	0	1 742
Razem	(2 221)	8 790	(5 252)	8 787

* dane nie podlegały przeglądowi

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

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego do sprawozdania finansowego Banku Poczтового S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku
(dane w tysiącach złotych)

Koszty	Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022		okres* od 01.01.2021 do 30.06.2021	
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(6 223)	(9 763)	(125)	(9 166)
Poczta Polska Dystrybucja (dawne: Poczta Agencja Usług Finansowych S.A.)	(7)	(1 697)	0	0
Postdata S.A.	(5)	0	0	0
Razem	(6 235)	(11 460)	(125)	(9 166)

* dane nie podlegały przeglądowi

B. Spółki Skarbu Państwa i jednostki samorządu terytorialnego

	Stan na 30 czerwca 2022		Stan na 31 grudnia 2021	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	2 352	36 552	2 486	43 711
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 352	36 552	2 486	43 711
Zobowiązania	7 082	54 749	7 155	71 951
Depozyty otrzymane	7 082	54 749	7 155	71 951

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 oraz od 01.01.2021 do 30.06.2021

	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022		okres* od 01.01.2021 do 30.06.2021	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	169	988	447	381
- z tytułu odsetek	81	908	179	310
- z tytułu provizji	88	80	268	71
Koszty	(783)	(100)	(661)	(17)
- z tytułu odsetek	(11)	(100)	0	(17)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(772)	0	(661)	0

* dane nie podlegały przeglądowi

Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 oraz od 01.04.2021 do 30.06.2021

	okres od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres* od 01.04.2021 do 30.06.2021	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	55	601	302	187
- z tytułu odsetek	47	557	113	149
- z tytułu provizji	8	44	189	38
Koszty	(428)	(65)	(331)	(10)
- z tytułu odsetek	(6)	(65)	0	(10)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(422)	0	(331)	0

* dane nie podlegały przeglądowi

C. Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres		okres*	
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zarząd	681	1 666	822	1 918
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	681	1 666	587	1 260
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0	235	658
Rada Nadzorcza	143	293	139	279
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	143	293	139	279
Razem	824	1 959	961	2 197

* dane nie podlegały przeglądowi

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres		okres*	
	od 01.04.2022 do 30.06.2022	od 01.01.2022 do 30.06.2022	od 01.04.2021 do 30.06.2021	od 01.01.2021 do 30.06.2021
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	3 767	7 350	3 111	6 311
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	24	37	83	286
Razem	3 791	7 387	3 194	6 597

* dane nie podlegały przeglądowi

32. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 29 lipca 2022 roku weszła w życie ustawa o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), w wyniku której po dacie bilansu nastąpiły/nastąpią zdarzenia mające wpływ na przyszłe wyniki finansowe Banku. Zgodnie z Ustawą konsumenci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych zaciągnięte na cele mieszkaniowe przed 1 lipca 2022 roku otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:

- kredytobiorcy będą mogli zawiesić spłatę rat kredytu w dwóch miesiącach trzeciego i czwartego kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów 2023 roku,
- nieopłacone na podstawie wakacji kredytowych raty wydłużą okres kredytowania,
- z wakacji kredytowych będą mogli skorzystać kredytobiorcy spłacający kredyty hipoteczne w złotych,
- kredytobiorcy posiadający więcej niż jeden kredyt hipoteczny będą mogli skorzystać z wakacji kredytowych tylko w przypadku jednego zobowiązania,
- od odroczonej raty bank nie będzie naliczał odsetek.

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”) wprowadzone przepisami Ustawy uprawnienie dla klientów do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu wymaga skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Banku szacowanego kosztu wynikającego z ww. uprawnienia jako różnicy pomiędzy:

- wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),
- wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane aktualną efektywną stopą procentową ww. portfela, z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Banku z tego prawa skorzystają.

Na moment wejścia w życie Ustawy Bank przyjął ekspercko, że szacowany wskaźnik partycypacji (wykorzystania uprawnień wynikających z Ustawy) będzie wynosił 50 %. W efekcie powyższego Bank oszacował koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 45,7 mln zł brutto. Koszt ten został ujęty w wynikach Banku w lipcu 2022 roku.

Powyższe wyliczenia stanowią szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy i uległy weryfikacji z tytułu faktycznej realizacji wniosków klientów po miesiącu obowiązywania Ustawy (większe

zainteresowanie wakacjami wśród klientów o wyższych ekspozycjach kredytowych). Na dzień 31 sierpnia 2022 roku Bank zarejestrował na podstawie złożonych wniosków o zawieszenie spłat koszt modyfikacji w wysokości 27,2 mln zł, pomniejszając zawiązaną wcześniej rezerwę i jednocześnie dla puli kredytów objętych wakacjami dotworzył dodatkowe rezerwy na poziomie 10,3 mln zł na poczet modyfikacji ich wartości bilansowej brutto, zakładając kontynuację korzystania przez tych klientów z wakacji kredytowych do końca ustawowego okresu (niezależnie od okresu wskazanego w złożonym wniosku). W efekcie dało to obciążenie wyniku z tytułu modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na poziomie 56,1 mln zł, licząc łącznie w lipcu i sierpniu 2022 roku. Do końca 2023 roku, Bank będzie dokonywał comiesięcznej weryfikacji poziomu zarejestrowanych modyfikacji i weryfikował adekwatność utworzonych rezerw.

Według szacunków na datę sporządzenia sprawozdania, ewentualne zwiększenie odsetka klientów, którzy zawieszają spłatę rat do 100% oznaczałoby dodatkowy jednorazowy wpływ na wynik w wysokości 40,3 mln zł w stosunku do wartości wpływu zarejestrowanych w lipcu i sierpniu, a łączny wpływ na wynik finansowy brutto wyniósłby 96,4 mln zł. Według aktualnie dostępnych danych Bank przyjął i pozytywnie rozpatrzył 5.534 wniosków do 5.474 umów kredytów hipotecznych złotych, co stanowi 41,48% z wszystkich 13.197 uprawnionych umów.

W sierpniu 2022 roku Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wszczął wstępne postępowanie wyjaśniające, które miało na celu ustalenie czy nie nastąpiło naruszenie przez Bank zbiorowych interesów konsumentów w związku z zasadami, na jakich Bank udziela konsumentom zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego na podstawie art.73-75 Ustawy, Urząd bada czy Bank nie ogranicza klientom możliwości wnioskowania o zawieszenie kredytu na dowolnie wskazane lub wszystkie okresy wskazane w art. 73 Ustawy oraz, czy nie odrzuca wniosków o zawieszenie pożyczki hipotecznej. W wyniku zgłoszenia Urzędu, Bank na bieżąco skorygował swoje pierwotne podejście i przyjmuje wnioski o zawieszenie spłat produktu bankowego, jakim jest pocztowa pożyczka hipoteczna, przeznaczona na dowolny cel konsumpcyjny nie związany z działalnością gospodarczą i zrealizował zawieszenia spłat, dla wcześniej odrzuconych wniosków z uwzględnieniem pierwotnej daty ich złożenia. We wrześniu 2022 roku UOKiK kontynuuje postępowanie wyjaśniające w sprawie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na ograniczeniu konsumentom, względem intencji ustawodawcy, możliwości składania za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej wniosku o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego.

Ponadto Ustawa wprowadza obowiązek wniesienia przez sektor bankowy dodatkowej wpłaty w wysokości 1,4 mld zł do końca 2022 roku do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Dokładny termin wpłaty oraz wysokość składki przypadająca na danego kredytodawcę zostaną określone przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, przy czym na ustalenie poziomu składki przypadającej na dany bank wpływ będą miały przede wszystkim następujące czynniki:

- udział danego banku w wartości bilansowej brutto portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni na tle całego sektora bankowego w Polsce
- możliwe wyłączenie z obowiązku dokonywania wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców części kredytodawców niespełniających regulacyjnych wymogów kapitałowych i płynnościowych.

Biorąc pod uwagę ograniczoną dostępność danych dotyczących powyższych czynników, Bank wstępnie oszacował ten wpływ na ok 1,3 mln zł podniesionej składki.

Ustawa zakłada możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów. W związku z powyższym, w lipcu 2022 roku została powołana narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”) składająca się m.in. z przedstawicieli Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a także największych banków, towarzystw ubezpieczeniowych oraz firm inwestycyjnych. Celem NGR jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób, aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

Na datę zatwierdzenia niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego, biorąc pod uwagę wczesny etap prac związanych z wprowadzeniem zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, Bank nie oszacował możliwego wpływu tej planowanej zmiany.

W dniu 4 lipca 2022 roku Bank otrzymał protokół i zalecenia pokontrolne jako następstwo kontroli przeprowadzonej przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w okresie od 21 marca do 30 kwietnia 2022 roku, w zakresie przestrzegania przez Bank Poczty S.A. obowiązków wynikających z przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W dniu 31 sierpnia 2022 roku Bank został poinformowany o wszczętym postępowaniu w sprawie nałożenia kary administracyjnej, w związku ze zidentyfikowanymi nieprawidłowościami w zakresie niedopełnienia obowiązku stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz wprowadzenia wewnętrznej procedury instytucji obowiązanej. Ze względu na wstępny etap tego postępowania, na moment przyjęcia śródrocznego sprawozdania finansowego, Bank nie miał możliwości wiarygodnego oszacowania wysokości potencjalnej kary.

Bank w dniu 26 lipca 2022 roku otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lipca 2022 roku w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za pierwszy kwartał w kwocie 26,6 mln zł. Decyzja ta spowodowała, że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA ujął w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I i wskaźników kapitałowych od dnia 31 marca 2022 roku wartość zysku netto za I kwartał. Efektem tych kalkulacji było także spełnienie w całym I półroczu 2022 roku wymogu połączonego bufora dla miar Tier I i TCR.

W dniu 25 sierpnia 2022 roku Pan Marcin Ledworowski - Członek Zarządu Banku Pocztowego - złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu Banku Pocztowego ze skutkiem na dzień 31 sierpnia 2022 roku.

W dniu 5 września 2022 roku Pan Andrzej Bodziony - Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku - złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2022 roku.

W dniu 7 września 2022 roku Bank podjął decyzję o publikacji Informacji Poufnej o umożliwieniu przeprowadzenia badania due diligence potencjalnemu inwestorowi, w związku z potencjalną transakcją sprzedaży przez Poczta Polską akcji Banku Pocztowego SA, z uwagi na ustanie przesłanek do dalszego opóźnienia podania jej do wiadomości publicznej.

Z dniem 17 września 2022 roku wchodzi w życie zmiana ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, która wprowadza obowiązek zwrotu klientom dodatkowych kosztów z tytułu podwyższonej marży do momentu wpisu zabezpieczenia do księgi wieczystej. Bank jest w trakcie analizy wpływu tej zmiany na sprawozdanie finansowe Banku.

Po dniu bilansowym tj. po 30 czerwca 2022 roku do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku wobec opisanego w nim stanu.

34.1 Instrumenty finansowe niewyceniane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach. Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności przyjmuje się, że wartość godziwa jest zbieżna z ich wartością bilansową.

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu/Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa należności/zobowiązań z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu ustalana jest metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych z transakcji.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank ujmuje kredyty i pożyczki zakwalifikowane do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej

z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub, w przypadku braku transakcji w ostatnich 3 miesiącach, ostatnia dostępna marża wynikająca z przeprowadzonej transakcji. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank ujął w szacunkach wartości godziwej kredytów i pożyczek hipotecznych złotych skutki wynikające z Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która weszła w życie 29 lipca 2022 roku.

Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieujmowane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

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

Zobowiązania wobec klientów

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

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego do sprawozdania finansowego

Banku Pocztowego S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku

(dane w tysiącach złotych)

	Stan na 30 czerwca 2022		Stan na 31 grudnia 2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	833 577	833 577	315 314	315 314
Należności od innych banków	19 804	19 804	15 817	15 817
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 272 564	4 560 596	4 566 576	4 888 874
osoby fizyczne	3 415 940	3 648 056	3 742 714	3 964 201
klienci instytucjonalni	820 076	876 027	780 151	880 803
instytucje samorządowe	36 548	36 513	43 711	43 870
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	279 267	218 160	279 248	249 990
Pozostałe aktywa	86 701	86 701	87 822	87 822
Zobowiązania wobec innych banków	2 586	2 586	4 312	4 312
Zobowiązania wobec klientów	8 077 433	8 079 486	8 418 251	8 421 522
Zobowiązania podporządkowane	100 178	101 197	99 313	100 317
Pozostałe zobowiązania	119 191	119 191	120 571	120 571

Stan na 30 czerwca 2022	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	833 577	0	833 577
Należności od innych banków	0	19 804	0	19 804
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	20 122	4 540 474	4 560 596
osoby fizyczne	0	18 142	3 629 914	3 648 056
klienci instytucjonalni	0	1 980	874 047	876 027
instytucje samorządowe	0	0	36 513	36 513
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	108 670	0	109 490	218 160
Pozostałe aktywa	0	0	86 701	86 701
Zobowiązania wobec innych banków	0	2 586	0	2 586
Zobowiązania wobec klientów	0	6 246 441	1 833 045	8 079 486
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 197	101 197
Pozostałe zobowiązania	0	0	119 191	119 191

Stan na 31 grudnia 2021	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	315 314	0	315 314
Należności od innych banków	0	15 817	0	15 817
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	27 336	4 861 538	4 888 874
osoby fizyczne	0	18 886	3 945 315	3 964 201
klienci instytucjonalni	0	8 450	872 353	880 803
instytucje samorządowe	0	0	43 870	43 870
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	119 616	0	130 374	249 990
Inne aktywa	0	0	87 822	87 822
Zobowiązania wobec innych banków	0	4 312	0	4 312
Zobowiązania wobec klientów	0	6 745 331	1 676 191	8 421 522
Zobowiązania podporządkowane	0	0	100 317	100 317
Pozostałe zobowiązania	0	0	120 571	120 571

34.2 Instrumenty finansowe wyceniane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

Stan na 30 czerwca 2022	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 874 666	0	36 178	2 910 844
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 874 666	0	36 178	2 910 844
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 868 496	0	30 815	2 899 311
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 170	0	5 363	11 533
Zobowiązania finansowe	0	66 359	0	66 359
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	30 857	0	30 857
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	35 502	0	35 502

Stan na 31 grudnia 2021	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	3 177 128	399 867	40 971	3 617 966
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	3	0	3
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	3 177 128	399 864	40 971	3 617 963
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	3 171 024	399 864	35 664	3 606 552
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 104	0	5 307	11 411
Zobowiązania finansowe	0	28 984	0	28 984
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	12 802	0	12 802
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	16 182	0	16 182

W okresie objętym skróconym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II oraz Poziomem III.

Bank na 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. W 2020 roku miała miejsce konwersja części akcji uprzywilejowanych serii C na akcje uprzywilejowane serii A, które uprawniają do 100 akcji serii A. Z uwagi na zastosowanie w wycenie, akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., dyskonta w wysokości 15%, w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III. W lipcu 2022 roku nastąpiła konwersja części akcji serii C na akcje uprzywilejowane serii A.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku wartość korekty na ryzyko kredytowe kontrahenta (CVA) wyniosła 0, ze względu na posiadanie tylko transakcji FX Swap zawartych z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcji IRS rozliczanych przez KDPW CCP.

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		30 czerwca 2022	31 grudnia 2021				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 2 868 496	Aktywa: 3 171 024	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	n.d.	n.d.	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	n.d.	Aktywa: 399 864	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Zobowiązania: 66 081	Zobowiązania: 28 984	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
5	FX swap	Należności: 0 Zobowiązania: 278	Należności: 3 Zobowiązania: 0	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytów oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
6	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 30 815	Aktywa: 35 664	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Obligacje FCP0427 wycena w oparciu o krzywą bondową powiększoną o spread	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
7	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 11 415	Aktywa: 11 295	Poziom 1 i 3	Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii A wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany 100 (Poziom 1). Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii C wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany (Poziom 3).	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany dla akcji uprzywilejowanych serii C.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.
8	Inne akcje	Aktywa: 118	Aktywa: 116	Poziom 3	Wcena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

35. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2021 roku.

Ryzyko kredytowe

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

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	833 577	315 314
Należności od innych banków	19 804	15 817
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 272 564	4 566 576
- osoby fizyczne	3 415 940	3 742 714
- klienci instytucjonalni	820 076	780 151
- instytucje samorządowe	36 548	43 711
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	2 899 311	3 606 552
- notowane	2 899 311	3 206 688
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	279 267	279 248
- notowane	279 267	279 248
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11 533	11 411
- nienotowane	11 533	11 411
Pozostałe aktywa finansowe	69 348	70 516
Razem	8 385 404	8 865 437

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 30.

	30 czerwca 2022		31 grudnia 2021		Główna forma zabezpieczenia 30 czerwca 2022/31 grudnia 2021
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	
Kredyty i pożyczki, w tym:	4 712 660	2 240 723	5 011 344	2 472 712	
osoby fizyczne:	3 768 628	2 055 997	4 088 490	2 275 653	
- kredyty w rachunku bieżącym	11 456	0	11 994	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 602 856	592	1 691 388	610	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	123 464	119 483	135 769	131 658	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	2 021 068	1 935 922	2 239 230	2 143 385	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 784	0	10 109	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	907 480	184 726	879 133	197 059	
- kredyty w rachunku bieżącym	1 980	292	8 450	1 987	GWARANCJA
- kredyty na nieruchomości	596 761	0	578 914	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty operacyjne	23 057	6 232	30 270	8 512	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	150 870	121 589	165 368	134 882	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	58 161	56 613	56 045	51 678	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	76 651	0	40 086	0	NIEZABEZPIECZONE
instytucje samorządowe:	36 552	0	43 721	0	
- kredyty inwestycyjne	36 552	0	43 721	0	NIEZABEZPIECZONE

* za wartość godziwą zabezpieczenia Bank uznaje aktualną wartość zabezpieczenia ograniczoną kwotowo do zabezpieczanej ekspozycji kredytowej.

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

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

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

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

2) Struktura jakościowa

W ramach stosowanej polityki zarządzania ryzykiem Bank dokonuje podziału portfela na trzy Koszyki:

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

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku.

W pierwszym półroczu 2022 roku istotną kwestią wpływającą na szacowanie i ujmowanie oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzanie ryzykiem kredytowym miało wdrożenie znowelizowanej Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego oraz odzwierciedlenie wpływu wysokich stóp procentowych na poziom utraty wartości dla kredytów gotówkowych.

W celu odzwierciedlenia tego ryzyka Bank dokonał reklasyfikacji do Stage 2 wyselekcjonowanej grupy kredytów gotówkowych, co spowodowało zwiększenie odpisów o 0,25 mln złotych.

Dokonano również korekty (post model adjustment) dla modeli makroekonomicznych, uwzględniając wyniki weryfikacji historycznej oraz wprowadzenie bufora na podwyższoną szkodowość portfela kredytów gotówkowych, w związku ze zwiększeniem miesięcznych obciążeń klientów. W wyniku tego działania Bank dokonał dodatkowych odpisów w I półroczu 2022 roku na kwotę 9,6 mln złotych.

A. Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2022				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	19 804	0	19 804	100,0%
Razem	19 804	0	19 804	100,0%
Stan na 31 grudnia 2021				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	15 817	0	15 817	100,0%
Razem	15 817	0	15 817	100,0%

B. Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2022				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 190 111	0	3 190 111	100,0%
Razem	3 190 111	0	3 190 111	100,0%
Stan na 31 grudnia 2021				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 897 211	0	3 897 211	100,0%
Razem	3 897 211	0	3 897 211	100,0%

C. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2022	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 442 937	25 972	3 416 965	80,0%	87 745	427	87 318	43,7%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	741 253	34 820	706 433	16,5%	77 160	684	76 476	38,2%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	528 470	379 304	149 166	3,5%	36 248	69	36 179	18,1%
Razem	4 712 660	440 096	4 272 564	100,0%	201 153	1 180	199 973	100%

Stan na 31 grudnia 2021	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 727 402	21 065	3 706 337	81,2%	126 736	369	126 367	55,6%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	742 035	36 366	705 669	15,5%	65 310	551	64 759	28,5%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	541 907	387 337	154 570	3,4%	36 390	213	36 177	15,9%
Razem	5 011 344	444 768	4 566 576	100,0%	228 436	1 133	227 303	100%

Ryzyko płynności

Na 30 czerwca 2022 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące wg stanu na 30 czerwca 2022 roku.

	Stan na 30 czerwca 2022	Stan na 31 grudnia 2021	Limit
LCR	249%	273%	100%
NSFR	175%	189%	100%

Na 30 czerwca 2022 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na 30 czerwca 2022 roku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV na 30 czerwca 2022 roku spadł i kształtował się w ramach obowiązującego limitu.

W przypadku zmienności wyniku odsetkowego dla potencjalnych zmian stóp procentowych na 30 czerwca 2022 roku nastąpił spadek wrażliwości Banku na potencjalne obniżki stóp procentowych w stosunku do 31 grudnia 2021 roku z uwagi na wzrost oprocentowania depozytów i dalszy wzrost stóp procentowych przez RPP. Na 30 czerwca 2022 roku miara NII kształtowała się w ramach obowiązującego limitu ograniczającego ryzyko stopy procentowej.

Poniższa tabela przedstawia wartość miary BPV oraz zmienność rocznego wyniku odsetkowego (NII) dla zmian stóp o +/- 25pb wg stanu na 30 czerwca 2022 roku. Miara NII dla scenariusza spadku stóp procentowych nie zakłada spadku oprocentowania obligacji skarbowych poniżej 0% oraz spadku oprocentowania depozytów poniżej 0%.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (miara BPV i testy warunków skrajnych - dla przesunięcia krzywej w dół założenie, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%.) według stanu na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na 30.06.2022	Stan na 31.12.2021
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	(34)	(181)

Wyniki testów warunków skrajnych na +/- 200 p.b. księgi bankowej

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na 30.06.2022	Stan na 31.12.2021
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	6 064	36 208
200 p.b. w górę	(6 646)	(33 413)

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. i +/- 25 p.b. przy założonej niezmienności bilansu wg stanu na dzień bilansowy i na 31 grudnia 2021 roku.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na 30.06.2022	Stan na 31.12.2021
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(24 642)	(46 760)
NII +100 p.b. w górę	17 501	24 647
NII -25 p.b. w dół	(6 054)	(10 824)
NII +25 p.b. w górę	4 375	6 162

W pierwszym półroczu 2022 Bank nie zawiązywał nowych powiązań zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank kontynuował stosowanie rachunkowości zabezpieczeń dla powiązań aktywnych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

Ryzyko walutowe

Na 30 czerwca 2022 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych, w związku z powyższym Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poniższa tabela przedstawia wartość całkowitej pozycji walutowej oraz miary VaR wg stanu na 30 czerwca 2022 roku.

	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	5 084	9 501
VaR 10-dniowy	304	276

Ryzyko operacyjne

Na 30 czerwca 2022 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2021 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

36. Zarządzanie kapitałem

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

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

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

W dniu 26 lipca 2022 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lipca 2022 roku w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za pierwszy kwartał w kwocie 26,6 mln zł. Decyzja ta spowodowała, że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA ujął w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I i wskaźników kapitałowych od dnia 31 marca 2022 roku wartość zysku netto za I kwartał.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku poziom wskaźnika dźwigni finansowej Banku kształtował się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych, wynikających z Rozporządzenia CRR. W związku z otrzymaniem w dniu 10 lutego 2022 roku zalecenia w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, na dzień 30 czerwca 2022 roku miara Tier 1 i TCR nie spełnia minimalnej wartości uwzględniającej dodatkowy narzut, jednak spełnia wymóg połączonego bufora.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 z buforem P2G na koniec czerwca 2022 roku wynosi 10,13% (8,5% dla wymogu połączonego bufora), natomiast w Banku na dzień 30 czerwca 2022 roku wskaźnik wyniósł 8,79%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR z buforem P2G na koniec czerwca 2022 roku wynosi 12,13% (10,5% dla wymogu połączonego bufora), natomiast w Banku na dzień 30 czerwca 2022 roku wskaźnik wyniósł 11,42%.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%, a wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30 czerwca 2022 roku kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 3,48%.

Zgodnie z otrzymanym stanowiskiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wyliczania miary MREL-TREA, Bank dokonał korekty sposobu wyliczania miary, w wyniku tego w całym I półroczu 2022 roku spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA, określonej w ścieżce dojścia wyznaczonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

W związku z pogłębiającą się przeceną na początku 2022 roku, będących w portfelu Banku, dłużnych skarbowych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody, skutkującą spadkiem wskaźnika dźwigni finansowej poniżej poziomu krytycznego określonego w Planie Naprawy Banku Poczтового S.A. (jednak utrzymującego się powyżej 3,0% wynikającego z Rozporządzenia CRR), prognozą dalszego spadku kapitałów Banku w wyniku dalszego wzrostu rentowności, Zarząd Banku w dniu 12 kwietnia 2022 roku wdrożył działanie dokapitalizowania z Planu Naprawy Banku Poczтового S.A. w celu podniesienia kapitałów i poprawy miar kapitałowych. Równoległe Bank realizuje działania awaryjnego planu kapitałowego, mające na celu wsparcie głównego działania dokapitalizowania Banku.

Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

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

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- inne skumulowane inne całkowite dochody, (z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych),
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez WZ i przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
- zysk netto Banku za I kwartał 2022 roku zgodnie z decyzją KNF

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego,
- MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych

– niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku).

Bank od 30 września 2021 roku rozpoczął stosowanie przepisów w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. W sytuacji znacznej przeceny portfela papierów wartościowych, decyzja ta znacząco podnosi wartość kapitału Tier1 na potrzeby wyliczania miar kapitałowych.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	298 278	463 098
Kapitał własny:	400 128	531 837
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(224 994)	(62 243)
Kapitał rezerwowy	242 664	211 622
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	26 583	0
Zysk lub strata bieżącego okresu	49 259	31 042
Część nieznanego zysku bieżącego	(22 676)	(31 042)
Inne korekty funduszy własnych:	(151 334)	(104 544)
Inne wartości niematerialne *	(40 848)	(50 403)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 977)	(3 647)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	(107 453)	(50 494)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(56)	0
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	22 901	35 805
Kapitał uzupełniający Tier 2	89 159	93 911
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	89 159	93 911
Fundusze własne	387 437	557 009

* Bank zastosował przepisy Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku w wyniku, czego pozycja innych wartości niematerialnych różni się od wartości wykazanej w skróconym śródrocznym sprawozdaniu z sytuacji finansowej o wartość ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	231 695	255 303
z wagą ryzyka 2%	13	17
z wagą ryzyka 20%	1 240	1 601
z wagą ryzyka 35%	55 735	61 864
z wagą ryzyka 50%	3	291
z wagą ryzyka 75%	81 117	87 720
z wagą ryzyka 100%	81 761	82 816
z wagą ryzyka 150%	3 588	10 722
z wagą ryzyka 250%	8 115	10 272
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	122	64
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	39 720	42 493
Całkowity wymóg kapitałowy	271 415	297 796
Współczynnik wypłacalności	11,4%	15,0%
Tier 1	8,8%	12,4%

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz okresy poprzednie.

	Fundusze własne	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
		tys. zł	tys. zł
	Dostępny kapitał (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	298 278	463 098
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	273 087	423 712
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	127 017	303 910
3	Kapitał Tier 1	298 278	463 097
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	273 087	423 712
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	127 017	303 910
5	Łączny kapitał	387 437	557 009
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	362 246	517 624
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	216 176	397 822
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 392 689	3 723 254
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 373 146	3 694 834
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,8%	12,4%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	8,1%	11,5%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	3,8%	8,2%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,8%	12,4%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	8,1%	11,5%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	3,8%	8,2%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,4%	15,0%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	10,7%	14,0%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6,4%	10,8%
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	8 579 721	9 173 202
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	3,5%	5,1%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3,2%	4,6%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	1,5%	3,3%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

15 września 2022 roku Jakub Słupiński Prezes Zarządu

15 września 2022 roku Michał Leski Członek Zarządu

15 września 2022 roku Piotr Piechota Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

15 września 2022 roku Tomasz Mrotek Zastępca Dyrektora
Departamentu Rachunkowości