



Bank Polski

**RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ
PKO BANKU POLSKIEGO S.A.
ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU**

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	Okres od 01.01.2022- do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021- do 31.03.2021	Zmiana % (A-B)/B	Okres od 01.01.2022- do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021- do 31.03.2021	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Wynik z tytułu odsetek	3 200	2 312	38,41%	689	506	36,17%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 179	1 032	14,24%	254	226	12,39%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(504)	(190)	165,26%	(108)	(42)	157,14%
Koszty działania	(1 846)	(1 643)	12,36%	(397)	(359)	10,58%
Zysk brutto	1 866	1 477	26,34%	402	323	24,46%
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)	1 415	1 175	20,43%	304	257	18,29%
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą	1 416	1 177	20,31%	305	257	18,68%
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,13	0,94	20,21%	0,24	0,21	14,29%
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,13	0,94	20,21%	0,24	0,21	14,29%
Dochody całkowite netto	(1 979)	663	(398,49%)	(426)	145	(393,79%)
Przepływy pieniężne netto	(2 422)	(2 919)	(17,06%)	(521)	(638)	(18,34%)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	Zmiana % (A-B)/B	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Suma aktywów	421 576	418 086	0,83%	90 622	90 900	(0,31%)
Kapitał własny ogółem	35 714	37 693	(5,25%)	7 676	8 195	(6,33%)
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	-	269	272	(1,10%)
Liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	28,57	30,15	(5,24%)	6,14	6,56	(6,40%)
Rozwodniona liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	28,57	30,15	(5,24%)	6,14	6,56	(6,40%)
Łączny współczynnik kapitałowy	17,53	18,23	(3,84%)	17,53	18,23	(3,84%)
Kapitał Tier 1	36 644	38 524	(4,88%)	7 876	8 376	(5,97%)
Kapitał Tier 2	2 700	2 700	-	580	587	(1,19%)

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	Okres od 01.01.2022- do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021- do 31.03.2021	Zmiana % (A-B)/B	Okres od 01.01.2022- do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021- do 31.03.2021	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Wynik z tytułu odsetek	2 878	2 027	41,98%	619	443	39,73%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	931	834	11,36%	200	182	9,89%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(288)	(143)	101,40%	(62)	(31)	100%
Koszty działania	(1 600)	(1 420)	12,68%	(344)	(311)	10,61%
Zysk brutto	1 698	1 295	31,12%	365	283	29,98%
Zysk netto	1 312	1 009	30,03%	282	221	27,60%
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,05	0,81	29,63%	0,23	0,18	27,78%
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,05	0,81	29,63%	0,23	0,18	27,78%
Dochody całkowite netto	(1 869)	414	(551,45%)	(402)	91	(541,76%)
Przepływy pieniężne netto	(1 604)	(2 863)	(43,97%)	(345)	(626)	(44,89%)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	Zmiana % (A-B)/B	stan na 31.03.2022	stan na 31.12.2021	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Suma aktywów	395 053	388 816	1,60%	84 912	84 536	0,44%
Kapitał własny ogółem	34 204	36 073	(5,18%)	7 352	7 843	(6,26%)
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	-	269	272	(1,10%)
Liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	27,36	28,86	(5,20%)	5,88	6,27	(6,22%)
Rozwodniona liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	27,36	28,86	(5,20%)	5,88	6,27	(6,22%)
Łączny współczynnik kapitałowy	19,16	20,23	(5,29%)	19,16	20,23	(5,29%)
Kapitał Tier 1	34 504	36 956	(6,63%)	7 416	8 035	(7,70%)
Kapitał Tier 2	2 700	2 700	-	580	587	(1,19%)

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONO NA EUR WEDŁUG NASTĘPUJĄCYCH KURSÓW	Okres od 01.01.2022- do 31.03.2022	Okres od 01.01.2021- do 31.03.2021
średnia kursów NBP na koniec miesięcznych okresów (pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych)	4,6472	4,5721
	31.03.2022	31.12.2021
kurs średni NBP na dzień (pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej)	4,6525	4,5994



Bank Polski

Komentarz Zarządu do wyników
Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
za okres trzech miesięcy zakończony
31 marca 2022 roku

SPIS TREŚCI

I.	PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI W I KWARTALE 2022 ROKU.....	3
1.	Najważniejsze zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze	3
2.	Warunki prowadzenia działalności	6
3.	Rozwój działalności biznesowej	7
4.	Zarządzanie ryzykiem.....	9
II.	SYTUACJA FINANSOWA PO PIERWSZYM KWARTALE 2022 ROKU.....	11
III.	CZYNNIKI, KTÓRE DETERMINUJĄ PRZYSZŁE WYNIKI.....	12

Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A., Grupa Kapitałowa Banku lub Grupa Kapitałowa) należy do największych grup finansowych w Polsce i w Europie Środkowo-Wschodniej. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO Bank Polski S.A. lub Bank), podmiot dominujący Grupy Kapitałowej Banku, jest największym bankiem komercyjnym w Polsce oraz liderem rodzimego rynku pod względem skali działania, kapitałów własnych, kredytów, oszczędności, liczby klientów oraz wielkości sieci dystrybucji.

I. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI W I KWARTALE 2022 ROKU

1. NAJWAŻNIEJSZE ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE

WOJNA W UKRAINIE I JEJ WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU

24 lutego 2022 roku Federacja Rosyjska (Rosja) rozpoczęła inwazję na Ukrainę. Wybuch konfliktu militarne u granic Polski wywołał gwałtowny wzrost awersji do ryzyka oraz istotnie wyższe wypłaty z bankomatów, zakupy paliwa i produktów spożywczych. Reakcją zachodniego świata na agresję Rosji było wprowadzenie bezprecedensowych sankcji ekonomicznych i dążenie do maksymalnego możliwego zerwania powiązań z rosyjską gospodarką. Wojna stanowi dla światowej gospodarki, w tym głównie dla Europy, silny szok podaży, związany z ograniczeniem dostępności i wzrostem cen surowców energetycznych, rolnych i przemysłowych oraz z zerwaniem łańcuchów dostaw. Towarzyszy temu zwiększona zmienność na rynkach finansowych i podniesiona awersja do ryzyka, która dotyczy głównie aktywa państw sąsiadujących z Rosją i Ukrainą. Państwa regionu, w tym głównie Polska, stały się schronieniem dla milionów uchodźców z Ukrainy, a kryzys uchodźczy, z którym się mierzą, jest pod względem skali bezprecedensowy w historii Unii Europejskiej.

W Ukrainie kontynuują działalność spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., w tym KREDOBANK S.A. z siedzibą we Lwowie oraz spółki windykacyjne i finansowe z siedzibą w Kijowie i we Lwowie.



Od pierwszych chwil Grupa Kapitałowa Banku zaangażowała się w różnorodne akcje pomocowe. Pomaga pracownikom swoich spółek ukraińskich i ich rodzinom. Włączyła się w akcję #PomocDlaUkrainy. Bank wraz ze swoją Fundacją, jako pierwszy w Polsce, uruchomił powszechną zbiórkę pieniędzy na rzecz uchodźców wojennych. PKO Bank Polski S.A. zaproponował obywatelom Ukrainy wsparcie w korzystaniu z podstawowych usług bankowych na terenie Polski.

POMOC PRACOWNIKOM UKRAIŃSKICH SPÓŁEK Z GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU

PKO Bank Polski S.A. udzielił bezpośredniego wsparcia pracownikom spółek Grupy Kapitałowej Banku, które prowadzą działalność na terenie Ukrainy i ich rodzinom. Zapewnił m.in. transport po przekroczeniu granicy, zakwaterowanie, opiekę medyczną i prawną oraz rzeczy codziennego użytku. Łącznie do Polski do 31 marca 2022 roku dotarły 872 osoby objęte opieką lub wsparciem Banku.

POMOC HUMANITARNA

Na rzecz pomocy Ukrainie na konto Fundacji Banku do 31 marca 2022 roku wpłynęło 10,4 mln złotych (PLN), w tym 3 mln PLN od PKO Banku Polskiego S.A. Z tej kwoty 4 mln PLN przekazano do organizacji pozarządowych i jednostek prowadzących działania pomocowe na rzecz ludności cywilnej Ukrainy (w tym głównie uchodźców), a z przekazanych środków sfinansowano m.in. zakup karetki, specjalistycznego sprzętu medycznego, samochodów transportowych, leków oraz żywności¹.

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. również zorganizowała i finansowała transport do Polski 300 osób, uchodźców wojennych ze wschodu Ukrainy, głównie kobiet z dziećmi. Wszyscy mieli w Polsce zapewnioną pomoc, opiekę i zakwaterowanie w okolicy Sandomierza i Lublina.

Pracownicy z Grupy Kapitałowej PKO Leasing S.A. wykorzystując samochody posiadane przez spółki tej grupy przewozili uchodźców i pomoc humanitarną.

KREDOBANK S.A. w postaci darowizn pieniężnych oraz zakupu leków i żywności przekazał łącznie 2 mln hrywien (UAH). Zorganizował we Lwowie schronisko dla uchodźców z rejonów objętych walkami, które jest prowadzone przez

¹ Według stanu na koniec kwietnia br. wartość środków, które wpłynęły na konto Fundacji Banku wyniosła 11,3 mln PLN, z tego blisko 5,6 mln PLN przekazano do organizacji pozarządowych i jednostek prowadzących działania pomocowe.

wolontariuszy – pracowników spółki. Schronisko może jednocześnie przyjąć 50 osób. Spółka pomaga także swoim pracownikom i ich rodzinom, w tym w szczególności w ewakuacji i zakwaterowaniu.

WSPARCIE WOLONTARIUSZY

Pracownicy Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. jako wolontariusze współpracują z urzędami, samorządami i organizacjami pozarządowymi. Inicjują własne działania oraz zachęcają do współpracy biznes, służby i lokalne społeczności. Działają na przejściach granicznych, dworcach, w punktach recepcyjnych i wszędzie tam, gdzie potrzebne jest wsparcie. Efektem ich zaangażowania są tysiące pomocowych akcji przeprowadzonych w całym kraju m.in. zbiórki żywności, ubrań, środków czystości czy zabawek dla dzieci, transport uchodźców. Wielu pracowników Grupy Kapitałowej Banku przyjęło do swoich mieszkań i domów gości z Ukrainy.

OFERTA PRODUKTOWA

PKO Bank Polski S.A. wprowadził pakiet udogodnień dla obywateli Ukrainy, w tym:

- wprowadził ofertę specjalną na założenie konta bankowego – oferuje standardowe konto PKO Konto bez Granic wraz z kartą, dostępem do rachunku przez internet i telefon, zwolnione z opłaty przez okres 12 miesięcy albo Czasowe Konto bez Granic, jeśli klient nie posiada dokumentu potwierdzającego tożsamość do otwarcia PKO Konta bez Granic lub innego konta z oferty Banku; do 31 marca 2022 roku Bank otworzył prawie 129 tys. rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (ROR) dla obywateli Ukrainy²,
- obywatele Ukrainy zakładający ROR w PKO Banku Polskim S.A. mogą uzyskać w wybranych oddziałach „od ręki” bezpłatną kartę debetową tzw. kartę instant,
- zniósł opłaty za zlecenia przelewów zagranicznych do banków w Ukrainie,
- zaoferował promocyjny rachunek firmowy; oferta skierowana jest do klientów, którzy otworzą PKO Konto Firmowe lub PKO Konto Firmowe Premium w terminie do 30 czerwca 2022 roku,
- prowadzi wymianę hrywny (UAH) na złote (PLN) po kursie ustalonym przez Narodowy Bank Ukrainy bez pobierania opłat i naliczania spreadu; na 31 marca 2022 roku skup odbywał się w 52 oddziałach (obecnie odbywa się w 100 oddziałach); od 25 do 31 marca 2022 roku zrealizowano 20 313 transakcji, w ramach których skupiono ponad 156 mln UAH³,
- umożliwił wypłaty świadczeń wskazanych w ustawie o pomocy obywatelom Ukrainy w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A. w ramach usługi PKO Awizo,
- przygotował w wybranych oddziałach Banku specjalnie oznakowane stanowiska, na których doradcy obsługują uchodźców,
- udostępnił w języku ukraińskim aplikację mobilną IKO, sekcję na stronie internetowej Banku, obsługę ekranów bankomatowych, komunikaty głosowe IVR (Interactive Voice Response) oraz około 30 dokumentów i materiałów bankowych.

Institucje non-profit, które kierują swoje działania na rzecz pomocy Ukrainie mogą wystąpić o zwolnienie do 1 czerwca 2022 roku z opłat i prowizji m.in. za prowadzenie rachunku przeznaczonego na rzecz „Pomocy Ukrainie”, przelewy i wpłaty gotówkowe.

DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK UKRAIŃSKICH Z GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

KREDOBANK S.A. jest bankiem uniwersalnym, który obsługuje klientów głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie. Spółka posiada centralę we Lwowie oraz 81 oddziałów, w tym w regionach najbardziej dotkniętych działaniami wojennymi zlokalizowanych jest 12.

Od lutego 2022 roku, w związku z agresją zbrojną Rosji, priorytetem KREDOBANK S.A. jest zapewnienie pracownikom bezpieczeństwa, utrzymanie ciągłości działania i bieżąca obsługa klientów. Spółka obsługuje klientów w regionach, w których nie ma aktywnych działań wojennych. Kierownictwo spółki prowadzi codzienny monitoring jego działalności oraz zapewnia szybką reakcję na incydenty i zmiany sytuacji. Według stanu na 31 marca 2022 roku jeden z oddziałów spółki w Kijowie został zniszczony.

Zarząd spółki szacuje potencjalne straty na poziomie niewpływającym na zdolność KREDOBANK S.A. do kontynuacji działalności. Ocenia, że na koniec marca 2022 roku około 20% portfela kredytowego spółki znajduje się bezpośrednio w regionach, w których toczą się lub toczyły się działania wojenne.

² W kwietniu br. Bank otworzył kolejne 89,5 tys. ROR.

³ W kwietniu br. Bank zrealizował ponad 38 tys. transakcji o łącznej wartości 264 mln UAH. Hrywny skupione przez Bank są przekazywane do Narodowego Banku Polskiego (po tym samym kursie co wymiana), który odsprzeda je Narodowemu Bankowi Ukrainy.

Pozostałe spółki ukraińskie z Grupy Kapitałowej Banku prowadzą działalność windykacyjną oraz dokonują transakcji na rynku wierzycelności trudnych, a ich siedziby znajdują się w Kijowie oraz we Lwowie. Sytuacja finansowa oraz organizacyjna spółek na koniec I kwartału 2022 roku była stabilna. Spółki nie odnotowały napięć płynnościowych, utrzymują kontakty z dotychczasowymi kontrahentami. Nastąpiło dostosowanie do warunków wojennych ograniczenie działalności biznesowej.

WDROŻENIE SANKCJI NAŁOŻONYCH NA ROSJĘ I BIAŁORUŚ

PKO Bank Polski S.A. wdrożył ograniczenia i zmiany wynikające z sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś. Zweryfikował i zmienił kierunki rozliczeń z bankami, które nie są objęte restrykcjami, zmienił korespondenta w rublach rosyjskich (RUB) oraz wypowiedział rachunki nostro i loro banków podlegających sankcjom. Tym samym zablokowane zostały płatności we wszystkich walutach do i z banków rosyjskich i białoruskich objętych sankcjami.

PKO Bank Polski S.A. wprowadził wytyczne dotyczące finansowania i prowadzenia usług bankowych dla podmiotów zaangażowanych w działalność gospodarczą powiązaną z Rosją i Białorusią, w tym klientów, którzy są lub mogą zostać objęci sankcjami lub restrykcjami. Główną zasadą, jaką kieruje się Bank jest brak dostępności, ograniczanie lub wycofywanie się z finansowania i usług finansowych.

ZMIANY W ZARZĄDZIE PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

W I kwartale 2022 roku:

- Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) 26 stycznia 2022 roku wyraziła jednogłośnie zgodę na powołanie Pani Iwony Dudy na Prezesa Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.; tym samym 26 stycznia 2022 roku Pani Iwona Duda objęła funkcję Prezesa Zarządu Banku,
- Rada Nadzorcza Banku z dniem 25 marca 2022 roku powołała w skład Zarządu Banku Pana Macieja Brzozowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu i powierzyła mu nowo utworzony Obszar Analiz, Bankowości Firm i Przedsiębiorstw oraz Klienta Zamożnego.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny, w wyniku której potwierdzono odpowiedniość indywidualną nowego członka Zarządu Banku i zbiorową całego Zarządu Banku. Ocena odpowiedniości została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

W związku ze zmianą w składzie Zarządu Banku, podział wewnętrznych kompetencji w Zarządzie Banku obowiązujący na 31 marca 2022 roku kształtował się następująco:

- Obszar Prezesa Zarządu – Iwona Duda Prezes Zarządu,
- Obszar Analiz, Bankowości Firm i Przedsiębiorstw oraz Klienta Zamożnego – Maciej Brzozowski Wiceprezes Zarządu,
- Obszar Finansów i Rachunkowości – Bartosz Drabikowski Wiceprezes Zarządu,
- Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej – Marcin Eckert Wiceprezes Zarządu,
- Obszar Administracji – Wojciech Iwanicki Wiceprezes Zarządu,
- Obszar Rynku Detalicznego i Bankowości Międzynarodowej – Maks Kraczkowski Wiceprezes Zarządu,
- Obszar Operacji – Mieczysław Król Wiceprezes Zarządu,
- Obszar Technologii – Artur Kurcweil Wiceprezes Zarządu,
- Obszar Zarządzania Ryzykiem – Piotr Mazur Wiceprezes Zarządu.

DYWIDENDA

PKO Bank Polski S.A. 23 lutego 2022 roku otrzymał indywidualne zalecenie KNF w sprawie wypłaty dywidendy. KNF zaleca Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w jego działalności poprzez:

- niewypłacanie dywidendy z zysku wypracowanego w 2021 roku w wysokości większej niż 50%;
- niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, które mogą skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych.

Jednocześnie KNF potwierdziła, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 50% zysku netto za 2021 rok określone w stanowisku KNF z grudnia 2021 roku w sprawie polityki dywidendowej w 2022 roku instytucji nadzorowanych.

Zarząd Banku zarekomendował przeznaczyć z zysku netto za 2021 rok kwotę 2 287 500 000 PLN (tj. 49,77% zysku netto) na dywidendę dla akcjonariuszy. Jednocześnie Zarząd Banku zarekomendował pozostawić niepodzielną pozostałą część zysku netto za 2021 rok w kwocie 2 308 836 372 PLN oraz pozostawić niepodzielony zysk z lat poprzednich w kwocie 5 500 000 000 PLN nadal zyskiem niepodzielnym. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała powyższe rekomendacje.

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. 12 maja 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie zysku Banku zgodnie z powyższymi rekomendacjami.

HIPOTECZNE KREDYTY WALUTOWE

PKO Bank Polski S.A. w I kwartale 2022 roku kontynuował oferowanie ugód dla klientów indywidualnych posiadających czynne kredyty we frankach szwajcarskich (CHF), które były przeznaczone na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Ugoda polega na konwersji kredytu w CHF na kredyt w złotych (PLN), tak jakby od początku kredyt był kredytem złotowym oprocentowanym według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę.

Aby ograniczyć ryzyko stopy procentowej od początku uruchomienia programu Bank oferuje kredytobiorcom możliwość oprocentowania z wykorzystaniem stałej stopy procentowej przez 5 lat. W przypadku, gdy pozostały okres spłaty kredytu po zawarciu ugody będzie krótszy niż 5 lat, stała stopa procentowa będzie obowiązywała do końca obowiązywania umowy. Kredyt ze stałą stopą cieszy się coraz większą popularnością, a w procesie ugodowym tę opcję wybrało 65% klientów, którzy po podpisaniu ugody kontynuują spłacanie kredytu.

Do końca I kwartału 2022 roku zarejestrowano prawie 25 tys. wniosków o mediacje. 13 745 mediacji zakończyło się pozytywnie. Mediacji zakończonych negatywnie na koniec I kwartału 2022 roku było 4 204. Łączna liczba ugód zawartych na dzień 31 marca 2022 roku wyniosła 12 383, z czego 12 193 zawarto w postępowaniu mediacyjnym oraz 190 w toku postępowań sądowych.

NOWA SIEDZIBA CENTRALI BANKU

PKO Bank Polski S.A. podpisał z Polskim Holdingiem Nieruchomości S.A. umowę wynajmu biurowca przy ul. Świętokrzyskiej 36 w Warszawie na 10 lat i zagwarantował sobie prawo pierwokupu. Do budynku przeniosą się pracownicy centrali Banku i spółek z Grupy Kapitałowej Banku z kilku warszawskich lokalizacji. Budynek otrzymał prestiżowy certyfikat BREEAM na najwyższym poziomie potwierdzający, że jest ekologiczny i zrównoważony, czyli wywiera ograniczony wpływ na środowisko naturalne.

RATINGI ESG BANKU

Działania Banku znajdują odzwierciedlenie w poprawie ratingów ESG. Wartości ratingów na koniec I kwartału br. wynosiły: 3,7 (FTSE Russell), BBB (MSCI), 20,7 (Sustainalytics), 47 (V.E). W kwietniu br. rating MSCI podwyższono do poziomu A.

2. WARUNKI PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

W okresie styczeń-marzec 2022 roku kontynuowane były mocne trendy wzrostowe w polskiej gospodarce i można szacować, że tempo wzrostu PKB przekroczyło 7,6% r/r zanotowane w IV kwartale 2021 roku. Silnie rosła produkcja przemysłowa i budowlana, eksport oraz sprzedaż detaliczna. Mocnemu wzrostowi aktywności gospodarczej towarzyszyła dalsza poprawa sytuacji na rynku pracy – zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw przebiło poziom sprzed wybuchu pandemii, dynamika płac przekraczała 10% r/r, stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się do przedpandemicznego minimum poniżej 5,5%. Wybuch wojny doprowadził do gwałtownego pogorszenia ocen koniunktury wśród firm i gospodarstw domowych. W przypadku przedsiębiorstw wzrosły obawy zarówno o kształtowanie się popytu, jak i o stronę podażową – firmy wskazywały na ponowny silny wzrost kosztów i zaostrzenie problemów z dostępnością środków produkcji. Globalny szok na rynku surowców, połączony ze skokowym osłabieniem kursu złotego w reakcji na gwałtowny wzrost awersji do ryzyka, nasilił procesy inflacyjne. W marcu inflacja CPI wzrosła do poziomu 11% r/r, pomimo wdrożenia szeroko zakrojonych działań w ramach Tarczy Antyinflacyjnej, która obniża inflację o 2-3 p.p. Za wzrostem inflacji stały w głównej mierze czynniki związane z wybuchem wojny – wyższe ceny paliw, opału, gazu oraz żywności. W reakcji na pogorszenie perspektyw inflacji, na posiedzeniach w styczniu i lutym Rada Polityki Pieniężnej (RPP) kontynuowała podwyżki stóp procentowych w skali po 50 pb. Osłabienie złotego wywołane przez wybuch wojny w Ukrainie skłoniło RPP do zwiększenia skali podwyżki w marcu, kiedy stopy procentowe wzrosły o 75 pb., a stopa referencyjna osiągnęła poziom 3,50%.

W kwietniu i maju RPP podniosła stopy procentowe odpowiednio o 100 pb. i 75 pb., a wypowiedzi członków Rady wskazywały, że cykl podwyżek będzie kontynuowany dopóki będzie rosła inflacja (według wskazywanych przez Prezesa NBP prognoz banku centralnego trend wzrostowy inflacji ma trwać do połowy 2022 roku).

W wyniku rosnącej presji inflacyjnej rentowności obligacji skarbowych w Polsce kontynuowały silny trend wzrostowy. Notowania 2-letnich papierów zwiększyły się w okresie pierwszych trzech miesięcy br. o 225 pb. do 5,59%, natomiast 10-letnich o 154 pb. do 5,24%.

W I kwartale 2022 roku doszło do osłabienia złotego w relacji do euro (EUR) o 6 groszy oraz w relacji do amerykańskiego dolara (USD) o 16 groszy. W tym okresie obserwowana była podwyższona zmienność na rynku walutowym w wyniku agresji zbrojnej na Ukrainę, która skutkowała wzrostem awersji wobec ryzyka oraz przejściowym wzrostem kursu EUR/PLN do prawie 5,00 oraz USD/PLN powyżej granicy 4,60. Dobry stan polskiej gospodarki, podwyżki stóp procentowych oraz interwencje Narodowego Banku Polskiego (NBP) na rynku walutowym ograniczyły negatywny wpływ wydarzeń zewnętrznych.

I kwartał 2022 roku okazał się bardzo niekorzystny dla rynku akcji – indeks WIG zakończył go stratą 6%. Rok rozpoczął się optymistycznie, gdyż inwestorzy liczyli, że popandemiczne ożywienie przeważa nad negatywnym wpływem wyższych stóp procentowych. Jednak narastające napięcie wokół Ukrainy, a następnie inwazja Rosji na ten kraj wywołały wyprzedzący ruch akcji. Rynki finansowe zaczęły poważnie obawiać się scenariusza stagflacyjnego, w którym spowalniający wzrost gospodarczy odciśnie się na wynikach spółek, a jednocześnie wysoka inflacja zmusi banki centralne do dalszego podnoszenia stóp procentowych.

3. ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI BIZNESOWEJ

ROZWÓJ USŁUG, PRODUKTÓW I NARZĘDZI

Grupa Kapitałowa Banku rozwijała nowoczesne usługi i produkty, w tym oferowane poprzez kanały zdalne. Dokonania PKO Banku Polskiego S.A.

Rozwój funkcjonalności kanałów bankowości elektronicznej i mobilnej, automatyzacja i robotyzacja	
Aplikacja mobilna IKO	Umożliwienie weryfikacji tożsamości pracownika Banku dzwoniącego do klienta. Dzięki nowemu rozwiązaniu znacznie zwiększa się bezpieczeństwo klientów, którzy mogą upewnić się, że rzeczywiście rozmawiają z pracownikiem Banku i nie są ofiarami oszustwa.
	Udostępnienie firmom kantoru internetowego iPKO dealer.
	Umożliwienie skorzystania z kantoru wymiany walut użytkownikom, którzy nie posiadają rachunku w PKO Banku Polskim S.A.
	Umożliwienie zakupu elektronicznego e-biletu autostradowego w systemie e-TOLL. Dzięki tej nowej funkcji klienci wygodniej przejadą płatnymi odcinkami autostrad: A2 (Konin-Stryków) i A4 (Wrocław-Sośnica). To pierwsza bankowa aplikacja na polskim rynku, która oferuje taką usługę.
	Udostępnienie informacji o wysokości opłat lub prowizji za realizację transakcji przed zleceniem przelewu zwykłego, własnego oraz podatkowego.
	Wprowadzenie do oferty 3-miesięcznej Lokaty Mobilnej.
	Liczba aktywnych aplikacji IKO na koniec marca 2022 roku wyniosła ponad 6,4 mln, zaś liczba transakcji przeprowadzonych w IKO w I kwartale 2022 roku była rekordowa i wyniosła blisko 140 mln.
Serwis bankowości elektronicznej iPKO	Udostępnienie angielskiej wersji językowej serwisu. W języku angielskim można zobaczyć: stronę logowania do serwisu (w tym również sekcję pomocy w logowaniu), stronę główną po zalogowaniu, nawigację po serwisie, szczegóły konta, formularze przelewów i listę odbiorców oraz historię operacji na kontach.
	Wdrożenie dodatkowego zabezpieczenia logowania do serwisu na urządzeniach niezauważalnych.
	Umożliwienie składania wniosków Rodzina 500+ na nowy okres rozliczeniowy oraz wniosków o dofinansowanie pobytu dziecka w żłobku, klubie dziecięcym lub u dziennego opiekuna, w tym również możliwość składania wniosków dotyczących 500+ i rodzinnego kapitału opiekuńczego (RKO) do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w iPKO i Inteligo dla rodziców osiągających dochody poza Polską.

KOMENTARZ ZARZĄDU DO WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ
PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES TRZECH MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU

Serwis bankowości elektronicznej iPKO biznes	Wzmocnienie bezpieczeństwa transakcji poprzez dodanie dodatkowego potwierdzenia dla wszystkich przelewów zleczonych na rachunki spoza bazy kontrahentów.
	Umożliwienie autoryzacji składanych wniosków.
	Udostępnienie kantoru internetowego iPKO dealer.
Contact Center	Voicebot wspierający pracę konsultantów Contact Center przekroczył liczbę 4 mln przeprowadzonych dialogów z klientami. Pomaga odpowiedzieć na proste pytania klientów lub wskazać pracownika o właściwych kwalifikacjach do rozmowy na dany temat.
Automatyzacja	Wdrożenie pierwszych zrobotyzowanych procesów w spółkach ubezpieczeniowych Grupy Kapitałowej Banku.
	Liczba zadań zrealizowanych przez roboty przekroczyła w styczniu 2022 roku 100 mln.
Rozwój bankowości detalicznej	
Bankowość hipoteczna	Obniżenie marży kredytowej dla standardowej oferty kredytów hipotecznych.
	Przedłużenie do 31 grudnia 2022 roku obowiązywania oferty wspierającej kredytobiorców posiadających kredyty hipoteczne w CHF, która ma na celu ograniczenie negatywnych skutków wynikających ze zmiany kursu tej waluty. Oferta polega m.in. na zmniejszeniu spreadu walutowego, odstąpieniu od naliczania niektórych prowizji i opłat, rezygnacji z żądania nowego zabezpieczenia oraz ubezpieczenia kredytu wobec kredytobiorców terminowo spłacających raty kredytu.
	Wzrost udziału kredytów ze stałą stopą procentową. W I kwartale 2022 roku udział kredytów ze stałą stopą w nowej sprzedaży (udzielonych przez PKO Bank Polski S.A. i PKO Bank Hipoteczny S.A.) osiągnął poziom 38% (w tym w samym marcu 53%), a ich udział w portfelu złotych kredytów hipotecznych na 31 marca 2022 roku wynosił 6,1% (w porównaniu z 2,5% udziałem na koniec 2021 roku). Liczba podpisanych aneksów do umów kredytów hipotecznych (aneksy obejmują konwersję istniejących kredytów o zmiennej stopie na kredyty na stopę stałą) w I kwartale 2022 roku wyniosła 10 751 sztuk. Kredyty o stałej stopie są produktem, który zabezpiecza klientów przed wzrostem stóp procentowych, co powoduje stabilizację poziomu raty i przewidywalność obciążenia budżetu gospodarstw domowych w okresie obowiązywania stałej stopy.
Nowa oferta dla firm	Wdrożenie nowej usługi PowerB@nk na start, która wspiera przedsiębiorców rozpoczynających prowadzenie działalności gospodarczej poprzez udostępnienie pakietu narzędzi pozwalających na założenie strony internetowej oraz konsultacji księgowych. Nowa usługa otrzymała wyróżnienie: Konsumentki Lider Jakości - Debiut Roku 2022.
Rozwój bankowości korporacyjnej i usług Biura Maklerskiego	
Bankowość korporacyjna	Zawarcie dwóch umów kredytów konsorcjalnych na łączną kwotę 500 mln PLN i 314 mln EUR, w których udział Banku wyniósł odpowiednio 300 mln PLN i 40 mln EUR.
	Zawarcie gwarancji w formie konsorcjum na łączną kwotę 310 mln PLN, w której udział Banku wyniósł 155 mln PLN.
	Zawarcie dwóch umów emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę 22 mln PLN oraz umowy programu emisji obligacji korporacyjnych w formie konsorcjum bankowego o wartości 2,5 mld PLN.
Zielone finansowanie	Udział Banku w finansowaniu budowy elektrowni słonecznych przez polskiego dewelopera projektów fotowoltaicznych o łącznej wartości 864 mln PLN.
Zrównoważone finansowanie	Podpisanie aneksu do kredytu konsorcjalnego dla firmy z obszaru mediów i technologii. Do umowy wprowadzono klauzule i wskaźniki ESG (Sustainability Linked Loan). Wysokość marży uzależniono od realizacji celów zgodnych ze strategią ESG firmy. Wielkość łącznego finansowania wynosząca blisko 1 mld PLN nie zmieniła się.
Usługi Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego	Przeprowadzenie, jako agent oferujący, dwóch emisji obligacji Echo Investment S.A. o łącznej wartości 100 mln PLN.

	Przeprowadzenie, jako członek konsorcjum dystrybucyjnego, emisji obligacji Kruk S.A. o wartości 50 mln PLN.
Rozwój usług ubezpieczeniowych	
Ubezpieczenie mieszkaniowe PKO Dom	W lutym 2022 roku (tj. w 6 miesiącu od uruchomienia sprzedaży) została sprzedana 100-tysięczna polisa PKO Dom. Ze względu na innowacyjność rozwiązania produkt został zgłoszony do wielu konkursów technologicznych.
Sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych	Łączna dotychczasowa sprzedaż wyniosła około 370 tys. polis. Na koniec I kwartału 2022 roku w portfelu Banku było ponad 150 tys. aktywnych pakietów ubezpieczeń komunikacyjnych.

Dokonania Grupy Kapitałowej PKO Leasing S.A. (Grupa PKO Leasing S.A.)

Program „Mój elektryk”	W I kwartale 2022 roku co czwarty wnioskodawca wybierał spółki z Grupy PKO Leasing S.A. jako firmy leasingowe pośredniczące w uzyskaniu dotacji w ramach programu „Mój elektryk”, a co trzeci wniosek zaakceptowany przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej został złożony za pośrednictwem spółek z tej grupy. Do 31 marca 2022 roku zostało podpisanych 188 umów z klientami o dotację, do użytkowania oddano ponad 150 aut elektrycznych. Grupa PKO Leasing S.A. złożyła w imieniu klientów ponad 400 wniosków o dotację.
Rozwój oferty pro-ekologicznej	Wprowadzenie finansowania stacji ładowania pojazdów elektrycznych oraz magazynów energii.

WSKAŹNIKI WYNIKÓW W PROCESIE ZAKUPOWYM

W 2021 roku Bank przyjął cele niefinansowe, w tym „przygotowanie Kodeksu Etyki Dostawcy do końca I kwartału 2022 roku”.

30 marca 2022 roku Zarząd Banku przyjął „Kodeks Etyki dla Dostawców albo Oferentów współpracujących z PKO Bankiem Polskim S.A. w ramach postępowań zakupowych”.

Nowy dokument wdrożono od 1 kwietnia br. Kodeks został uwzględniony w zapytaniu ofertowym. Każdy Dostawca lub Oferent biorący udział w postępowaniu zakupowym akceptuje Kodeks Etyki i tym samym zobowiązuje się do jego stosowania. Departament Zakupów ma obowiązek corocznego raportowania informacji o jego stosowaniu. Kodeks Etyki porządkuje wymagania w relacjach Bank-Dostawca/Oferent-otoczenie zewnętrzne z uwzględnieniem m.in. bezpieczeństwa informacji, zapobiegania korupcji i konfliktu interesów, środowiska naturalnego i relacji w łańcuchu dostaw. Bank nie akceptuje jakichkolwiek form i przejawów pracy przymusowej, niedozwolonej pracy dzieci ani pracy niezgodnej z przepisami dotyczącymi BHP. Dostawcy/Oferenci powinni analizować swoją działalność z dochowaniem należytej staranności w zakresie ochrony środowiska (m.in. emisje CO₂, gospodarka ściekowa, usuwanie odpadów, ograniczanie hałasu, ochrona bioróżnorodności).

4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Celem systemu zarządzania jest zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy jednoczesnej kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach systemu limitów i przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową Banku tolerancji na ryzyko w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym priorytetem jest zapewnienie odpowiedniego zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- Bank na bieżąco monitoruje sytuację klientów oraz dostosowuje politykę kredytową mając na uwadze zabezpieczenie dobrej jakości portfela kredytowego. W ramach wyceny ekspozycji kredytowych Bank uwzględnił szczególnie informacje dotyczące powiązań gospodarczych klientów z kontrahentami z Ukrainy, Białorusi i Rosji. Grupa Kapitałowa Banku dokonała odpisu na portfel kredytów udzielonych na terenie Ukrainy.
- Bank przyjął do stosowania w Grupie Kapitałowej Banku (dotyczy podmiotów polskich) wytyczne dotyczące finansowania i prowadzenia usług bankowych dla:
 - klientów prowadzących działalność gospodarczą, której model biznesowy bazuje na korzyściach płynących z aktywnego funkcjonowania na rynkach Rosji i Białorusi lub poprzez istotne powiązania (m.in. gospodarcze, osobowe),

- klientów, którzy są lub mogą zostać objęci sankcjami lub restrykcjami wprowadzonymi w związku z agresją Rosji na Ukrainę.
- W Banku dostosowano regulacje wewnętrzne dla klientów rynku korporacyjnego do wymogów Rekomendacji R w zakresie kwartalnego monitorowania prawnych zabezpieczeń, które są uwzględniane w szacowaniu oczekiwanych strat kredytowych w celu zapewnienia identyfikacji uwarunkowań rynkowych/zdarzeń mogących lub mających wpływ na skuteczność prawną zabezpieczenia oraz jego wartość uwzględnianą w szacowaniu tych strat.
- W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego wynikającego ze wzrostu stopy procentowej oraz inflacji PKO Bank Polski S.A. i PKO Bank Hipoteczny S.A. wprowadziły zmiany w parametrach wykorzystywanych przy badaniu zdolności kredytowej kredytobiorców indywidualnych, którzy ubiegają się o kredyt mieszkaniowy (zgodnie z Rekomendacją S oraz stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 7 marca 2022 roku przekazanych bankom i oddziałom instytucji kredytowych), w tym: podniosły minimalną wartość bufora na wzrost stopy procentowej do 5 p.p. i minimalne koszty utrzymania oraz zmieniły maksymalne dopuszczalne wartości wskaźnika DSTI (debt service to income), który określa odsetek dochodu przeznaczony na obsługę zadłużenia.
- Bank rozpoczął prace nad przygotowaniem systemowego ujawnienia danych w zakresie ESG na potrzeby raportowania za 2022 rok. Kluczowe wymogi dla Banku w obszarze ujawnień zostały określone przede wszystkim w Taksonomii⁴ i Rozporządzeniu CRR⁵ (art. 449a) oraz w technicznych standardach wykonawczych (ITS) w sprawie ujawnień 3-filarowych w zakresie ESG.

Grupa Kapitałowa Banku utrzymuje bezpieczny poziom płynności, który umożliwi szybką i skuteczną reakcję na potencjalne zagrożenia. W I kwartale 2022 roku:

- PKO Bank Polski S.A. na bieżąco monitorował stany gotówkowe w oddziałach i bankomatach Banku ze względu na czasowe zwiększone zainteresowanie wypłatą gotówki (które wynikało z reakcji klientów na wybuch wojny w Ukrainie) oraz podejmował wszelkie możliwe działania, aby umożliwić klientom dostęp do wypłat gotówkowych,
- sytuacja płynnościowa KREDOBANK S.A., pomimo trwającego konfliktu w Ukrainie, utrzymywała się na stabilnym, bezpiecznym poziomie; spółka nie odnotowała spadku miar płynności i istotnego odpływu depozytów; ponadto KREDOBANK S.A. został zaklasyfikowany przez Narodowy Bank Ukrainy do grupy ważnych systemowo banków Ukrainy.

W I kwartale 2022 roku w zakresie ryzyka stopy procentowej wyzwaniem dla sektora bankowego były większe od zakładanych wzrosty stóp procentowych. Zapoczątkowana w IV kwartale 2021 roku seria podwyżek stóp procentowych spowodowała wzrost stopy referencyjnej do poziomu 3,5% na koniec I kwartału 2022 roku, co przełożyło się na zwiększenie oczekiwań, co do dalszych wzrostów stóp i pogłębiło spadek wyceny instrumentów dłużnych oraz spadek wyceny instrumentów pochodnych, które zabezpieczają zmienność dochodu odsetkowego. Jednocześnie nastąpił znaczny wzrost zainteresowania klientów kredytami hipotecznymi opartymi okresowo na stałej stopie procentowej, co ma wpływ zarówno na miary wrażliwości dochodu odsetkowego, jak i wrażliwości wartości ekonomicznej Banku.

Jednocześnie w związku z działaniami wojennymi w Ukrainie PKO Bank Polski S.A. powołał Grupę Wsparcia pod przewodnictwem Szefa Sztabu Kryzysowego, która ma na celu m.in. niedopuszczenie do zakłócenia procesów krytycznych PKO Banku Polskiego S.A., wymianę informacji w Grupie Kapitałowej Banku i koordynację udzielanej pomocy. Bank na bieżąco podejmuje działania ograniczające zagrożenia związane z wojną w Ukrainie, w szczególności w zakresie zapewnienia dostępności systemów Banku i cyberbezpieczeństwa oraz zapewnienia ciągłości obsługi gotówkowej i pozostałych procesów.

Szczegółowy opis zasad zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku został zawarty w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za 2021 rok oraz w raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku”.

W I kwartale 2022 roku główne cele, zasady i organizacja procesu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku nie uległy zmianie.

⁴ Sposób ujawniania informacji przez instytucje kredytowe określa Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 roku.

⁵ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami.

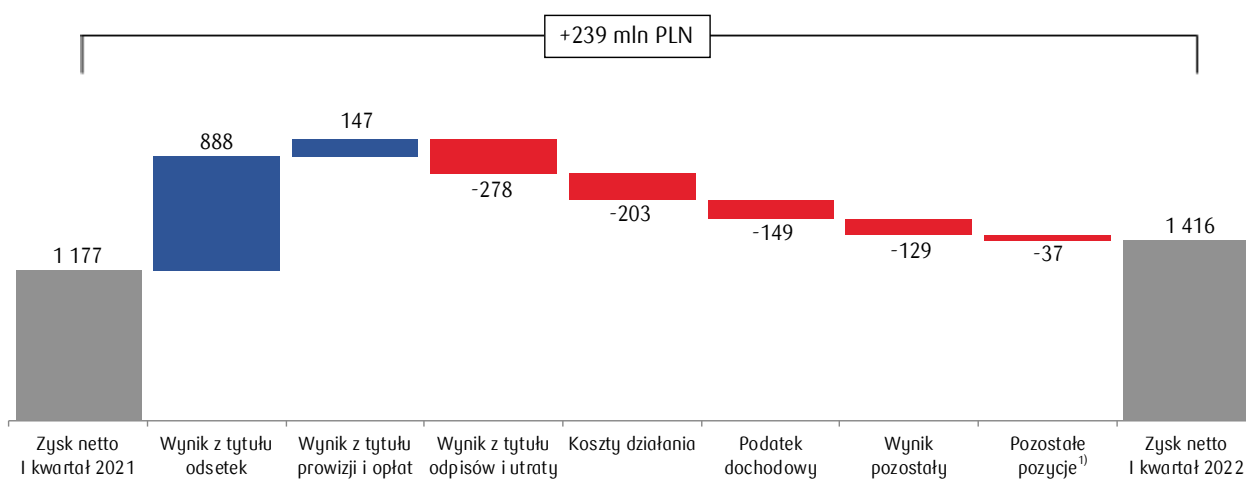
II. SYTUACJA FINANSOWA PO PIERWSZYM KWARTALE 2022 ROKU

Skonsolidowany zysk netto Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. uzyskany w I kwartale 2022 roku wyniósł 1 416 mln PLN i był o 239 mln PLN wyższy niż w I kwartale 2021 roku.

Wzrost zysku netto był determinowany przez:

- 1) poprawę wyniku na działalności biznesowej⁶, który osiągnął poziom 4 504 mln PLN (wzrost o 906 mln PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu r/r wyniku z tytułu odsetek o 888 mln PLN oraz wyniku z tytułu prowizji i opłat o 147 mln PLN, przy spadku wyniku z pozycji wymiany o 159 mln PLN,
- 2) pogorszenie o 278 mln PLN wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości⁷,
- 3) wzrost o 203 mln PLN kosztów działania, w tym wzrost kosztów regulacyjnych o 111 mln PLN r/r oraz kosztów świadczeń pracowniczych o 69 mln PLN r/r.

Zmiana zysku netto Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (mln PLN)



¹⁾ Pozycja obejmuje podatek od niektórych instytucji finansowych, udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstw oraz zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli.

Zdarzenia, które miały istotny wpływ na osiągnięty w I kwartale 2022 roku poziom zysku netto Grupy Kapitałowej Banku w relacji do analogicznego okresu 2021 roku:

Wynik na działalności biznesowej

- wzrost wyniku z tytułu odsetek determinowany wzrostem przychodów odsetkowych związanych głównie z podwyżkami rynkowych stóp procentowych oraz wzrostem portfela kredytowego, przy jednoczesnym wzroście kosztów finansowania,
- poprawa wyniku z tytułu prowizji i opłat osiągnięta dzięki wyższym wynikom realizowanym na działalności kredytowej, ubezpieczeniowej, kartowej, maklerskiej oraz transakcjach wymiany walut,
- spadek wyniku z pozycji wymiany o 159 mln PLN, głównie w efekcie rozpoznania w I kwartale 2021 roku w kwocie około 156 mln PLN wyniku na pozycji walutowej w następstwie decyzji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 23 kwietnia 2021 roku w sprawie oferowania ugód klientom,
- ujęcie kosztów wynikających z orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dotyczącego prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytowej w wyniku z tytułu odsetek w kwocie -97 mln PLN (w analogicznym okresie 2021 roku ujęto -74 mln PLN),

⁶ Wynik z działalności biznesowej nie uwzględnia wyniku z operacji finansowych na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

⁷ Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości: wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych oraz wynik na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Koszty działania

- wzrost kosztów regulacyjnych o 111 mln PLN, głównie w efekcie wyższych składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (w tym składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wzrosła o 38 mln PLN, a na fundusz gwarancyjny banków o 60 mln PLN),

Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości

- pogorszenie wyniku z odpisów na ryzyko kredytowe o 294 mln PLN⁸, głównie na skutek uwzględnienia w wynikach I kwartału 2022 roku materializacji ryzyka w związku z wojną w Ukrainie w wysokości około 314 mln PLN.

W efekcie działań podejmowanych w I kwartale 2022 roku nastąpił wzrost skali działania zarówno w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego jak i do końca 2021 roku:

- suma aktywów osiągnęła poziom niemal 422 mld PLN, co oznacza wzrost o 37 mld PLN w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego oraz o 4 mld PLN w porównaniu do poziomu aktywów na koniec 2021 roku,
- depozyty klientów wyniosły 322 mld PLN, tj. wzrosły o 34 mld PLN w porównaniu do stanu na koniec marca 2021 roku (głównie w efekcie wzrostu depozytów korporacyjnych oraz depozytów bankowości detalicznej i prywatnej) oraz spadły o 0,4 mld PLN w odniesieniu do stanu na koniec grudnia 2021 roku,
- finansowanie udzielone klientom wyniosło niemal 250 mld PLN i wzrosło o 14 mld PLN w odniesieniu do końca marca 2021 roku (wzrost odnotowano w każdej kategorii finansowania, najistotniejszy dotyczył finansowania udzielonego podmiotom gospodarczym zarówno w formie kredytu, leasingu czy faktoringu) oraz o 2 mld PLN w stosunku do końca grudnia 2021 roku (na co wpływ miał dalszy wzrost w segmencie kredytów gospodarczych, stabilny poziom kredytów konsumpcyjnych, przy spadku w segmencie kredytów mieszkaniowych),
- portfel bankowy papierów wartościowych wyniósł niemal 121 mld PLN, tj. spadł o 2 mld PLN w stosunku do końca grudnia 2021 roku.

Na strukturę bilansu Grupy Kapitałowej Banku, szczególnie w relacji do analogicznego okresu roku ubiegłego, miały wpływ również zmiany w wartości godziwej portfela papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych (zarówno spekulacyjnych jak i objętych rachunkowością zabezpieczeń), co przełożyło się na wzrost poziomu pozostałych aktywów i zobowiązań oraz spadek kapitałów własnych.

Na 31 marca 2022 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- zachowała wysoki udział w rynku kredytów i oszczędności na poziomie odpowiednio 17,3% i 19,2%,
- zajmowała pozycję lidera rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych z udziałem w wysokości 20,4%,
- była liderem pod względem liczby prowadzonych rachunków bieżących dla klientów indywidualnych (niemal 8,7 mln sztuk).

III. CZYNNIKI, KTÓRE DETERMINUJĄ PRZYSZŁE WYNIKI

Na działalność i wyniki Grupy Kapitałowej Banku w 2022 roku istotny wpływ mogą mieć następujące uwarunkowania zewnętrzne:

- wojna w Ukrainie, sankcje gospodarcze wobec Rosji i ich konsekwencje gospodarcze,
- reakcja globalnej gospodarki na coraz powszechniejszy proces zacieśniania polityki pieniężnej, w tym zdecydowane podwyżki stóp procentowych w USA,
- możliwe utrzymanie się lub wręcz nasilenie ograniczeń podaźowych (braki komponentów produkcyjnych, wysoki poziom cen surowców energetycznych lub ich ograniczona dostępność), które prowadzą do nasilenia presji kosztowej oraz ograniczają tempo i skalę wzrostu gospodarczego,
- utrudnienia w globalnym handlu związane z utrzymywaniem polityki zero COVID w Chinach,

oraz dotyczące gospodarki i sektora finansowego w Polsce:

- skala oraz ścieżka zmian stóp procentowych NBP oraz poziomu rezerwy obowiązkowej,
- natężenie i trwałość zewnętrznych czynników podbijających inflację,
- reakcja sektora gospodarstw domowych na podwyższony poziom stóp NBP, w tym m.in. kształtowanie się popytu na kredyt i zdolność do obsługi już zaciągniętych zobowiązań oraz potencjalnie wyższy koszt ryzyka banków,

⁸Z uwzględnieniem kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

- ostateczny kształt zapowiedzianego przez rząd programu wsparcia dla rodzin w spłacie kredytów hipotecznych udzielonych w złotych (który zakłada m.in. wprowadzenie wakacji kredytowych, wsparcie dla kredytobiorców z przejściowymi problemami i wprowadzenie nowego wskaźnika oprocentowania kredytu),
- utworzenie funduszu pomocowego przez banki komercyjne mającego na celu wzajemne wsparcie, jak również wsparcie przymusowej restrukturyzacji w ramach sektora bankowego i wniesienie do niego środków,
- skokowy spadek zdolności kredytowej gospodarstw domowych po wdrożeniu stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 7 marca 2022 roku w sprawie działań dotyczących ograniczenia ryzyka kredytowego,
- napływ uchodźców z Ukrainy i ich wpływ na rynek pracy oraz konsumpcję prywatną,
- możliwe dalsze rozstrzygnięcia sądowe w kwestii walutowych kredytów hipotecznych, co może mieć wpływ na poziom zainteresowania programem ugod,
- zmiany regulacji podatkowych w zakresie związanym z Polskim Ładem, w tym zapowiadane zmiany m.in. w podatku dochodowym od osób prawnych (podatek od źródła - WHT, podatek minimalny),
- obniżenie limitów pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego (opłat i prowizji) oraz wyższe wymagania kapitałowe wobec instytucji pożyczkowych w ramach planowanych regulacji tzw. „antylichwiarskich”,
- wyższe niż w 2021 roku koszty regulacyjne Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, które mają bezpośredni wpływ na niższe wyniki sektora bankowego,
- projekt nowelizacji prawa bankowego w zakresie obowiązkowego zwrotu kosztów ubezpieczeń pomostowych po wpisie do księgi wieczystej hipoteki zabezpieczającej kredyt.



Bank Polski

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES TRZECH MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU**

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ	11
1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ	11
2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	14
3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU	14
4. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
5. WPŁYW SYTUACJI GEOPOLITYCZNEJ W UKRAINIE NA GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.	15
6. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH	19
7. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ	22
8. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	26
9. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH	26
10. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU I OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM	29
NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	30
11. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	30
12. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	32
13. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	33
14. WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	34
15. ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	34
16. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	34
17. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	35
18. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	36
19. KOSZTY DZIAŁANIA	37
20. PODATEK DOCHODOWY	38
21. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	40
22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	40
23. POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE	42
24. PAPIERY WARTOŚCIOWE	43
25. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	47
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	50
27. OTRZYMANE FINANSOWANIE	51
28. REZERWY	52
29. AKCJONARIAT BANKU	53
30. DYWIDENDY ORAZ PODZIAŁ ZYSKU	53
31. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE	54
32. SPRAWY SPORNE	56
33. TRANSAKCJE ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	59
34. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ	61
35. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ	64
36. POZOSTAŁE INFORMACJE	65
ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	67
37. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GRUPIE KAPITAŁOWEJ	67

38.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	69
39.	WSKAŹNIK DŹWIGNI	72
JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		73
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		74
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ		74
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM		76
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		77
40.	PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	79
41.	PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	80
42.	PAPIERY WARTOŚCIOWE	81
43.	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	83
44.	INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA	84
45.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	85
46.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO – JEDNOSTKI ZALEŻNE	85
47.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	87
48.	ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE	88

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Wynik z tytułu odsetek	12	3 200	2 312
Przychody z tytułu odsetek		3 866	2 480
w tym obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 754	2 280
Koszty z tytułu odsetek		(666)	(168)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	13	1 179	1 032
Przychody z tytułu prowizji i opłat		1 509	1 279
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(330)	(247)
Wynik pozostały		130	223
Wynik na operacjach finansowych	14	72	11
Wynik z pozycji wymiany		1	160
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	15	7	34
w tym wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		4	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16	50	18
Wynik na działalności biznesowej		4 509	3 567
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	17	(499)	(169)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	18	(5)	(21)
Koszty działania	19	(1 846)	(1 643)
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(484)	(373)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(307)	(257)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		14	-
Zysk/(strata) brutto		1 866	1 477
Podatek dochodowy	20	(451)	(302)
Zysk/(strata) netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)		1 415	1 175
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli		(1)	(2)
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		1 416	1 177
Zysk/(strata) na jedną akcję			
- podstawowy z zysku za okres (PLN)		1,13	0,94
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)*		1,13	0,94
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)*		1 250	1 250

*Zarówno w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku jak i w analogicznym okresie 2021 roku nie występowały instrumenty rozładniające zysk przypadający na jedną akcję. W związku z powyższym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Nota	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Zysk/(strata) netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)		1 415	1 175
Inne dochody całkowite		(3 394)	(512)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(3 394)	(512)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto		(1 940)	(434)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	22	(2 390)	(537)
Podatek odroczony	20	450	103
Zabezpieczenie aktywów netto w podmiotach zagranicznych	22	3	-
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto		(1 416)	(109)
Aktualizacja wartości godziwej, brutto		(1 744)	(104)
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)		(3)	(34)
Podatek odroczony	20	331	29
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(35)	31
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		(6)	-
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:		(1 979)	663
akcjonariuszy jednostki dominującej		(1 978)	665
udziałowców niesprawujących kontroli		(1)	(2)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.03.2022	31.12.2021
AKTYWA		421 576	418 086
Kasa, środki w Banku Centralnym		6 213	11 587
Należności od banków	21	12 206	9 010
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22	982	933
Pozostałe instrumenty pochodne	23	15 280	10 903
Papiery wartościowe	24	133 481	135 440
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży		24	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	236 730	234 300
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej		785	911
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny		1 513	1 371
Rzeczowe aktywa trwałe		3 018	3 108
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		11	18
Wartości niematerialne		3 425	3 463
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		292	285
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		39	36
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 866	4 116
Inne aktywa		2 711	2 605

	Nota	31.03.2022	31.12.2021
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		421 576	418 086
Zobowiązania		385 862	380 393
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		8	8
Zobowiązania wobec banków		3 836	3 821
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22	7 241	4 806
Pozostałe instrumenty pochodne	23	15 128	11 008
Zobowiązania wobec klientów	26	321 871	322 296
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej		1 894	2 008
Otrzymane kredyty i pożyczki	27	2 271	2 461
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	27	22 294	23 872
Zobowiązania podporządkowane	27	2 713	2 716
Pozostałe zobowiązania		6 509	5 366
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		182	18
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		253	356
Rezerwy	28	1 662	1 657
KAPITAŁ WŁASNY		35 714	37 693
Kapitał zakładowy		1 250	1 250
Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite		21 919	25 313
Niepodzielony wynik finansowy		11 144	6 270
Wynik roku bieżącego		1 416	4 874
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		35 729	37 707
Udziały niekontrolujące		(15)	(14)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej, razem	Udziały niekontrolujące, razem	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe							
Wartość na początek okresu	1 250	23 003	1 070	6 968	(5 728)	25 313	6 270	4 874	37 707	(14)	37 693
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	4 874	(4 874)	-	-	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	(3 394)	(3 394)	-	1 416	(1 978)	(1)	(1 979)
Wartość na koniec okresu	1 250	23 003	1 070	6 968	(9 122)	21 919	11 144	1 416	35 729	(15)	35 714

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej, razem	Udziały niekontrolujące, razem	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe							
Wartość na początek okresu	1 250	29 519	1 070	3 137	1 363	35 089	6 142	(2 557)	39 924	(13)	39 911
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	(2 557)	2 557	-	-	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	(512)	(512)	-	1 177	665	(2)	663
Wartość na koniec okresu	1 250	29 519	1 070	3 137	851	34 577	3 585	1 177	40 589	(15)	40 574

Skumulowane inne dochody całkowite							
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zabezpieczenie aktywów netto w podmiotach zagranicznych	Zyski i straty aktuarialne	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Razem
Wartość na początek okresu	(17)	(1 785)	(3 699)	(4)	(14)	(209)	(5 728)
Dochody całkowite	(6)	(1 416)	(1 940)	3	-	(35)	(3 394)
Wartość na koniec okresu	(23)	(3 201)	(5 639)	(1)	(14)	(244)	(9 122)

Skumulowane inne dochody całkowite							
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zabezpieczenie aktywów netto w podmiotach zagranicznych	Zyski i straty aktuarialne	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Razem
Wartość na początek okresu	(4)	1 293	355	-	(21)	(260)	1 363
Dochody całkowite	-	(109)	(434)	-	-	31	(512)
Wartość na koniec okresu	(4)	1 184	(79)	-	(21)	(229)	851

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPIŃWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Zysk/(strata) brutto	1 866	1 477
Zapłacony podatek dochodowy	(287)	(415)
Korekty razem:	(3 095)	5 545
Amortyzacja, w tym amortyzacja rzeczowego majątku trwałego oddanego w leasing operacyjny	304	294
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(20)	(9)
Odsetki i dywidendy	(138)	(80)
Zmiana stanu:		
należności od banków	(247)	184
pochodnych instrumentów zabezpieczających	2 386	445
pozostałych instrumentów pochodnych	(255)	(695)
papierów wartościowych	(637)	(187)
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(2 888)	(401)
transakcji z przeznaczeniem sprzedaży	(24)	(11)
należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	127	-
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	6	110
innych aktywów	(110)	32
skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	461	53
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	(72)	(43)
zobowiązań wobec banków	15	(324)
zobowiązań wobec klientów	(425)	5 426
zobowiązań z tytułu działalności ubezpieczeniowej	(114)	16
otrzymanych kredytów i pożyczek	(9)	24
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	(190)	267
zobowiązań podporządkowanych	(3)	(12)
pozostałych zobowiązań	1 209	903
Inne korekty	(2 471)	(447)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 516)	6 607

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Wpływy z działalności inwestycyjnej	37 076	13 312
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	36 723	12 790
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	254	249
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych, w tym oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów do zbycia	99	101
Inne wpływy inwestycyjne, w tym dywidendy	-	172
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(36 212)	(23 239)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(35 795)	(11 536)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(53)	(11 417)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych, w tym oddanych w leasing operacyjny	(364)	(286)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	864	(9 927)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 254	3 265
Wykup/umorzenie dłużnych papierów wartościowych	(2 642)	(2 727)
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	-	233
Spłata kredytów i pożyczek	(182)	(147)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(67)	(63)
Spłata odsetek od zobowiązań długoterminowych	(133)	(160)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 770)	401
Przepływy pieniężne netto	(2 422)	(2 919)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	60	191
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	20 775	9 701
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	18 353	6 782

INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ

1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (**PKO BANK POLSKI S.A.** albo **BANK**) został utworzony dekretem podpisanym 7 lutego 1919 roku przez Naczelnika Państwa Józefa Piłsudskiego, premiera Ignacego Paderewskiego oraz ministra poczt i telegrafów i jednocześnie pierwszego prezesa Huberta Lindego jako Poczta Kasa Oszczędnościowa. W 1950 roku Bank rozpoczął działalność jako Powszechna Kasa Oszczędności bank państwowy. Rozporządzeniem Rady Ministrów z 18 stycznia 2000 roku przekształcono Powszechną Kasę Oszczędności bank państwowy w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna.

12 kwietnia 2000 roku zarejestrowano Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną i wpisano do Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawa, Sąd Gospodarczy XVI Wydział Rejestrowy. Obecnie właściwym sądem jest Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000026438 oraz nadano mu numer statystyczny REGON 016298263.

Państwo rejestracji	Polska
Siedziba jednostki	Warszawa
Adres zarejestrowanego biura jednostki	ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa

Zgodnie z Cedulą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

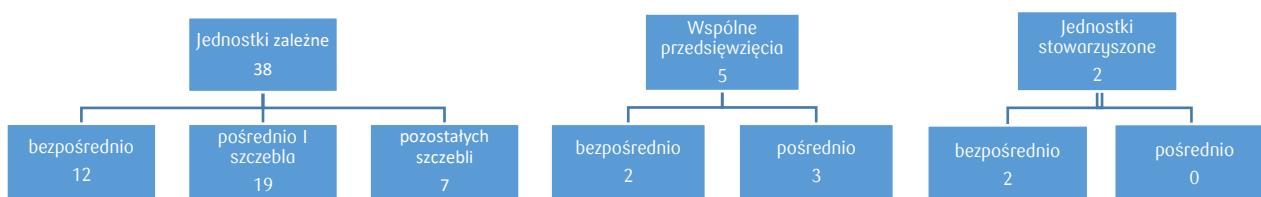
Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (**GRUPA KAPITAŁOWA PKO BANKU POLSKIEGO S.A.**, **GRUPA KAPITAŁOWA BANKU** lub **GRUPA KAPITAŁOWA**) prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz poprzez podmioty zależne: na terytorium Ukrainy, Szwecji i Irlandii, a także w formie Oddziału w Republice Federalnej Niemiec (Oddział w Niemczech), Republice Czeskiej (Oddział w Czechach) i Republice Słowackiej (Oddział w Słowacji).

PKO Bank Polski S.A. jako jednostka dominująca jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Bank może posiadać wartości dewizowe i dokonywać obrotu tymi wartościami, jak również wykonywać operacje walutowe i dewizowe oraz otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach za granicą, a także lokować środki dewizowe na tych rachunkach.

Poprzez podmioty zależne Grupa Kapitałowa oferuje kredyty hipoteczne, świadczy specjalistyczne usługi finansowe w zakresie leasingu, faktoringu, windykacji, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń oraz świadczy usługi zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego, dostarczania rozwiązań technologicznych, outsourcingu specjalistów IT i wsparcia w zakresie prowadzenia działalności przez inne podmioty, zarządza nieruchomościami.

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku Bank nie zmieniał nazwy jednostki sprawozdawczej lub innych danych identyfikacyjnych.

PKO BANK POLSKI SA – jednostka dominująca



W skład Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wchodzi następujące jednostki zależne:

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITALE	
				31.03.2022	31.12.2021
1	PKO Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	działalność bankowa	100	100
2	PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	100	100
3	PKO Leasing S.A.	Łódź	działalność leasingowa i udzielanie pożyczek	100	100
4	PKO BP BANKOWY PTE S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami emerytalnymi	100	100
5	PKO BP Finat sp. z o.o.	Warszawa	działalność usługowa, w tym usługi agenta transferowego oraz outsourcing specjalistów IT	100	100
6	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	ubezpieczenia na życie	100	100
7	PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe	100	100
8	PKO Finance AB	Sztokholm, Szwecja	usługi finansowe	100	100
9	KREDOBANK S.A.	Lwów, Ukraina	działalność bankowa	100	100
10	Merkury - fiz an ¹	Warszawa	lokowanie środków zebranych od uczestników funduszu	100	100
11	NEPTUN - fizan ¹	Warszawa		100	100
12	PKO VC - fizan ¹	Warszawa		100	100

¹ PKO Bank Polski S.A. posiada certyfikaty inwestycyjne funduszu; w pozycji udział w kapitale prezentowany jest procent posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszu.

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITAŁE *	
				31.03.2022	31.12.2021
GRUPA PKO Leasing S.A.					
1	PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	Warszawa	działalność agencyjna w zakresie zawierania umów ubezpieczenia	100	100
1.1	PKO Leasing Finanse sp. z o.o.	Warszawa	sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100	100
2	PKO Leasing Sverige AB	Sztokholm, Szwecja	działalność leasingowa	100	100
3	Prime Car Management S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa oraz usługi zarządzania flotą	100	100
3.1	Futura Leasing S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa oraz sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100	100
3.2	Masterlease sp. z o.o.	Gdańsk	działalność leasingowa	100	100
3.3	MasterRent24 sp. z o.o.	Gdańsk	wynajem krótkoterminowy pojazdów	100	100
4	PKO Faktoring S.A.	Warszawa	działalność faktoringowa	100	100
5	ROOF Poland Leasing 2014 DAC ¹	Dublin, Irlandia	spółki celowe utworzone na potrzeby sekurytyzacji wierzytelności leasingowych	-	-
6	Polish Lease Prime 1 DAC ¹	Dublin, Irlandia		-	-
GRUPA PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.					
7	Ubezpieczeniowe Usługi Finansowe sp. z o.o.	Warszawa	działalność usługowa	100	100
GRUPA KREDOBANK S.A.					
8	„KREDOLEASING” sp. z o.o.	Lwów, Ukraina	w organizacji	100	100
Merkury - fiz an					
9	„Zarząd Majątkiem Górczewska” sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie nieruchomościami	100	100
10	Molina sp. z o.o.	Warszawa	komplementariusz w spółkach komandytowo-akcyjnych funduszu	100	100
11	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 1 S.K.A.	Warszawa	kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek, zarządzanie nieruchomościami	100	100
12	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A.	Warszawa		100	100
13	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A.	Warszawa		100	100
14	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 5 S.K.A. w likwidacji ²	Warszawa		100	100
15	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 6 S.K.A. w likwidacji	Warszawa		100	100
NEPTUN - fiz an					
16	Qualia sp. z o.o.	Warszawa	obsługa posprzedażowa produktów deweloperskich	100	100
17	Sarnia Dolina sp. z o.o.	Warszawa	działalność deweloperska	100	100
18	Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.	Warszawa	działalność usługowa	100	100
18.1	„Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością ³	Kijów, Ukraina	działalność windykacyjna	99,90	99,90
18.2	Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp.z o.o. ⁴	Kijów, Ukraina	usługi finansowe	95,4676	95,4676
18.2.1	Finansowa Kompania „Idea Kapitał” sp. z o.o.	Lwów, Ukraina	działalność usługowa	100	100
19	„Sopot Zdrój” sp. z o.o.	Sopot	zarządzanie nieruchomościami	72,9769	72,9769

* udział podmiotu bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki

¹ PKO Leasing S.A., zgodnie z MSSF 10, sprawuje kontrolę nad spółką, mimo że nie posiada w spółce zaangażowania kapitałowego.

² Likwidacja spółki została zakończona. Do 31 marca 2022 roku spółka nie została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

³ Drugim udziałowcem spółki jest Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o.

⁴ Drugim udziałowcem spółki jest „Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością

Grupa Kapitałowa posiada następujące jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia.

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITAŁE*	
				31.03.2022	31.12.2021
Wspólne przedsięwzięcia PKO Banku Polskiego S.A.					
1	Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	Warszawa	usługi chmury obliczeniowej	50	50
2	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	Warszawa	działalność wspomagająca usługi finansowe, w tym obsługa transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych	34	34
	1 EVO Payments International s.r.o.	Praga, Czechy	działalność wspomagająca usługi finansowe	100	100
Wspólne przedsięwzięcie NEPTUN – fizan					
	2 „Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	Poznań	zarządzanie nieruchomością	41,45	41,45
Wspólne przedsięwzięcie PKO VC – fizan					
	3 BSAfer sp. z o.o.	Stalowa Wola	zarządzanie zgodami marketingowymi	35,06	35,06
Jednostki stowarzyszone PKO Banku Polskiego S.A.					
1	Bank Pocztowy S.A.	Bydgoszcz	działalność bankowa	25,0001	25,0001
2	„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	Poznań	Poręczenia	33,33	33,33

* udział podmiotu sprawującego współkontrolę/mającego znaczący wpływ/bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki

2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ

W okresie trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2022 roku nie było zmian w strukturze Grupy Kapitałowej.

3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 marca 2022 roku:

- Maciej Łopiński - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Wojciech Jasiński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Dominik Kaczmarek - Sekretarz Rady Nadzorczej
- Mariusz Andrzejewski - Członek Rady Nadzorczej
- Grzegorz Chłopek - Członek Rady Nadzorczej
- Andrzej Kisielewicz - Członek Rady Nadzorczej
- Rafał Kos - Członek Rady Nadzorczej
- Tomasz Kuczur - Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Michalski - Członek Rady Nadzorczej
- Bogdan Szafranski - Członek Rady Nadzorczej
- Agnieszka Winnik-Kalemba - Członek Rady Nadzorczej.

Skład Zarządu Banku na 31 marca 2022 roku:

- Iwona Duda - Prezes Zarządu
- Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu – powołany 24 marca 2022 roku
- Bartosz Drabikowski - Wiceprezes Zarządu
- Marcin Eckert - Wiceprezes Zarządu
- Wojciech Iwanicki - Wiceprezes Zarządu
- Maks Kraczkowski - Wiceprezes Zarządu
- Mieczysław Król - Wiceprezes Zarządu
- Artur Kurcweil - Wiceprezes Zarządu
- Piotr Mazur - Wiceprezes Zarządu.

26 stycznia 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pani Iwony Dudy na stanowisko Prezesa Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. i tym samym 26 stycznia 2022 roku Pani Iwona Duda rozpoczęła pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku.

24 marca 2022 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Macieja Brzozowskiego w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 25 marca 2022 roku, na bieżącą wspólną kadencję Zarządu Banku, która rozpoczęła się z dniem 3 lipca 2020 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło Politykę dotyczącą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz dokonało potwierdzenia odpowiedniości powołanego organu.

ZMIANY W STANIE POSIADANIA AKCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A. I UPRAWNIEŃ DO NICH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE

Lp.	Imię i nazwisko	Liczba akcji na 31.03.2022	Nabycie	Zbycie	Liczba akcji na 31.12.2021
Zarząd Banku					
1	Iwona Duda, Prezes Zarządu Banku	-	-	-	-
2	Maciej Brzozowski, Wiceprezes Zarządu Banku	-	-	-	-
3	Bartosz Drabikowski, Wiceprezes Zarządu Banku	-	-	-	-
4	Marcin Eckert, Wiceprezes Zarządu Banku	-	-	-	-
5	Wojciech Iwanicki, Wiceprezes Zarządu Banku	-	-	-	-
6	Maks Kraczkowski, Wiceprezes Zarządu Banku	-	-	-	-
7	Mieczysław Król, Wiceprezes Zarządu Banku	6 000	-	-	6 000
8	Artur Kurcweil, Wiceprezes Zarządu Banku	-	-	-	-
9	Piotr Mazur, Wiceprezes Zarządu Banku	8 000	-	-	8 000

Według stanu na 31 marca 2022 roku członkowie Rady Nadzorczej nie posiadali akcji PKO Banku Polskiego S.A.

4. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej (SPRAWOZDANIE FINANSOWE), podlegające przeglądowi przez Komitet Audytu oraz Radę Nadzorczą Banku 18 maja 2022 roku, zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd 18 maja 2022 roku.

5. WPŁYW SYTUACJI GEOPOLITYCZNEJ W UKRAINIE NA GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

W „KOMENTARZU ZARZĄDU DO WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES TRZECH MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU”, nota „NAJWAŻNIEJSZE ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE” opisane zostały działania podejmowane przez Grupę Kapitałową tj. pomoc pracownikom ukraińskich spółek z Grupy Kapitałowej Banku, pomoc humanitarną, wsparcie bankowych wolontariuszy, pakiet udogodnień dla obywateli Ukrainy wprowadzonych w ramach oferty produktowej. Zaprezentowano również opis wdrożenia przez Grupę Kapitałową sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś.

• SPÓŁKI UKRAIŃSKIE W GRUPIE KAPITAŁOWEJ PKO BANK POLSKI S.A.

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. prowadzi działalność na terenie Ukrainy poprzez Grupę Kapitałową KREDOBANK S.A., „Inter-Risk Ukraina” spółkę z dodatkową odpowiedzialnością, Finansową Kompanię „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. i Finansową Kompanię „Idea Kapital” sp. z o.o. (dalej „spółki ukraińskie”).

Szczegółowy opis działalności i struktury kapitałowej spółek ukraińskich został zaprezentowany w nocie „DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ” i w „KOMENTARZU ZARZĄDU DO WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES TRZECH MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU”, nota „NAJWAŻNIEJSZE ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE”, punkt: „GRUPA KAPITAŁOWA PKO DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK UKRAIŃSKICH Z GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.”

• PRZELICZENIE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH SPÓŁEK UKRAIŃSKICH SPORZĄDZONYCH W ICH WALUCIE FUNKCJONALNEJ

Walutą funkcjonalną jednostek działających na terenie Ukrainy jest hrywna ukraińska (UAH). Dane finansowe spółek przeliczane są na walutę prezentacji czyli złoty polski dla potrzeb uwzględnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej z zastosowaniem następujących procedur:

- aktywa i zobowiązania przelicza się po kursie zamknięcia na dzień sporządzenia sprawozdania z sytuacji finansowej;
- przychody i koszty w każdym sprawozdaniu z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów przelicza się po kursach wymiany na dzień zawarcia transakcji lub po odpowiednim kursie średnim oraz
- wszystkie powstałe różnice kursowe ujmuje się w innych całkowitych dochodach.

Paragraf 8 MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” definiuje kurs zamknięcia jako natychmiastowy kurs wymiany na koniec okresu sprawozdawczego, co oznacza, że kurs zamknięcia powinien być kursem, po jakim Grupa Kapitałowa płaciłaby za walutę na rynku lub otrzymywała za nią zapłatę.

Co do zasady jako kurs zamknięcia Grupa Kapitałowa przyjmowała obowiązujący na dzień bilansowy średni kurs ogłoszony dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Z uwagi na fakt, że ogłoszony na 31 marca 2022 roku przez Narodowy Bank Polski kurs dla UAH jest kursem niezmiennym od 24 marca 2022 roku (0,1467 UAH), Grupa Kapitałowa przyjęła jako kurs zamknięcia kurs ustalony przez Narodowy Bank Ukrainy, po którym Grupa Kapitałowa prowadzi wymianę UAH na PLN czyli 0,14 UAH (patrz „**POZOSTAŁE INFORMACJE**”).

• **WPLYW WOJNY NA DZIAŁALNOŚĆ I WYNIKI FINANSOWE SPÓŁEK UKRAIŃSKICH**

Zbrojna agresja Federacji Rosyjskiej i wojna rosyjsko-ukraińska mają poważne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i sektora bankowego Ukrainy, których skala wciąż rośnie. Walki i zmasowane ostrzały objęły obszary, na których generowane jest ponad 50% PKB Ukrainy. Wiele firm działających na obszarze objętym działaniami wojennymi musiało zawiesić swoją działalność. Transport i logistyka między regionami zostały zerwane, infrastruktura została znacznie uszkodzona, a wielu obywateli Ukrainy zostało dotkniętych działaniami wojennymi. Wszystko to będzie miało długofalowe konsekwencje dla gospodarki Ukrainy i jej sektora bankowego.

Rynek walutowy działa w warunkach znacznych ograniczeń związanych ze stanem wojny, a bankom, poza kilkoma przypadkami, zakazuje się obrotu dewizami. Jednocześnie Narodowy Bank Ukrainy uprościł wymogi dotyczące bieżącej działalności banków i nie wprowadza nowych wymogów regulacyjnych. Zniesiono regularną ocenę stabilności finansowej banków, zawieszono wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego, a bufory kapitałowe nie są uruchamiane.

Dodatkowo 25 lutego 2022 roku Zarząd Narodowego Banku Ukrainy wydał przepisy, zgodnie z którymi ukraińskie banki w okresie stanu wojennego i 30 dni kalendarzowych po jego ustaniu lub odwołaniu, przy kalkulacji wymogów z tytułu ryzyka kredytowego, nie stosują wymogów dotyczących przeterminowania i tym samym naliczania odsetek karnych i innych opłat.

Działania wojenne wpłynęły niekorzystnie na ukraiński sektor bankowy poprzez:

- zakłócenia w pracy ukraińskich oddziałów bankowych i bankomatów, znaczne uszkodzenia lub zniszczenia infrastruktury bankowej na obszarach objętych działaniami wojennymi;
- spadek płynności spowodowany odpływem środków klientów, częściowo równoważony wsparciem Narodowego Banku Ukrainy poprzez instrumenty refinansowe;
- zmniejszenie portfela kredytowego w związku z zaprzestaniem udzielania przez banki ukraińskie nowych kredytów (z wyjątkiem udzielania kredytów przez banki państwowe sektorom i przedsiębiorstwom kluczowym dla stanu wojennego);
- gwałtowny (co najmniej 50%) spadek przychodów operacyjnych banków (z powodu zmniejszonego popytu na usługi ze strony klientów, wprowadzonych „wakacji kredytowych”, ograniczeń w transakcjach walutowych itp.), co może skutkować ich stratami operacyjnymi w perspektywie średnioterminowej;
- niezdolność części kredytobiorców do obsługi kredytów, pogorszenie spłacalności kredytów w związku z zamknięciem wielu przedsiębiorstw, utrata źródeł dochodów przez osoby fizyczne, przymusowa relokacja milionów obywateli Ukrainy;
- obniżenie kapitałów banków na skutek utraty dochodów, strat materialnych oraz utraty części portfela kredytowego.

Nieprzewidywalność scenariuszy dalszego rozwoju działań wojennych nie pozwala dokładnie oszacować, jaka część klientów będzie mogła wrócić do regularnej obsługi kredytów i w jakim horyzoncie czasowym. Jednak nawet w optymistycznym scenariuszu szacuje się że straty banków ukraińskich będą znaczące.

Grupa Kapitałowa na bieżąco prowadzi monitoring operacyjny działalności spółek ukraińskich oraz zapewnia szybką reakcję na incydenty i zmiany sytuacji.

Oceniając możliwe scenariusze i lokalizację aktywów spółek ukraińskich Grupa Kapitałowa szacuje potencjalne straty na poziomie niższym niż średnia w branży i niewpływającym na zdolność spółek ukraińskich do kontynuacji działalności.

Poniższa tabela prezentuje udział spółek ukraińskich w wynikach oraz aktywach i zobowiązaniach Grupy Kapitałowej za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2022 roku oraz na datę 31 marca 2022 roku (wraz z danymi porównywalnymi), który zaprezentowany został poniżej w ramach obszaru „Ukraina”.

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU	Polska	Ukraina	Razem
Wynik z tytułu odsetek	3 125	75	3 200
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 160	19	1 179
Wynik pozostały	131	(1)	130
Wynik na operacjach finansowych	72	-	72
Wynik z pozycji wymiany	1	-	1
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	7	-	7
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	51	(1)	50
Wynik na działalności biznesowej	4 416	93	4 509
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(296)	(203)	(499)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(5)	-	(5)
Koszty działania, w tym:	(1 795)	(51)	(1 846)
Amortyzacja	(235)	(12)	(247)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(481)	(3)	(484)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(307)	-	(307)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	14	-	14
Wynik segmentu (brutto)	2 027	(161)	1 866
Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)			(451)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)			1 415
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli			(1)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej			1 416

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU	Polska	Ukraina	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 246	66	2 312
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 016	16	1 032
Wynik pozostały	219	4	223
Wynik na operacjach finansowych	11	-	11
Wynik z pozycji wymiany	158	2	160
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	34	-	34
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16	2	18
Wynik na działalności biznesowej	3 481	86	3 567
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(163)	(6)	(169)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(21)	-	(21)
Koszty działania, w tym:	(1 596)	(47)	(1 643)
Amortyzacja	(232)	(12)	(244)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(370)	(3)	(373)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(257)		(257)
Wynik segmentu (brutto)	1 444	33	1 477
Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)			(302)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)			1 175
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli			(2)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej			1 177

31.03.2022	Polska	Ukraina	Razem
Aktywa, w tym:	417 056	4 228	421 284
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	234 544	2 186	236 730
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	292	-	292
Suma Aktywów	417 348	4 228	421 576
Zobowiązania, w tym:	382 029	3 833	385 862
Zobowiązania wobec klientów	318 541	3 330	321 871
Suma Zobowiązań	382 029	3 833	385 862

31.12.2021	Polska	Ukraina	Razem
Aktywa, w tym:	412 872	4 929	417 801
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	231 795	2 505	234 300
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	285	-	285
Suma Aktywów	413 157	4 929	418 086
Zobowiązania, w tym:	376 063	4 330	380 393
Zobowiązania wobec klientów	318 670	3 626	322 296
Suma Zobowiązań	376 063	4 330	380 393

• ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W ZWIĄZKU Z SYTUACJĄ W UKRAINIE

Komitet Stabilności Finansowej (dalej KSF) na posiedzeniu z 25 marca 2022 roku ocenił, że nastąpiła materializacja nowego ryzyka systemowego, tj. ryzyka geopolitycznego, będącego wynikiem agresji zbrojnej Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Szok związany z tą sytuacją może materializować się wieloma kanałami, jednakże polski system bankowy jest odporny ze względu na posiadane zasoby kapitału oraz buforę płynności. KSF docenił działania banków nakierowane na wsparcie uchodźców i umożliwienie im korzystania z usług finansowych i zachęcił do dalszej intensyfikacji tych działań.

Na poziomie jednostkowym Bank dokonał zwiększenia odpisu na inwestycję w KREDOBANK S.A z tytułu utraty wartości w wysokości 52 milionów PLN, tym samym obniżając wartość bilansową netto inwestycji w KREDOBANK S.A do 227 milionów PLN (patrz: „INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA”).

Grupa Kapitałowa dokonała oceny potencjalnych strat portfela kredytowego spółek ukraińskich, jednak obecnie informacje są ograniczone i nie jest możliwa bardziej szczegółowa ocena. Według dostępnych oficjalnych informacji o działaniach wojennych na terytorium Ukrainy część portfela kredytowego spółek ukraińskich (około 20%) znajduje się bezpośrednio w regionach, w których toczą się działania wojenne lub są w ich pobliżu. W wyniku oceny różnych scenariuszy rozwoju sytuacji w Ukrainie i rozwoju konfliktu, Grupa Kapitałowa Banku utworzyła odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 203 milionów PLN.

Grupa Kapitałowa dokonała analizy portfela kredytów gospodarczych pod kątem narażenia klientów na negatywne skutki konfliktu zbrojnego w Ukrainie. Przyjmując jako próg - min. 5% obrotów realizowanych przez klientów z kontrahentami Rosji, Białorusi lub Ukrainy - portfel narażony na ryzyko wynosi około 3,2 miliarda PLN. W ramach wyceny ekspozycji kredytowych, Grupa Kapitałowa uwzględniła informacje o skali powiązań gospodarczych klientów polskich z kontrahentami z Ukrainy, Białorusi i Rosji, a także dokonała oceny różnych scenariuszy rozwoju sytuacji makroekonomicznej. Ekspozycje klientów powiązanych z kontrahentami z Ukrainy, Białorusi i Rosji podlegały klasyfikacji do Fazy 2 i wycenienie oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie ich życia. W przypadku oceny, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się przez tych klientów ze swoich zobowiązań kredytowych dokonano przeklasyfikowania ekspozycji do Fazy 3.

Portfel kredytów detalicznych obywateli narodowości rosyjskiej, białoruskiej lub ukraińskiej udzielonych przez PKO Bank Polski S.A. wynosi 227 milionów PLN.

W całej Grupie Kapitałowej zostały przyjęte do stosowania wytyczne dotyczące finansowania i prowadzenia usług bankowych dla:

- klientów prowadzących działalność gospodarczą, której model biznesowy bazuje na korzyściach płynących z aktywnego funkcjonowania na rynkach Rosji i Białorusi lub poprzez istotne powiązania (m.in. gospodarcze, osobowe),
- klientów, którzy są lub mogą zostać objęci sankcjami lub restrykcjami wprowadzonymi w związku z agresją Rosji w Ukrainie.

Grupa Kapitałowa Banku utrzymuje bezpieczny poziom płynności, który umożliwia szybką i skuteczną reakcję na potencjalne zagrożenia. W I kwartale 2022 roku:

- PKO Bank Polski S.A. na bieżąco monitorował stany gotówkowe w oddziałach i bankomatach Banku ze względu na czasowe zwiększone zainteresowanie wypłatą gotówki (które wynikało z reakcji klientów na wybuch wojny w Ukrainie) oraz podejmował wszelkie możliwe działania, aby umożliwić klientom dostęp do wypłat gotówkowych,
- sytuacja płynnościowa KREDOBANK S.A., pomimo trwającego konfliktu w Ukrainie, utrzymywała się na stabilnym, bezpiecznym poziomie; spółka nie odnotowała spadku miar płynności i istotnego odpływu depozytów; ponadto KREDOBANK S.A. został zaklasyfikowany przez Narodowy Bank Ukrainy do grupy systemowych banków Ukrainy.

Jednocześnie w związku z działaniami wojennymi w Ukrainie PKO Bank Polski S.A. powołał Grupę Wsparcia pod przewodnictwem Szefa Sztabu Kryzysowego, która ma na celu m.in. niedopuszczenie do zakłócenia procesów krytycznych PKO Banku Polskiego S.A., wymianę informacji w Grupie Kapitałowej Banku, koordynację udzielanej pomocy. Bank na bieżąco podejmuje działania ograniczające zagrożenia związane z wojną w Ukrainie, w szczególności w zakresie zapewnienia dostępności systemów Banku i cyberbezpieczeństwa, zapewnienia ciągłości obsługi gotówkowej oraz pozostałych procesów.

6. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

W grudniu 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję, która zmierza do systemowego rozwiązania problemu kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Rozwiązanie to zakłada, że banki dobrowolnie zaoferują klientom możliwość zawierania ugód, na mocy których klienci rozlicziliby się z bankiem tak, jak gdyby ich kredyty od początku były kredytami złotowymi oprocentowanymi według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę.

Grupa Kapitałowa przeanalizowała korzyści i ryzyka związane z możliwymi wariantami postępowania w sprawie walutowych kredytów mieszkaniowych. W ocenie Grupy Kapitałowej osiągnięcie kompromisu i zawarcie ugody jest zarówno dla Banku, jak i dla jego klientów, korzystniejsze niż angażowanie się w długotrwałe procesy sądowe z niepewnym rozstrzygnięciem.

Począwszy od 4 października 2021 roku, po decyzji z 23 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO Banku Polskiego S.A., Grupa Kapitałowa zawiera ugody z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych (dalej: ugody z konsumentami). W tym celu Grupa Kapitałowa utworzyła fundusz specjalny w wysokości 6 700 milionów PLN z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami (element kapitału zapasowego Grupy Kapitałowej).

W „KOMENTARZU ZARZĄDU DO WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES TRZECH MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU”, nota „NAJWAŻNIEJSZE ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE”, punkt „HIPOTECZNE KREDYTY WALUTOWE” opisane zostały działania podejmowane przez Grupę Kapitałową w zakresie oferowanych ugód.

Na 31 marca 2022 roku zostało zarejestrowanych prawie 25 tys. wniosków o mediacje. Na koniec 2021 roku zostało zarejestrowanych ponad 19 tys. wniosków o mediacje. Łączna liczba ugód zawartych na 31 marca 2022 roku wyniosła 12 383, z czego 12 193 zawartych w postępowaniu mediacyjnym oraz 190 w toku postępowań sądowych. Na 31 grudnia 2021 roku łączna liczba zawartych ugód wyniosła 5 806, z czego 5 673 zawartych w postępowaniu mediacyjnym oraz 133 w toku postępowań sądowych.

• ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH DLA OSÓB PRYWATNYCH

Grupa Kapitałowa w sposób szczególny analizuje portfel walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje jakość tego portfela i analizuje ryzyko pogorszenia się jakości tego portfela. Obecnie jakość portfela pozostaje na akceptowanym poziomie. Grupa Kapitałowa uwzględnia ryzyko walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych w zarządzaniu adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym.

28 marca 2022 roku opublikowany został komunikat z posiedzenia z 25 marca 2022 roku Komitetu Stabilności Finansowej (dalej KSF). Nadal najistotniejszym źródłem zagrożeń dla stabilności systemu finansowego identyfikowanym przez KSF pozostaje ryzyko prawne mieszkaniowych kredytów walutowych m.in. dlatego, że liczba spraw sądowych dotyczących tych kredytów nadal rośnie, a istotna część tych spraw kończy się unieważnieniem umów kredytowych. W opinii KSF rozstrzygnięcia prowadzące do unieważnienia umowy, a tym bardziej godzące w ekonomiczną logikę rozliczeń między stronami po takim unieważnieniu, nie są proporcjonalne w stosunku do skutków najczęściej kwestionowanych postanowień umownych, zakłócają funkcjonowanie podstawowych mechanizmów rynkowych oraz generują bardzo istotne obciążenia dla sektora bankowego. Może to w efekcie doprowadzić do istotnego osłabienia jego odporności, niosąc negatywne skutki dla deponentów i zdolności banków do dalszego finansowania rozwoju polskiej gospodarki. W ocenie KSF zasadne jest przypomnienie publicznie dostępnych stanowisk przedstawionych przez NBP oraz UKNF w związku z postępowaniem toczącym się przed Sądem Najwyższym. System prawny nie powinien abstrahować od zasad ekonomii i sprawiedliwości społecznej i w sposób nieuzasadniony prowadzić do uprzywilejowania kredytobiorców walutowych względem osób, które w tym samym czasie zdecydowały się na kredyt złotowy, np. chcąc uniknąć ryzyka walutowego. Podnoszona przez kredytobiorców abuzywność postanowień umownych nie może być wykorzystywana instrumentalnie dla unikania niekorzystnych skutków zawartej umowy, związanych z materializacją ryzyka kursowego. Zgodnie z zasadami gospodarki rynkowej, w tym zasadami odpłatności i ekwiwalentności świadczeń, udostępnieniu kapitału finansowego powinien odpowiadać obowiązek jego zwrotu oraz wynagrodzenie ze strony korzystającego z tego kapitału, przynajmniej w wysokości pokrywającej poniesione koszty. Zdaniem KSF rozwiązania polubowne (ugody z klientami) pozostają wartościową alternatywą dla sądowej drogi rozstrzygnięcia sporów.

KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI DLA OSÓB PRYWATNYCH (BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA) WEDŁUG WALUT	31.03.2022			31.12.2021		
	brutto	Odpis	netto	brutto	odpis	netto
w walutach lokalnych	99 325	(1 293)	98 032	99 887	(1 212)	98 675
PLN	98 889	(1 229)	97 660	99 435	(1 191)	98 244
UAH	436	(64)	372	452	(21)	431
w walutach obcych	14 731	(787)	13 944	15 610	(749)	14 861
CHF	12 271	(720)	11 551	13 100	(679)	12 421
EUR	2 420	(64)	2 356	2 469	(67)	2 402
USD	32	(3)	29	33	(3)	30
INNE	8	-	8	8	-	8
RAZEM	114 056	(2 080)	111 976	115 497	(1 961)	113 536

KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI W WALUTACH WYMIENIALNYCH UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY UDZIELENIA		Indeksowane	Denominowane	Razem	Indeksowane	Denominowane	Razem
		31.03.2022			31.12.2021		
do 2002 roku	Wartość brutto	-	39	39	-	42	42
	Odpisy na straty kredytowe	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)
	Wartość netto	-	38	38	-	41	41
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	3 522	3 522	-	3 930	3 930
od 2003 roku do 2006 roku	Wartość brutto	-	2 721	2 721	-	2 939	2 939
	Odpisy na straty kredytowe	-	(107)	(107)	-	(108)	(108)
	Wartość netto	-	2 614	2 614	-	2 831	2 831
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	34 938	34 938	-	37 734	37 734
od 2007 roku do 2009 roku	Wartość brutto	-	6 751	6 751	-	7 240	7 240
	Odpisy na straty kredytowe	-	(549)	(549)	-	(515)	(515)
	Wartość netto	-	6 202	6 202	-	6 725	6 725
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	41 734	41 734	-	45 782	45 782
od 2010 roku do 2012 roku	Wartość brutto	2 704	2 501	5 205	2 807	2 567	5 374
	Odpisy na straty kredytowe	(58)	(70)	(128)	(55)	(68)	(123)
	Wartość netto	2 646	2 431	5 077	2 752	2 499	5 251
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	9 351	10 849	20 200	9 739	11 208	20 947
od 2013 roku do 2016 roku	Wartość brutto	4	11	15	4	11	15
	Odpisy na straty kredytowe	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
	Wartość netto	4	9	13	4	9	13
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	18	37	55	18	37	55
Razem	Wartość brutto	2 708	12 023	14 731	2 811	12 799	15 610
	Odpisy na straty kredytowe	(58)	(729)	(787)	(55)	(694)	(749)
	Wartość netto	2 650	11 294	13 944	2 756	12 105	14 861
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	9 369	91 080	100 449	9 757	98 691	108 448

• KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

WPŁYW RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH	Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych
na 31.03.2022			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów	18 340	6 069	12 271
Rezerwy (nota 28)		597	
Razem		6 666	
na 31.12.2021			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów	19 528	6 428	13 100
Rezerwy (nota 28)		595	
Razem		7 023	

Grupa Kapitałowa na 31 marca 2022 roku ujęła w sprawozdaniu finansowym wpływ ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych.

Zmiana w okresie skumulowanego kosztu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	01.01-31.03.2022	01.01-31.03.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	(7 023)	(7 043)
rewaluacja straty za okres	(208)	202
wykorzystanie straty na rozliczenie ugód oraz wyroków za okres	565	1
Wartość bilansowa na koniec okresu	(6 666)	(6 840)

Rewaluacja straty z tytułu ryzyka prawnego związana jest z wpływem zmiany kursu walutowego na część straty, ujmowanej w walucie wymiennalnej jako korekta wartości brutto kredytów.

Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych oraz ugód z konsumentami, Grupa Kapitałowa przedstawiła w nocie: „Sprawy sporne”.

7. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Wpływ pandemii COVID-19, która rozpoczęła się w roku 2020 na działalność Grupy Kapitałowej i sektora bankowego oraz działania podejmowane przez Grupę Kapitałową od początku pandemii w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa Klientom i pracownikom Grupy Kapitałowej a także ciągłości działania procesów biznesowych zostały szczegółowo opisane w sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej i Sprawozdaniach Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2021 i 2020.

Pandemia COVID-19 zwiększyła poziom niepewności. Konsekwencje dla gospodarki światowej oraz środki podjęte przez rządy oraz organy regulacyjne wpływały na wyniki finansowe i sytuację Grupy Kapitałowej, w tym m.in. na oczekiwane straty kredytowe czy rozpoznaną wartość firmy. W okresie trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2022 roku Grupa Kapitałowa nie zidentyfikowała dodatkowych negatywnych skutków związanych z pandemią COVID a wszystkie negatywne skutki, które można było rozsądnie oszacować, zostały rozpoznane już w roku 2020. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje rozwój wypadków i uwzględnia je w bieżącym okresie.

Komitet Stabilności Finansowej na posiedzeniu z 25 marca 2022 roku ocenił, że niska rentowność i straty kredytowe związane bezpośrednio z pandemią COVID-19 przestały być istotnym źródłem ryzyka dla banków.

• WPLYW COVID-19 NA JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

Ekspozycje objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi prezentują poniższe tabele:

Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów	31.03.2022								
	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			Rezydualny termin moratoriów				
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria	162 815	25 645							
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)	159 026	24 622	70	24 450	52	3	3	5	109
bankowości detalicznej i prywatnej		16 118	70	16 079	39	-	-	-	-
na nieruchomości		13 477	51	13 469	8	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego konsumpcyjne		2	-	2	-	-	-	-	-
firm i przedsiębiorstw		2 639	19	2 608	31	-	-	-	-
gospodarcze		4 047	-	3 992	8	3	3	2	39
na nieruchomości		755	-	737	2	-	-	-	16
należności z tytułu leasingu finansowego korporacyjne		1 500	-	1 500	-	-	-	-	-
gospodarcze		1 792	-	1 755	6	3	3	2	23
na nieruchomości		4 457	-	4 379	5	-	-	3	70
należności z tytułu leasingu finansowego		2 872	-	2 868	1	-	-	3	-
na nieruchomości		825	-	751	4	-	-	-	70
		760	-	760	-	-	-	-	-

Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów	31.12.2021								
	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			Rezydualny termin moratoriów				
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria	163 953	27 051							
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	160 185	25 969	78	25 752	70	6	4	19	118
bankowości detalicznej i prywatnej		16 758	78	16 713	38	2	-	5	-
na nieruchomości		13 826	56	13 817	9	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego konsumpcyjne		2	-	2	-	-	-	-	-
firm i przedsiębiorstw		2 930	22	2 894	29	2	-	5	-
gospodarcze		4 508	-	4 425	28	3	4	5	43
na nieruchomości		854	-	829	6	-	1	1	17
należności z tytułu leasingu finansowego korporacyjne		1 598	-	1 598	-	-	-	-	-
gospodarcze		2 056	-	1 998	22	3	3	4	26
na nieruchomości		4 703	-	4 614	4	1	-	9	75
należności z tytułu leasingu finansowego		3 000	-	2 986	1	1	-	9	3
na nieruchomości		915	-	840	3	-	-	-	72
		788	-	788	-	-	-	-	-

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ustawowymi i pozaustawowymi)	Wartość bilansowa brutto czynnych ekspozycji				
	Wartość bilansowa brutto				
		Obsługiwane	Nieobsługiwane		
			w tym: faza 2		w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
31.03.2022					
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	172	155	88	17	8
bankowości detalicznej i prywatnej	40	31	9	9	3
na nieruchomości	9	8	2	1	1
konsumpcyjne	31	23	7	8	2
firm i przedsiębiorstw	54	49	25	5	5
gospodarcze	17	16	5	1	1
należności z tytułu leasingu finansowego	37	33	20	4	4
korporacyjne	78	75	54	3	-
gospodarcze	5	2	1	3	-
należności z tytułu leasingu finansowego	73	73	53	-	-
31.12.2021					
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	213	189	103	25	16
bankowości detalicznej i prywatnej	44	34	2	10	4
na nieruchomości	9	8	-	1	1
konsumpcyjne	35	26	2	9	3
firm i przedsiębiorstw	81	69	37	12	12
gospodarcze	24	23	11	1	1
należności z tytułu leasingu finansowego	57	46	26	11	11
korporacyjne	88	86	64	3	-
gospodarcze	12	10	9	3	-
należności z tytułu leasingu finansowego	76	76	55	-	-

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ustawowymi i pozaustawowymi)	Skumulowana utrata wartości czynnych ekspozycji				
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego				
		Obsługiwane		Nieobsługiwane	
			w tym: faza 2		w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni
31.03.2022					
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	(13)	(2)	(1)	(11)	(3)
bankowości detalicznej i prywatnej	(6)	(1)	(1)	(5)	(1)
konsumpcyjne	(6)	(1)	(1)	(5)	(1)
firm i przedsiębiorstw	(3)	-	-	(3)	(2)
gospodarcze	(1)	-	-	(1)	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(2)	-	-	(2)	(2)
korporacyjne	(4)	(1)	-	(3)	-
gospodarcze	(3)	-	-	(3)	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(1)	(1)	-	-	-
31.12.2021					
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	(22)	(6)	(5)	(16)	(8)
bankowości detalicznej i prywatnej	(7)	(1)	(1)	(6)	(1)
konsumpcyjne	(7)	(1)	(1)	(6)	(1)
firm i przedsiębiorstw	(8)	(1)	(1)	(7)	(7)
gospodarcze	(1)	(1)	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(7)	-	-	(7)	(7)
korporacyjne	(7)	(4)	(4)	(3)	-
gospodarcze	(6)	(3)	(4)	(3)	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(1)	(1)	-	-	-

Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19	Wartość bilansowa brutto oraz maksymalna uznawalna kwota gwarancji nowo udzielonych kredytów objętych gwarancjami		
	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19
31.03.2022			
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	7 856	71	6 254
firm i przedsiębiorstw	6 046	46	4 837
gospodarcze	6 044	46	4 835
należności z tytułu faktoringu	2	-	2
korporacyjne	1 810	25	1 417
gospodarcze	1 285	25	1 028
należności z tytułu faktoringu	525	-	389
31.12.2021			
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	5 287	47	4 211
firm i przedsiębiorstw	3 983	28	3 187
gospodarcze	3 981	28	3 185
należności z tytułu faktoringu	2	-	2
korporacyjne	1 304	19	1 024
gospodarcze	923	19	738
należności z tytułu faktoringu	381	-	286

8. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2021 roku w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- na 31 grudnia 2021 roku w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Dane finansowe prezentowane są w milionach złotych polskich (PLN), chyba że wskazano inaczej. W związku z powyższym mogą wystąpić różnice wynikające z zaokrąglenia do pełnych milionów złotych.

Grupa Kapitałowa sporządziła sprawozdanie finansowe zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonego przez Unię Europejską z uwzględnieniem zasady ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Do sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa Kapitałowa zastosowała zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2021 roku, z zastrzeżeniem zmian opisanych w nocie „[ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU I OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM](#)”.

Prezentowane sprawozdanie finansowe za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Grupa Kapitałowa sporządziła sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty zaakceptowania przez Zarząd do publikacji, czyli od 18 maja 2022 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową Banku w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową Banku dotychczasowej działalności.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej i dane porównawcze zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej oraz jej wynik finansowy.

9. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH

STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPŁYWU
ZMIANY DO MSSF 3 „POŁĄCZENIE JEDNOSTEK” (1.01.2022/28.06.2021)	Zmiany do MSSF 3 aktualizują odniesienia do Założeń koncepcyjnych wydanych w 2018 roku. Aby zapewnić, że ta aktualizacja nie będzie miała wpływu na aktywa i zobowiązania, które kwalifikują się do ujęcia przy połączeniu jednostek, zmiany wprowadzają nowe wyjątki od zasad ujmowania i wyceny w MSSF 3. Grupa zastosuje te zmiany prospektywnie.
ZMIANY DO MSR 16 „RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE” (1.01.2022/28.06.2021)	Zmiany 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. Brak istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

<p>ZMIANY DO MSR 37 „REZERWY, ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE” (1.01.2022/28.06.2021)</p>	<p>Zmiany wyjaśniają, że przy ocenie, czy umowa jest umową rodzącą obciążenia, koszty wykonania umowy obejmują wszystkie bezpośrednio związane koszty. Brak istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe</p>
<p>CYKLICZNE ULEPSZENIA MSSF 2018-2020 (1.01.2022/28.06.2021)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zmiany do MSSF 1 dotyczą sytuacji gdy jednostka zależna stosuje MSSF po raz pierwszy w dacie późniejszej niż jednostka dominująca; w tym przypadku jednostka zależna może zdecydować się na wycenę skumulowanych różnic kursowych dla wszystkich operacji zagranicznych w kwotach zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej na datę przejścia jednostki dominującej na standardy MSSF. Zmiany do MSR 41 dostosowują wymogi dotyczące wyceny do wartości godziwej określone w MSR 41 do założeń MSSF 13. <p>Nie dotyczy Grupy Kapitałowej.</p> <ul style="list-style-type: none"> Zmiana do MSSF 9 wyjaśnia, które opłaty należy uwzględnić do celów testu „10 procent” w przypadku zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych. Zmiany do przykładów zastosowania MSSF 16 dotyczące identyfikowania zachęt leasingowych. <p>Brak istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.</p>

* W nawiasie data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE

NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE A TAKŻE ZOSTAŁY ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ, A NIE WESZŁY JESZCZE W ŻYCIE I NIE ZOSTAŁY JESZCZE ZASTOSOWANE PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPŁYWU
<p>MSSF 17 UMOWY UBEZPIECZENIOWE (1.01.2023/ 19.11. 2021) ORAZ ZMIANY DO MSSF 17 (1.01.2023/ 19.11. 2021)</p>	<p>MSSF 17 zastąpi dotychczasowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 4 „Umowy ubezpieczeniowe”, umożliwiający ujmowanie umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach. MSSF 17, jako nowy standard rachunkowości, zmieni sposób ujmowania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczenia. Standard ma zastosowanie do umów ubezpieczenia, umów reasekuracji oraz umów inwestycyjnych z uznaniowym udziałem w zyskach. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym z niektórymi odstępstwami.</p> <p>MSSF 17 będzie mieć wpływ na Grupę Kapitałową, która oferuje produkty ubezpieczeniowe, w tym ubezpieczenia powiązane są z kredytami i pożyczkami oraz produktami leasingowymi. Wymienione produkty są oferowane przez spółki ubezpieczeniowe: PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.</p> <p>W Grupie występują produkty ubezpieczeniowe powiązane z:</p> <ul style="list-style-type: none"> kredytami i pożyczkami udzielanymi przez Bank (np. ubezpieczenia do kredytów hipotecznych, pożyczek gotówkowych, kart kredytowych) umowami leasingu oferowanymi przez PKO Leasing S.A. (np. ubezpieczenia przedmiotu leasingu, ubezpieczenia komunikacyjne). <p>MSSF 17 dotyczy również produktów oferowanych przez Bank, tj. gwarancji dobrego wykonania.</p> <p>Grupa Kapitałowa poprzez swoje spółki ubezpieczeniowe prowadzi projekt wdrożenia MSSF 17 ze wsparciem doradcy zewnętrznego. Zakres projektu obejmuje przede wszystkim opracowanie i wdrożenie dedykowanego narzędzia do przeprowadzenia obliczeń aktuarialnych zgodnych z wymogami MSSF 17 oraz metodyki. Implementacja MSSF 17 na poziomie skonsolidowanym Grupy oraz jednostkowym Banku oznacza również konieczność identyfikacji</p>

	i wdrożenia szeregu zmian dotyczących obszaru rachunkowości, sprawozdawczości, podatków oraz planowania i kontrolingu.
ZMIANY DO MSR 1 ORAZ MSR 8 (1.01.2023/2.03.2022)	Zmiany do MSR 1 zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności w zakresie ujawnień dotyczących zasad rachunkowości. Zmiany do MSR 8 wyjaśniają w jaki sposób spółki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian szacunków księgowych. Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.

* W nawiasie oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE

NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE I NIE SĄ ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPŁYWU
ZMIANY DO MSR 1 – KLASYFIKACJA ZOBOWIĄZAŃ (1.01.2023/ BRAK DANYCH)	Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne. Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
ZMIANY DO MSR 1 ORAZ MSR 8 (1.01.2023/BRAK DANYCH)	Zmiany do MSR 1 zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności w zakresie ujawnień dotyczących zasad rachunkowości. Zmiany do MSR 8 wyjaśniają w jaki sposób spółki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian szacunków księgowych. Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.
ZMIANY DO MSR 12 (1.01.2023/BRAK DANYCH)	Zmiany do MSR 12 wyjaśniają niepewność w zakresie podatku odroczonego od transakcji, w przypadku których spółki ujmują zarówno składnik aktywów, jak i zobowiązanie, co z kolei powoduje ewentualnie powstanie dodatnich oraz ujemnych różnic przejściowych jednocześnie. Dotyczy to m.in. transakcji takich jak leasing czy zobowiązań z tytułu wycofania z eksploatacji. Zmiany doprecyzowują, że spółki zobowiązane są do ujęcia podatku odroczonego z tytułu tego rodzaju transakcji. Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.
Zmiana do MSSF 17: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – Informacje porównawcze (1.01.2023/brak danych)	Proponowana zmiana umożliwia jednostce, która po raz pierwszy jednocześnie zastosuje MSSF 17 oraz MSSF 9, prezentację danych porównawczych dotyczących składnika aktywów finansowych jakby wymogi klasyfikacji i wyceny zawarte w MSSF 9 były już wcześniej stosowane do tego składnika aktywów finansowych.

* W nawiasie oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE

10. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU I OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŃNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Grupa Kapitałowa, w celu lepszego odzwierciedlenia swej działalności, dokonała następujących zmian:

- REKLASYFIKACJA KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH KLIENTA**

Do 2 kwartału 2021 roku Grupa Kapitałowa prezentowała koszty z tytułu zajęć egzekucyjnych, postępowań komorniczych i sądowych oraz powiązanych jako element kosztów z tytułu prowizji lub pozostałych kosztów operacyjnych. Jako element przychodów z tytułu prowizji ujmowane było obciążenie tymi kosztami Klientów Grupy Kapitałowej. Począwszy od 3 kwartału 2021 roku Grupa Kapitałowa prezentuje te przychody i koszty w wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.

- REKLASYFIKACJA KOSZTÓW ZWIĄZANYCH Z KARTAMI**

Począwszy od 1 kwartału 2022 roku Grupa Kapitałowa prezentuje koszty związane z kartami jako element wyniku z tytułu prowizji i opłat w kosztach dotyczących kart. Wcześniej koszty prezentowane były w kosztach działania jako element kosztów rzeczowych.

- REKLASYFIKACJA KOSZTÓW TRANSPORTU WARTOŚCI PIENIĘŻNYCH NA RZECZ KLIENTÓW BANKU**

Począwszy od 1 kwartału 2022 roku Grupa Kapitałowa prezentuje koszty związane z transportem wartości pieniężnych jako element wyniku z tytułu prowizji i opłat w kosztach rachunków bankowych dotyczących usług rozliczeniowych. Wcześniej koszty prezentowane były w kosztach działania jako element kosztów rzeczowych dotyczących usług informatycznych.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT GRUPY KAPITAŁOWEJ (DANE SKONSOLIDOWANE)	01.01-31.03.2021 przed przekształceniem	rekლasyfikacja kosztów obciążających klienta	rekლasyfikacja kosztów związanych z kartami	rekლasyfikacja kosztów transportu wartości pieniężnych na rzecz klientów Banku	01.01-31.03.2021 przekształcone
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 044	-	(11)	(1)	1 032
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(235)	-	(11)	(1)	(247)
Wynik pozostały	217	6	-	-	223
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12	6	-	-	18
Wynik na działalności biznesowej	3 573	6	(11)	(1)	3 567
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(15)	(6)	-	-	(21)
Koszty działania	(1 655)	-	11	1	(1 643)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	1 177	-	-	-	1 177

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU (DANE JEDNOSTKOWE)	01.01-31.03.2021 przed przekształceniem	rekლasyfikacja kosztów obciążających klienta	rekლasyfikacja kosztów związanych z kartami	rekლasyfikacja kosztów transportu wartości pieniężnych na rzecz klientów Banku	01.01-31.03.2021 przekształcone
Wynik z tytułu prowizji i opłat	846	-	(11)	(1)	834
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(220)	-	(11)	(1)	(232)
Wynik pozostały	224	6	-	-	230
Wynik na działalności biznesowej	3 097	6	(11)	(1)	3 091
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(14)	(6)	-	-	(20)
Koszty działania	(1 432)	-	11	1	(1 420)
Zysk netto	1 009	-	-	-	1 009

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

11. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów oferujących określone produkty i usługi adresowane do określonych grup klientów. Sposób podziału segmentów działalności zapewnia spójność z modelem zarządzania sprzedażą i oferowania klientom kompleksowej oferty produktowej, która obejmuje zarówno tradycyjne produkty bankowe, jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym oraz usługi świadczone przez spółki Grupy Kapitałowej. Informacje o segmentach zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2021.

INFORMACJE FINANSOWE

Rachunek zysków i strat wg segmentów	Działalność kontynuowana			Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU				
Wynik z tytułu odsetek	2 233	642	325	3 200
Wynik z tytułu prowizji i opłat	891	290	(2)	1 179
Wynik pozostały	98	72	(40)	130
Wynik na operacjach finansowych	48	24	-	72
Wynik z pozycji wymiany	9	36	(44)	1
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania instrumentów finansowych	4	3	-	7
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	30	16	4	50
Przychody/koszty na rzecz klientów wewnętrznych	7	(7)	-	-
Wynik na działalności biznesowej	3 222	1 004	283	4 509
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(266)	(233)	-	(499)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(3)	(2)	(5)
Koszty działania, w tym:	(1 463)	(370)	(13)	(1 846)
Amortyzacja	(212)	(35)	-	(247)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(321)	(150)	(13)	(484)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(186)	(103)	(18)	(307)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	-	-	-	14
Wynik segmentu (brutto)	1 307	295	250	1 866
Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)				(451)
Zysk/(strata) netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)				1 415
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli				(1)
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej				1 416

Aktywa i zobowiązania wg segmentów	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
31.03.2022				
Aktywa	184 825	134 349	97 205	416 379
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	292	-	292
Aktywa niealokowane	-	-	-	4 905
Suma aktywów	184 825	134 641	97 205	421 576
Zobowiązania	260 622	91 050	33 755	385 427
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	435
Suma zobowiązań	260 622	91 050	33 755	385 862

Rachunek zysków i strat wg segmentów	Działalność kontynuowana			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU				
Wynik z tytułu odsetek	1 635	418	259	2 312
Wynik z tytułu prowizji i opłat	771	265	(4)	1 032
Wynik pozostały	(14)	96	141	223
Wynik na operacjach finansowych	(25)	40	(4)	11
Wynik z pozycji wymiany	(14)	35	139	160
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania instrumentów finansowych	1	24	9	34
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17	4	(3)	18
Przychody/koszty na rzecz klientów wewnętrznych	7	(7)	-	-
Wynik na działalności biznesowej	2 392	779	396	3 567
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(177)	8	-	(169)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(8)	2	(15)	(21)
Koszty działania, w tym:	(1 299)	(320)	(24)	(1 643)
Amortyzacja	(210)	(34)	-	(244)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(240)	(109)	(24)	(373)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(190)	(78)	11	(257)
Wynik segmentu (brutto)	718	391	368	1 477
Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)				(302)
Zysk/(strata) netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)				1 175
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli				(2)
Zysk/(strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej				1 177

Aktywa i zobowiązania wg segmentów	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
31.12.2021				
Aktywa	186 401	130 908	96 341	413 650
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	285	-	285
Aktywa niealokowane	-	-	-	4 151
Suma aktywów	186 401	131 193	96 341	418 086
Zobowiązania	267 713	79 132	33 175	380 020
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	373
Suma zobowiązań	267 713	79 132	33 175	380 393

12. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Kredyty i inne należności od banków ¹	85	3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	88
Dłużne papiery wartościowe:	632	434
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	287	182
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	340	249
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)	2 904	1 799
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 797	1 690
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	107	109
Należności z tytułu leasingu finansowego	236	152
Zobowiązania wobec klientów (z wyłączeniem kredytów i pożyczek otrzymanych)	9	4
Razem	3 866	2 480
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości	70	55
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych	3 754	2 280
według zamortyzowanego kosztu	3 414	2 031
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	340	249
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	112	200
Razem	3 866	2 480

¹ W pozycji kredyty i inne należności od banków Grupa Kapitałowa ujęła na 31 marca 2022 roku przychody z tytułu odsetek od środków na rachunkach typu call z tytułu ujemnej stopy procentowej w wysokości 3 miliony PLN (na 31 marca 2021 roku 1 milion PLN) oraz przychody odsetkowe od środków na rachunku bieżącym w NBP w wysokości 41 milionów PLN (na 31 marca 2021 roku 0 milionów PLN).

Przychody odsetkowe w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku zostały pomniejszone o 97 milionów PLN (w okresie analogicznym 2021 roku o 74 miliony PLN) w związku z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dotyczącym prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytowej.

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Zobowiązania wobec banków ¹	(24)	(2)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	(268)	-
Lokaty międzybankowe	(2)	(1)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(18)	(8)
Leasing	(3)	(3)
Zobowiązania wobec klientów	(213)	(54)
Emisja papierów wartościowych	(117)	(88)
Zobowiązania podporządkowane	(21)	(12)
Razem	(666)	(168)

¹ W pozycji zobowiązanie wobec banków Grupa Kapitałowa ujęła na 31 marca 2022 roku, koszty odsetek od środków na rachunkach typu call z tytułu ujemnej stopy procentowej w wysokości 6 milionów PLN (na 31 marca 2021 roku 2 miliony PLN).

Grupa Kapitałowa stosuje rachunkowość zabezpieczeń m.in. zabezpieczania ryzyka stopy procentowej. Strategie zarządzania ryzykiem oraz zasady rachunkowości dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zaprezentowane zostały szczegółowo w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2021.

W przypadku zabezpieczenia przepływów pieniężnych kwoty odniesione bezpośrednio na inne dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat w tym samym okresie lub okresach, w których zabezpieczana planowana transakcja wywiera wpływ na rachunek zysków i strat. Odsetki od instrumentów zabezpieczających wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu odsetek”.

W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej zarówno komponent odsetkowy instrumentu zabezpieczającego, jak i odsetki z tytułu pozycji zabezpieczanej prezentowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu odsetek”.

Grupa Kapitałowa zabezpiecza zarówno pozycje aktywów (kredyty o zmiennym i stałym oprocentowaniu i papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu) generujące przychody odsetkowe, jak również pozycje zobowiązań (lokaty negocjowane, produkty bankowe regularnego oszczędzania o zmiennym oprocentowaniu) generujące koszty odsetkowe, wykorzystując transakcje IRS lub CIRS.

Grupa Kapitałowa konsekwentnie stosuje metodę prezentacji łącznego wyniku netto z tytułu odsetek na instrumentach zabezpieczających dla wszystkich strategii zabezpieczających w linii „pochodne instrumenty zabezpieczające” w ramach pozycji „Wynik z tytułu odsetek” - dodatni łączny wynik odsetkowy danego okresu prezentowany jest w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”, a ujemny łączny wynik odsetkowy danego okresu prezentowany jest w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”.

13. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	365	313
udzielanie kredytów i pożyczek	207	180
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	125	105
leasing operacyjny i zarządzanie flotą	33	28
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	226	204
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	107	101
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	8	8
prowadzenie działalności maklerskiej	111	95
Karty	411	311
Marże na transakcjach wymiany walut	187	132
Rachunki bankowe i pozostałe	320	319
obsługa rachunków bankowych	234	245
operacje kasowe	21	16
obsługa masowych operacji zagranicznych	23	19
zlecenia klientowskie	15	13
usługi powiernicze	2	2
Inne	25	24
Razem, w tym:	1 509	1 279
z tytułu przychodów od instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 282	1 086

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Kredyty i ubezpieczenia	(29)	(23)
prowizje poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów	(7)	(6)
kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości	(7)	(8)
opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej	(9)	(5)
obsługa kredytów	(6)	(4)
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	(13)	(15)
Karty	(252)	(178)
Rachunki bankowe i pozostałe	(36)	(31)
usługi rozliczeniowe	(13)	(9)
prowizje za usługi operacyjne banków	(3)	(3)
wysyłka SMS	(11)	(13)
sprzedaż produktów bankowych	-	(1)
obsługa masowych operacji zagranicznych	(4)	(3)
inne	(5)	(2)
Razem	(330)	(247)

WYNIK Z TYTUŁU LEASINGU OPERACYJNEGO ORAZ ZARZĄDZANIA FLOTĄ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą	112	96
Koszty z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą	(22)	(18)
Koszty amortyzacji rzeczowego majątku trwałego oddanego w leasing operacyjny	(57)	(50)
Wynik z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą	33	28

14. WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	99	31
Instrumenty pochodne	97	29
Instrumenty finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	(28)	(16)
Instrumenty kapitałowe	(15)	9
Rachunkowość zabezpieczeń	1	(4)
Razem	72	11

15. ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	3	34
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	4	-
Razem	7	34

16. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	23	16
Zyski ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	24	16
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	11	11
Przychody uboczne	4	3
Odzyskane należności przedawnione, umorzone, nieściągalne	1	1
Rozwiązanie rezerwy na przyszłe płatności	-	1
Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących spłaconych kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	1	1
Przychody z tytułu sprzedaży uprawnień do emisji CO ₂	3	2
Inne	23	13
Razem	90	64

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Koszty sprzedanych produktów i usług	-	(1)
Straty na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	(4)	(6)
Koszty przekazanych darowizn	(4)	(14)
Koszty uboczne	(5)	(5)
Utworzenie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących spłaconych kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	(1)	(2)
Koszt z tytułu sprzedaży uprawnień do emisji CO ₂	(7)	(1)
Inne	(19)	(17)
Razem	(40)	(46)

17. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	NOTA	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Należności od banków	<u>21</u>	-	(1)
Dłużne papiery wartościowe	<u>24</u>	9	-
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		6	2
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3	(2)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>25</u>	(496)	(219)
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		(496)	(219)
Inne aktywa finansowe		-	2
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	<u>28 31</u>	(12)	49
Razem		(499)	(169)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 31.03.2022				
Należności od banków	-	-	(1)	(1)
Dłużne papiery wartościowe	(108)	9	6	(93)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(8 688)	(496)	38	(9 146)
Inne aktywa finansowe	(136)	-	(1)	(137)
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(675)	(12)	(1)	(688)
Razem	(9 607)	(499)	41	(10 065)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 31.03.2021				
Należności od banków	-	(1)	1	-
Dłużne papiery wartościowe	(50)	-	4	(46)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(8 825)	(219)	111	(8 933)
Inne aktywa finansowe	(138)	2	2	(134)
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(629)	49	(2)	(582)
Razem	(9 642)	(169)	116	(9 695)

KALKULACJA SZACUNKÓW

Poniższe tabele prezentują przyjęte prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych wraz z przyjętymi dla nich prawdopodobieństwami realizacji.

scenariusz na 31.03.2022	Bazowy			optymistyczny			pesymistyczny		
prawdopodobieństwo	75%			5%			20%		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Dynamika PKB r/r	3,4	4,3	3,0	9,0	9,8	3,0	(2,1)	(1,3)	3,0
Stopa bezrobocia	2,8	2,4	2,3	2,7	2,3	2,3	3,0	3,0	2,3
Indeks cen nieruchomości	103,2	101,5	102,5	107,7	113,8	102,5	98,8	90,3	102,5
CHF/PLN	4,4	4,1	3,8	4,2	3,8	3,7	4,9	4,8	4,0

scenariusz na 31.12.2021	Bazowy			optymistyczny			pesymistyczny		
prawdopodobieństwo	75%			5%			20%		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Dynamika PKB r/r	5,2	3,7	3,0	10,9	6,6	3,0	(0,5)	0,9	3,0
Stopa bezrobocia	3,0	2,6	2,5	2,0	1,7	2,5	4,0	3,5	2,5
Indeks cen nieruchomości	109,4	106,6	102,5	116,3	112,8	102,5	102,4	100,8	102,5
CHF/PLN	4,0	3,9	3,9	3,8	3,7	3,7	4,5	4,3	4,0

18. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(5)	(21)
Razem	(5)	(21)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 31.03.2022				
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	(3)	-	-	(3)
Rzeczowe aktywa trwałe	(99)	-	-	(99)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(1)	-	-	(1)
Wartości niematerialne	(339)	-	12	(327)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(264)	-	-	(264)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(354)	(5)	2	(357)
Razem	(1 060)	(5)	14	(1 051)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 31.03.2021				
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	(1)	-	-	(1)
Rzeczowe aktywa trwałe	(101)	-	-	(101)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(3)	-	-	(3)
Wartości niematerialne	(416)	-	78	(338)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(275)	-	-	(275)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(292)	(21)	22	(291)
Razem	(1 088)	(21)	100	(1 009)

19. KOSZTY DZIAŁANIA

KOSZTY DZIAŁANIA	01.01-31.03.2022	01.01-31.03.2021
Świadczenia pracownicze	(799)	(730)
Koszty rzeczowe, w tym:	(316)	(296)
wynajmu	(22)	(25)
informatyczne	(89)	(87)
Amortyzacja	(247)	(244)
rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	(132)	(133)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	(57)	(58)
informatyczne	(29)	(24)
wartości niematerialne, w tym:	(115)	(111)
informatyczne	(111)	(105)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(484)	(373)
Razem	(1 846)	(1 643)

ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Wynagrodzenia, w tym:	(662)	(606)
koszty składek pracowniczego programu emerytalnego	(18)	(17)
Ubezpieczenia, w tym:	(118)	(109)
składki na świadczenia emerytalne i rentowe	(110)	(99)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(19)	(15)
Razem	(799)	(730)

WYNIK Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:	(407)	(309)
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	(291)	(253)
na fundusz gwarancyjny banków	(116)	(56)
Opłaty na rzecz KNF	(46)	(44)
Zryczałtowany podatek dochodowy	(2)	(2)
Pozostałe podatki i opłaty	(29)	(18)
Razem	(484)	(373)

20. PODATEK DOCHODOWY

- OBCIĄŻENIE PODATKOWE

	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(451)	(302)
Bieżące obciążenie podatkowe	(526)	(387)
Odroczone podatki dochodowe z tytułu różnic przejściowych	75	85
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych z tytułu różnic przejściowych	781	132
Razem	330	(170)

- UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	1 866	1 477
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(355)	(281)
Efekt innych stawek podatkowych jednostek zagranicznych	-	1
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(97)	(23)
odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki podporządkowane niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(10)	-
odpisy na oczekiwane straty kredytowe od ekspozycji kredytowych i papierów wartościowych niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(38)	(11)
składka i wpłaty na BFG	(77)	(59)
podatek od instytucji finansowych	(58)	(49)
podatek z tytułu różnic kursowych na terytorium Szwecji	(7)	(13)
aktywo/ rezerwa od uśrednionej stawki podatkowej	73	113
przychody z tytułu dywidend	-	6
pozostałe różnice trwałe	20	(10)
Wpływ innych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym darowizny	1	1
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	(451)	(302)
Efektywna stopa podatkowa (w %)	24,17	20,45

Systemy podatkowe krajów, w których Bank i podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. mają siedzibę lub oddziały, podlegają częstym zmianom legislacyjnym, m.in. w związku z działaniami służącymi uszczelnieniu systemu podatkowego na poziomie zarówno krajowym, jak i międzynarodowym.

Ponadto, rozumienie niektórych przepisów prawa podatkowego, z uwagi na ich niejednoznaczny charakter, może skutkować w praktyce indywidualnymi, niejednolitymi interpretacjami organów podatkowych, różniącymi się od interpretacji dokonywanej przez podatników, a spory w tym zakresie mogą być rozstrzygane wyłącznie w drodze orzecznictwa krajowych lub europejskich sądów. W związku z powyższym nie można wykluczyć, iż organy podatkowe zastosują interpretację przepisów prawa podatkowego odmienną od zaimplementowanej w praktyce przez Bank lub podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. mogącą wywierać znaczący, niekorzystny wpływ na ich działalność i sytuację finansową, pomimo systematycznie podejmowanych przez nie różnorodnych, dopuszczalnych prawem działań na rzecz zminimalizowania tego ryzyka.

W związku z wątpliwościami dotyczącymi opodatkowania na terytorium Szwecji różnic kursowych od udzielonych Bankowi pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji, PKO Finance AB, której walutą sprawozdawczą jest EUR, wystąpiła o indywidualną interpretację do Szwedzkiej Rady ds. Interpretacji Podatkowych (Skatterättsnämnden). PKO Finance AB pożycza Bankowi środki pozyskane z wyemitowanych obligacji rozpoznając równolegle należności z tytułu pożyczek oraz zobowiązania z tytułu emisji.

Zmiany kursów walutowych wpływają symetrycznie na wycenę tych należności i zobowiązań, gdyż różnicom kursowym z wyceny udzielonych pożyczek odpowiadają przeciwstawne różnice kursowe z wyceny zobowiązań od wyemitowanych obligacji.

Zgodnie z otrzymaną 14 marca 2019 roku interpretacją spółka, dla której walutą sprawozdawczą jest EUR, powinna opodatkować w dacie zapadalności różnice kursowe EUR/SEK od udzielonych pożyczek oraz równocześnie nie ma możliwości ujęcia w dacie wymagalności kosztu podatkowego z tytułu różnic kursowych od zobowiązań spółki z tytułu emisji obligacji. Interpretacja Rady, w przypadku jej utrzymania przez szwedzki Naczelny Sąd Administracyjny (Högsta förvaltningsdomstolen), oznaczałaby stosowanie na terytorium Szwecji odmiennego podejścia wobec spółek raportujących w EUR w porównaniu do spółek raportujących w SEK, które posiadają możliwość uwzględnienia w rozliczeniach podatkowych również różnic kursowych od zobowiązań, co wpływałoby na wzrost ryzyka ekonomicznego oraz uniemożliwiłoby efektywne zabezpieczenie ryzyka walutowego. W ocenie Grupy Kapitałowej takie podejście byłoby sprzeczne z art. 63 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) dotyczącym konieczności zapewnienia swobodnego przepływu kapitału w UE lub art. 49 i 54 TFUE dotyczącymi swobody przedsiębiorczości. 3 kwietnia 2019 roku spółka wystąpiła do szwedzkiego Naczelnego Sądu Administracyjnego z odwołaniem od interpretacji Rady, a 1 lipca 2019 roku przekazała do niego rozbudowaną argumentację do odwołania. W opinii z 23 sierpnia 2019 roku szwedzki urząd podatkowy (Skatteverket) ustosunkował się negatywnie to odwołania spółki. Spółka podtrzymała swoje stanowisko w przekazanej 25 września 2019 roku do szwedzkiego Naczelnego Sądu Administracyjnego odpowiedzi do opinii. Dodatkowo 10 października 2019 roku spółka przekazała do szwedzkiego Naczelnego Sądu Administracyjnego uzupełnienie do odwołania, w którym m.in. podkreśliła znaczenie rozstrzygnięcia sprawy dla działających na terytorium Szwecji spółek raportujących w Euro.

5 maja 2020 roku szwedzki Naczelny Sąd Administracyjny oddalił z powodów formalnych odwołanie PKO Finance AB, co skutkuje wygaśnięciem obowiązywania interpretacji z 14 marca 2019 roku. 13 maja 2020 roku spółka PKO Finance AB otrzymała dwie decyzje szwedzkiego organu podatkowego, które potwierdziły prawidłowość jej rozliczeń podatkowych za lata 2015 i 2016. PKO Finance AB przyjęła w nich symetryczne rozliczenie różnic kursowych od udzielonych i zapadłych pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji euroobligacji. Decyzje te są korzystne dla Grupy Kapitałowej, jednakże są niespójne z dotychczasową praktyką interpretacyjną tego organu.

W związku z działaniami szwedzkiego organu podatkowego, w stosunku do PKO Finance AB oraz innych szwedzkich spółek emisyjnych innych polskich grup kapitałowych, 16 września 2021 roku spółka przekazała pisemnie swoje argumenty do szwedzkiego urzędu skarbowego (Swedish Tax Agency, STA), a 14 października 2021 roku odbyło się spotkanie z STA, na którym te argumenty powtórzono. 23 grudnia 2021 roku, w związku ze sporem dotyczącym wątpliwości co do opodatkowania na terytorium Szwecji różnic kursowych od udzielonych Bankowi pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji, PKO Finance AB otrzymało od szwedzkich władz skarbowych negatywną decyzję, na mocy której spółka musiała zapłacić kwotę 160 726 808 SEK z tytułu dodatkowego podatku dochodowego i odsetek za rok podatkowy 2019. 21 stycznia 2022 roku szwedzkie władze skarbowe odmówiły odroczenia płatności kwoty wynikającej z decyzji do momentu wiążącego rozstrzygnięcia sądowego.

Spółka nie dysponowała środkami pieniężnymi na pokrycie tego zobowiązania podatkowego, które należało uregulować najpóźniej do 26 stycznia 2022 roku. W związku z zawartą 15 maja 2020 roku umową gwarancji między Bankiem a PKO Finance AB, spółka zwróciła się do Banku z prośbą o wpłatę kwoty 160 726 808 SEK na jej rachunek bieżący w szwedzkim urzędzie skarbowym. Pomimo dokonania powyższej wpłaty Spółka nie zgadza się z rozstrzygnięciem szwedzkiego urzędu skarbowego i zamierza wykorzystać dostępną jej drogę odwoławczą w celu odzyskania powyższej kwoty. W tym celu została zaangażowana spółka doradztwa podatkowego na terenie Szwecji.

Zgodnie z KIMSF 23 „Niepewność co do traktowania podatkowego dochodu”, Grupa Kapitałowa dokonała osądu co do niepewnego traktowania podatkowego dochodu osiąganego na terytorium Szwecji z tytułu różnic kursowych od udzielonych Bankowi pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji. Grupa Kapitałowa odzwierciedliła efekt niepewności stosując metodę najbardziej prawdopodobnej kwoty. Na 31 marca 2022 roku wartość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 226 milionów PLN (na 31 grudnia 2021 roku 288 milionów PLN).

21. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.03.2022	31.12.2021
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 207	9 010
Lokaty w bankach	11 222	7 218
Rachunki bieżące	818	1 243
Udzielone kredyty i pożyczki	164	546
Inne należności	1	-
Środki pieniężne w drodze	2	3
Wartość brutto	12 207	9 010
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(1)	-
Wartość netto	12 206	9 010

Na 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku wszystkie należności od banków znajdowały się w Fazie 1.

22. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

RODZAJE STRATEGII ZABEZPIECZAJĄCYCH STOSOWANYCH PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ

Na 31 marca 2022 roku Grupa Kapitałowa posiadała aktywne powiązania w ramach:

- 7 strategii zabezpieczających zmienność przepływów pieniężnych,
- 3 strategii zabezpieczających zmienność wartości godziwej,
- 1 strategii zabezpieczającej udziały w aktywach netto podmiotu zagranicznego.

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku w odniesieniu do istniejących strategii nie wprowadzono zmian oraz nie wprowadzono żadnych nowych strategii.

W 2021 roku Grupa Kapitałowa wprowadziła jedną strategię zabezpieczającą stanowiącą zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego oraz trzy strategie zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

INFORMACJE FINANSOWE

WARTOŚĆ BILANSOWA INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH	31.03.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	942	7 239	924	4 794
ryzyka stopy procentowej - IRS	8	6 704	65	4 363
ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej - CIRS	934	535	859	431
Zabezpieczenie wartości godziwej	39	-	8	9
ryzyka stopy procentowej - IRS	39	-	8	9
Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego	1	2	1	3
ryzyka walutowego - Forward	1	2	1	3
Razem	982	7 241	933	4 806

ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZEŃ PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01-31.03.2022	01.01-31.03.2021
Inne dochody całkowite na początek okresu netto	(3 699)	355
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(2 390)	(537)
Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie	(2 444)	(368)
Kwota przeniesiona z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	54	(169)
wynik odsetkowy	265	(92)
wynik z pozycji wymiany	(211)	(77)
Efekt podatkowy	450	103
Inne dochody całkowite na koniec okresu netto	(5 639)	(79)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym kwota odniesiona na:	(2)	(1)
Wynik z pozycji wymiany	(2)	1
Wynik na operacjach finansowych	-	(2)

ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI WARTOŚCI GODZIWEJ I UDZIAŁÓW W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO

ZABEZPIECZENIE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKA WALUTOWEGO	31.03.2022	31.12.2021
Wycena do wartości godziwej instrumentu pochodnego zabezpieczającego	38	(3)
Zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej - IRS fixed - float	39	(1)
Zabezpieczenie ryzyka walutowego - forward	(1)	(2)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka	(64)	(25)
Zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej	(64)	(25)
Papiery wartościowe	(12)	(2)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(7)	(1)
Korekta wartości godziwej ujęta w innych dochodach całkowitych	(45)	(22)
Zabezpieczenie ryzyka walutowego - udziały w aktywach netto podmiotu zagranicznego	(1)	(4)

ZABEZPIECZENIE UDZIAŁÓW W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA UDZIAŁU W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO	31.03.2022	31.03.2021
Inne dochody całkowite na początek okresu netto	(4)	-
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	3	-
Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie	3	-
Inne dochody całkowite na koniec okresu netto	(1)	-

23. POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE

POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE - RODZAJ KONTRAKTU	31.03.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS	7 524	7 539	4 640	4 791
CIRS	655	566	694	602
FX Swap	1 066	481	586	312
Opcje	750	834	520	665
Commodity swap ¹	3 966	3 964	2 812	2 807
FRA	29	48	44	44
Forward	434	639	321	497
Commodity Forward ²	856	1 053	1 286	1 276
Inne	-	4	-	14
Razem	15 280	15 128	10 903	11 008

¹ Pozycja obejmuje wycenę kontraktów na udział w rynku paliw gazowych: aktywa w kwocie 3 434 miliony PLN (na 31 grudnia 2021 roku 2 574 miliony PLN) i zobowiązania w kwocie 2 436 miliony PLN (na 31 grudnia 2021 roku 2 574 miliony PLN).

² Pozycja obejmuje wycenę kontraktów z tytułu uprawnień do emisji CO₂.

WARTOŚCI NOMINALNE INSTRUMENTÓW BAZOWYCH (RAZEM KUPNO I SPRZEDAŻ) instrumenty zabezpieczające i pozostałe instrumenty pochodne	31.03.2022	31.12.2021
IRS	642 106	628 790
Zabezpieczające	201 830	195 398
Zakup	100 915	97 699
Sprzedaż	100 915	97 699
Pozostałe	440 276	433 392
Zakup	220 138	216 696
Sprzedaż	220 138	216 696
CIRS	97 488	95 222
Zabezpieczające	42 593	42 057
Zakup	21 580	21 208
Sprzedaż	21 013	20 849
Pozostałe	54 895	53 165
Zakup	27 247	26 384
Sprzedaż	27 648	26 781
FX Swap	124 673	105 129
Zakup walut	62 669	52 620
Sprzedaż walut	62 004	52 509
Opcje	123 243	143 877
Zakup	61 546	71 867
Sprzedaż	61 697	72 010
FRA	27 497	13 457
Zakup	12 637	6 126
Sprzedaż	14 860	7 331
Forward	63 704	64 217
Zabezpieczające	99	155
Zakup walut	46	74
Sprzedaż walut	53	81
Pozostałe	63 605	64 062
Zakup walut	31 709	31 948
Sprzedaż walut	31 896	32 114
Inne, w tym Commodity swap i Futures (w tym na indeks giełdowy)	9 823	9 944
Zakup	5 019	4 974
Sprzedaż	4 804	4 970
Razem	1 088 534	1 060 636

24. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
31.03.2022					
Dłużne papiery wartościowe	296	802	59 686	71 511	132 295
obligacje skarbowe PLN	145	303	39 274	50 951	90 673
obligacje skarbowe walutowe	2	332	2 644	-	2 978
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	4	-	9 458	12 122	21 584
obligacje komunalne PLN	17	-	4 151	5 030	9 198
obligacje korporacyjne PLN ¹	128	157	3 736	1 953	5 974
obligacje korporacyjne walutowe	-	10	423	1 455	1 888
Kapitałowe papiery wartościowe	34	1 164	-	-	1 198
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	-	315	-	-	315
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	33	133	-	-	166
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	1	716	-	-	717
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	330	1 966	59 686	71 511	133 493
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	(12)	(12)
Razem	330	1 966	59 686	71 499	133 481

¹ Pozycja obejmuje obligacje od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 3 595 milionów PLN.



Bank Polski

PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
31.12.2021					
Dłużne papiery wartościowe	216	785	61 863	71 282	134 146
bony pieniężne NBP	-	-	810	-	810
obligacje skarbowe PLN	69	261	39 613	50 816	90 759
obligacje skarbowe walutowe	2	350	3 169	-	3 521
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	4	-	9 894	12 092	21 990
obligacje komunalne PLN	16	-	4 135	5 022	9 173
obligacje korporacyjne PLN ¹	125	174	3 810	1 937	6 046
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	432	1 415	1 847
Kapitałowe papiery wartościowe	32	1 264	-	-	1 296
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	-	326	-	-	326
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	31	144	-	-	175
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	1	794	-	-	795
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	248	2 049	61 863	71 282	135 442
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	(2)	(2)
Razem	248	2 049	61 863	71 280	135 440

¹ Pozycja obejmuje obligacje od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 3 652 miliony PLN.

W pozycji obligacje skarbowe PLN i walutowe ujmuje się obligacje Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej. Na 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku pozycja obligacje skarbowe walutowe obejmuje również obligacje Skarbu Państwa Ukrainy odpowiednio w kwocie 828 milionów PLN i 1 162 miliony PLN.

PAPIERY WARTOŚCIOWE - PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG FAZ

PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.03.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	59 312	44	371	59 727	355
obligacje skarbowe PLN	39 274	-	-	39 274	-
obligacje skarbowe walutowe	2 644	-	-	2 644	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 458	-	-	9 458	-
obligacje komunalne PLN	4 107	44	-	4 151	-
obligacje korporacyjne PLN	3 406	-	371	3 777	355
obligacje korporacyjne walutowe	423	-	-	423	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	(41)	(41)	(41)
obligacje korporacyjne PLN	-	-	(41)	(41)	(41)
Wartość netto	59 312	44	330	59 686	314
obligacje skarbowe PLN	39 274	-	-	39 274	-
obligacje skarbowe walutowe	2 644	-	-	2 644	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 458	-	-	9 458	-
obligacje komunalne PLN	4 107	44	-	4 151	-
obligacje korporacyjne PLN	3 406	-	330	3 736	314
obligacje korporacyjne walutowe	423	-	-	423	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	71 164	399	-	71 563	-
obligacje skarbowe PLN	50 951	-	-	50 951	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 126	-	-	12 126	-
obligacje komunalne PLN	4 989	58	-	5 047	-
obligacje korporacyjne PLN	1 771	201	-	1 972	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 327	140	-	1 467	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(28)	(24)	-	(52)	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	(4)	-	-	(4)	-
obligacje komunalne PLN	(16)	(1)	-	(17)	-
obligacje korporacyjne PLN	(3)	(16)	-	(19)	-
obligacje korporacyjne walutowe	(5)	(7)	-	(12)	-
Wartość netto	71 136	375	-	71 511	-
obligacje skarbowe PLN	50 951	-	-	50 951	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 122	-	-	12 122	-
obligacje komunalne PLN	4 973	57	-	5 030	-
obligacje korporacyjne PLN	1 768	185	-	1 953	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 322	133	-	1 455	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	130 476	443	371	131 290	355
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(28)	(24)	(41)	(93)	(41)
Wartość netto	130 448	419	330	131 197	314

PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	61 474	44	397	61 915	380
bony pieniężne NBP	810	-	-	810	-
obligacje skarbowe PLN	39 613	-	-	39 613	-
obligacje skarbowe walutowe	3 169	-	-	3 169	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 894	-	-	9 894	-
obligacje komunalne PLN	4 091	44	-	4 135	-
obligacje korporacyjne PLN	3 465	-	397	3 862	380
obligacje korporacyjne walutowe	432	-	-	432	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	(52)	(52)	(52)
obligacje korporacyjne PLN	-	-	(52)	(52)	(52)
Wartość netto	61 474	44	345	61 863	328
bony pieniężne NBP	810	-	-	810	-
obligacje skarbowe PLN	39 613	-	-	39 613	-
obligacje skarbowe walutowe	3 169	-	-	3 169	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 894	-	-	9 894	-
obligacje komunalne PLN	4 091	44	-	4 135	-
obligacje korporacyjne PLN	3 465	-	345	3 810	328
obligacje korporacyjne walutowe	432	-	-	432	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	70 936	402	-	71 338	-
obligacje skarbowe PLN	50 816	-	-	50 816	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 097	-	-	12 097	-
obligacje komunalne PLN	4 982	57	-	5 039	-
obligacje korporacyjne PLN	1 750	207	-	1 957	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 291	138	-	1 429	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(30)	(26)	-	(56)	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	(5)	-	-	(5)	-
obligacje komunalne PLN	(16)	(1)	-	(17)	-
obligacje korporacyjne PLN	(3)	(17)	-	(20)	-
obligacje korporacyjne walutowe	(6)	(8)	-	(14)	-
Wartość netto	70 906	376	-	71 282	-
obligacje skarbowe PLN	50 816	-	-	50 816	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 092	-	-	12 092	-
obligacje komunalne PLN	4 966	56	-	5 022	-
obligacje korporacyjne PLN	1 747	190	-	1 937	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 285	130	-	1 415	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	132 410	446	397	133 253	380
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(30)	(26)	(52)	(108)	(52)
Wartość netto	132 380	420	345	133 145	328

25. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 31.03.2022	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	4 160	2	138 042	142 204
na nieruchomości	3	-	111 973	111 976
konsumpcyjne	4 157	2	25 964	30 123
należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	105	105
firm i przedsiębiorstw	45	-	31 817	31 862
na nieruchomości	-	-	5 446	5 446
gospodarcze	45	-	14 021	14 066
należności z tytułu faktoringu	-	-	221	221
należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	12 129	12 129
korporacyjne	51	-	62 620	62 671
na nieruchomości	-	-	63	63
gospodarcze	51	-	54 159	54 210
należności z tytułu faktoringu	-	-	3 108	3 108
należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	5 290	5 290
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	4 256	2	232 479	236 737
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	(7)	(7)
Razem	4 256	2	232 472	236 730

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 31.12.2021	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	4 462	2	139 716	144 180
na nieruchomości	4	-	113 532	113 536
konsumpcyjne	4 458	2	26 077	30 537
należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	107	107
firm i przedsiębiorstw	43	-	31 443	31 486
na nieruchomości	-	-	5 532	5 532
gospodarcze	43	-	13 579	13 622
należności z tytułu faktoringu	-	-	150	150
należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	12 182	12 182
korporacyjne	54	-	58 581	58 635
na nieruchomości	-	-	75	75
gospodarcze	54	-	50 471	50 525
należności z tytułu faktoringu	-	-	2 773	2 773
należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	5 262	5 262
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	4 559	2	229 740	234 301
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	(1)	(1)
Razem	4 559	2	229 739	234 300

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG FAZ

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.03.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	-	-	2	2	2
kredyty konsumpcyjne	-	-	2	2	2
Wartość netto	-	-	2	2	2
kredyty konsumpcyjne	-	-	2	2	2
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	192 414	39 914	9 297	241 625	236
kredyty na nieruchomości	101 812	15 891	1 982	119 685	84
kredyty gospodarcze	52 172	15 760	4 455	72 387	57
kredyty konsumpcyjne	22 615	3 616	1 746	27 977	51
należności z tytułu faktoringu	3 311	10	32	3 353	-
należności z tytułu leasingu finansowego	12 504	4 637	1 082	18 223	44
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(690)	(2 732)	(5 724)	(9 146)	(10)
kredyty na nieruchomości	(57)	(794)	(1 352)	(2 203)	(19)
kredyty gospodarcze	(319)	(1 096)	(2 792)	(4 207)	(16)
kredyty konsumpcyjne	(243)	(671)	(1 099)	(2 013)	26
należności z tytułu faktoringu	(5)	-	(19)	(24)	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(66)	(171)	(462)	(699)	(1)
Wartość netto	191 724	37 182	3 573	232 479	226
kredyty na nieruchomości	101 755	15 097	630	117 482	65
kredyty gospodarcze	51 853	14 664	1 663	68 180	41
kredyty konsumpcyjne	22 372	2 945	647	25 964	77
należności z tytułu faktoringu	3 306	10	13	3 329	-
należności z tytułu leasingu finansowego	12 438	4 466	620	17 524	43
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	192 414	39 914	9 299	241 627	238
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(690)	(2 732)	(5 724)	(9 146)	(10)
Wartość netto	191 724	37 182	3 575	232 481	228

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	-	-	3	3	3
kredyty konsumpcyjne	-	-	3	3	3
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	(1)	(1)	(1)
kredyty konsumpcyjne	-	-	(1)	(1)	(1)
Wartość netto	-	-	2	2	2
kredyty konsumpcyjne	-	-	2	2	2
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	192 555	36 543	9 329	238 427	235
kredyty na nieruchomości	104 386	14 830	2 005	121 221	81
kredyty gospodarcze	49 182	14 471	4 537	68 190	50
kredyty konsumpcyjne	23 064	3 152	1 643	27 859	47
należności z tytułu faktoringu	2 900	18	28	2 946	-
należności z tytułu leasingu finansowego	13 023	4 072	1 116	18 211	57
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(708)	(2 263)	(5 716)	(8 687)	(6)
kredyty na nieruchomości	(68)	(671)	(1 343)	(2 082)	(19)
kredyty gospodarcze	(337)	(933)	(2 870)	(4 140)	(14)
kredyty konsumpcyjne	(233)	(525)	(1 024)	(1 782)	28
należności z tytułu faktoringu	(5)	-	(18)	(23)	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(65)	(134)	(461)	(660)	(1)
Wartość netto	191 847	34 280	3 613	229 740	229
kredyty na nieruchomości	104 318	14 159	662	119 139	62
kredyty gospodarcze	48 845	13 538	1 667	64 050	36
kredyty konsumpcyjne	22 831	2 627	619	26 077	75
należności z tytułu faktoringu	2 895	18	10	2 923	-
należności z tytułu leasingu finansowego	12 958	3 938	655	17 551	56
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	192 555	36 543	9 332	238 430	238
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(708)	(2 263)	(5 717)	(8 688)	(7)
Wartość netto	191 847	34 280	3 615	229 742	231

26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
31.03.2022				
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	966	-	23	989
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	-	-	23	23
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	966	-	-	966
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	239 501	61 671	19 710	320 882
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	200 761	46 344	17 600	264 705
Rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	53 988	16 743	9 073	79 804
Depozyty terminowe	37 897	14 522	2 082	54 501
Pozostałe zobowiązania	719	805	28	1 552
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	124	-	-	124
Razem	240 467	61 671	19 733	321 871

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
31.12.2021				
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 067	-	-	1 067
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 067	-	-	1 067
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	244 545	56 854	19 830	321 229
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	204 465	45 991	19 731	270 187
Rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	57 213	16 585	13 301	87 099
Depozyty terminowe	39 201	10 125	76	49 402
Pozostałe zobowiązania	735	738	23	1 496
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	144	-	-	144
Razem	245 612	56 854	19 830	322 296

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA	31.03.2022	31.12.2021
bankowości detalicznej i prywatnej	211 886	215 028
korporacyjne	65 197	58 389
firm i przedsiębiorstw	43 686	47 657
pozostałe zobowiązania (w tym zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych)	1 102	1 222
Razem	321 871	322 296

27. OTRZYMANE FINANSOWANIE

OTRZYMANE FINANSOWANIE	31.03.2022	31.12.2021
Otrzymane kredyty i pożyczki od:	2 271	2 461
banków	580	740
międzynarodowych instytucji finansowych	1 677	1 706
innych instytucji finansowych	14	15
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych:	22 294	23 872
hipoteczne listy zastawne wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A.	13 248	13 143
obligacje wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A.	2 323	3 474
obligacje wyemitowane przez PKO Finance AB	3 604	3 541
obligacje wyemitowane przez Grupę Kapitałową PKO Leasing S.A.	3 049	3 642
obligacje wyemitowane przez KREDOBANK S.A.	70	72
Zobowiązania podporządkowane	2 713	2 716
Razem	27 278	29 049

KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE OD BANKÓW

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku Grupa Kapitałowa dokonała spłaty kredytów od banków na kwotę 137 milionów PLN.

KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE OD MIĘDZYNARODOWYCH ORGANIZACJI FINANSOWYCH

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku Grupa Kapitałowa dokonała spłaty kredytów od międzynarodowych instytucji finansowych na kwotę 45 milionów PLN.

OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.

LISTY ZASTAWNE ORAZ OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO BANK HIPOTECZNY SA

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku spółka przeprowadziła nowe emisje obligacji na kwotę 378 milionów PLN i dokonała wykupu obligacji na kwotę 1 552 miliony PLN.

OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO FINANCE AB

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.

OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO LEASING S.A.

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku spółka przeprowadziła nowe emisje obligacji na kwotę 835 milionów PLN i dokonała wykupu obligacji na kwotę 1 090 milionów PLN.

OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ KREDOBANK S.A.

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.

28. REZERWY

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne, z wyłączeniem spraw spornych dotyczących spłaconych kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecyjnych	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
Wartość na początek okresu	675	106	595	17	57	47	111	49	1 657
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	14	1	35	-	1	-	6	2	59
Wykorzystane kwoty	-	-	(33)	(4)	(2)	(3)	(3)	(4)	(49)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	(2)	(1)	-	-	-	-	(1)	(4)	(8)
Inne zmiany i reklasyfikacje	1	-	-	-	-	-	-	2	3
Wartość na koniec okresu	688	106	597	13	56	44	113	45	1 662
Rezerwa krótkoterminowa	596	6	-	12	7	44	113	8	786
Rezerwa długoterminowa	92	100	597	1	49	-	-	37	876

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne, z wyłączeniem spraw spornych dotyczących spłaconych kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecyjnych	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
Wartość na początek okresu	629	102	426	24	63	39	96	123	1 502
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	(47)	2	45	-	-	1	8	14	23
Wykorzystane kwoty	-	(1)	-	(13)	-	(3)	(2)	(3)	(22)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	(2)	(1)	-	-	-	(1)	(3)	(7)	(14)
Inne zmiany i reklasyfikacje	2	-	(1)	-	-	(1)	-	-	-
Wartość na koniec okresu	582	102	470	11	63	35	99	127	1 489
Rezerwa krótkoterminowa	494	6	-	10	7	35	99	3	654
Rezerwa długoterminowa	88	96	470	1	56	-	-	124	835

29. AKCJONARIAT BANKU

Według informacji posiadanych na 31 marca 2022 roku akcjonariat Banku jest następujący:

NAZWA PODMIOTU	liczba akcji	liczba głosów %	Wartość nominalna 1 akcji	Udział w kapitale podstawowym %
Na 31 marca 2022 roku				
Skarb Państwa	367 918 980	29,43%	1 zł	29,43%
Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	103 500 000	8,28%	1 zł	8,28%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	90 810 319	7,27%	1 zł	7,27%
Pozostali akcjonariusze ²	687 770 701	55,02%	1 zł	55,02%
Razem	1 250 000 000	100%	---	100%
Na 31 grudnia 2021				
Skarb Państwa	367 918 980	29,43%	1 zł	29,43%
Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	103 500 000	8,28%	1 zł	8,28%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	90 810 319	7,27%	1 zł	7,27%
Pozostali akcjonariusze ²	687 770 701	55,02%	1 zł	55,02%
Razem	1 250 000 000	100%	---	100%

¹ Wyliczenia według stanów posiadania akcji na koniec danego okresu publikowanych przez PTE w informacjach półrocznych lub rocznych o strukturze aktywów funduszu i kursu z Biuletynu Statystycznego GPW.

² W tym Bank Gospodarstwa Krajowego, który na 31.03.2022 roku oraz na 31.12.2021 roku posiadał 24.487.297 akcji, co stanowi 1,96% udziału w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

30. DYWIDENDY ORAZ PODZIAŁ ZYSKU

Intencją Banku, zgodnie z przyjętą w 2021 roku polityką dywidendową, jest stabilne realizowanie w długim okresie wypłat dywidendy dla akcjonariuszy z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz stanowisk KNF w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych.

23 lutego 2022 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie KNF, w którym KNF zaleca Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w jego działalności poprzez:

1. niewypłacanie dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku w wysokości większej niż 50%;
2. niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych.

Jednocześnie KNF potwierdził, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 50% zysku netto za 2021 rok.

12 maja 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę:

- w odniesieniu do zysku netto osiągniętego za rok 2021 w wysokości 4 596 336 372 PLN: przeznaczenie na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 2 287 500 000 PLN (49,77% zysku netto) a pozostałą część zysku w kwocie 2 308 836 372 PLN pozostawić niepodzielną;
- pozostawieniu niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 5 500 000 000 PLN, zyskiem niepodzielnym.

Uchwała była zgodna z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego przekazanym do Banku 23 lutego 2022 roku.

Dzień dywidendy ustalono na 4 sierpnia 2022 roku a termin wypłaty dywidendy na 23 sierpnia 2022 roku.

31. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 31.03.2022	FAZA 1		FAZA 2		FAZA 3		Razem wartość nominalna	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa			
linie i limity kredytowe	55 576	(126)	7 487	(272)	210	(39)	63 273	(437)	62 836
na nieruchomości	4 725	(11)	144	(5)	5	(3)	4 874	(19)	4 855
gospodarcze	39 073	(97)	5 726	(172)	183	(29)	44 982	(298)	44 684
konsumpcyjne	8 912	(18)	1 615	(95)	22	(7)	10 549	(120)	10 429
z tytułu faktoringu	2 081	-	2	-	-	-	2 083	-	2 083
z tytułu leasingu finansowego	785	-	-	-	-	-	785	-	785
Pozostałe	2 612	-	-	-	-	-	2 612	-	2 612
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	58 188	(126)	7 487	(272)	210	(39)	65 885	(437)	65 448
zobowiązania nieodwołalne	21 638	(50)	3 754	(144)	49	(22)	25 441	(216)	25 225
POCI	-	-	-	-	123	(2)	123	(2)	121
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	7 672	(8)	1 821	(53)	563	(183)	10 056	(244)	9 812
dla podmiotów finansowych	2 202	-	-	-	-	-	2 202	-	2 202
dla podmiotów niefinansowych	5 448	(8)	1 821	(53)	563	(183)	7 832	(244)	7 588
dla podmiotów budżetowych	22	-	-	-	-	-	22	-	22
obligacje komunalne krajowe (podmioty budżetowe)	487	(1)	-	-	-	-	487	(1)	486
Akredytywy	1 340	(1)	56	(5)	1	-	1 397	(6)	1 391
dla podmiotów finansowych	5	-	-	-	-	-	5	-	5
dla podmiotów niefinansowych	1 335	(1)	56	(5)	1	-	1 392	(6)	1 386
gwarancja zapłaty dla podmiotów finansowych	76	-	-	-	-	-	76	-	76
Razem udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	9 575	(10)	1 877	(58)	564	(183)	12 016	(251)	11 765
zobowiązania nieodwołalne	3 164	(7)	1 810	(53)	563	(183)	5 537	(243)	5 294
gwarancje dobrego wykonania umowy	1 778	(2)	1 349	(35)	286	(151)	3 413	(188)	3 225
POCI	-	-	-	-	139	(5)	139	(5)	134
Razem udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	67 763	(136)	9 364	(330)	774	(222)	77 901	(688)	77 213



Bank Polski

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 31.12.2021	FAZA 1		FAZA 2		FAZA 3		Razem wartość nominalna	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa			
linie i limity kredytowe	57 054	(125)	8 580	(262)	98	(28)	65 732	(415)	65 317
na nieruchomości	5 130	(12)	131	(5)	4	(2)	5 265	(19)	5 246
gospodarcze	39 921	(96)	6 949	(187)	71	(20)	46 941	(303)	46 638
konsumpcyjne	9 179	(17)	1 496	(70)	23	(6)	10 698	(93)	10 605
z tytułu faktoringu	2 112	-	4	-	-	-	2 116	-	2 116
z tytułu leasingu finansowego	712	-	-	-	-	-	712	-	712
Pozostałe	2 670	-	-	-	-	-	2 670	-	2 670
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	59 724	(125)	8 580	(262)	98	(28)	68 402	(415)	67 987
zobowiązania nieodwołalne	17 917	(47)	4 401	(129)	56	(14)	22 374	(190)	22 184
POCI	-	-	-	-	14	(1)	14	(1)	13
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	7 777	(9)	1 842	(56)	469	(191)	10 088	(256)	9 832
dla podmiotów finansowych	2 288	-	-	-	-	-	2 288	-	2 288
dla podmiotów niefinansowych	5 463	(9)	1 842	(56)	469	(191)	7 774	(256)	7 518
dla podmiotów budżetowych	26	-	-	-	-	-	26	-	26
obligacje komunalne krajowe (podmioty budżetowe)	408	-	-	-	-	-	408	-	408
akredytywy	1 172	-	65	(4)	1	-	1 238	(4)	1 234
dla podmiotów niefinansowych	1 172	-	65	(4)	1	-	1 238	(4)	1 234
gwarancja zapłaty dla podmiotów finansowych	65	-	-	-	-	-	65	-	65
Razem udzielone gwarancje i poręczenia w tym:	9 422	(9)	1 907	(60)	470	(191)	11 799	(260)	11 539
zobowiązania nieodwołalne	2 794	(8)	1 837	(56)	469	(191)	5 100	(255)	4 845
gwarancje dobrego wykonania umowy	1 200	(2)	1 948	(38)	241	(163)	3 389	(203)	3 186
POCI	-	-	-	-	45	(2)	45	(2)	43
Razem udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	69 146	(134)	10 487	(322)	568	(219)	80 201	(675)	79 526

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	31.03.2022	31.12.2021
Finansowe	392	258
Gwarancyjne	8 120	7 331
Razem	8 512	7 589

32. SPRAWY SPORNE

Na 31 marca 2022 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. są pozwany, wynosiła 5 058 milionów PLN (na 31 grudnia 2021 roku: 4 350 milionów PLN), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na 31 marca 2022 roku wynosiła 2 708 milionów PLN (na 31 grudnia 2021 roku: 2 792 miliony PLN).

- POSTĘPOWANIA SĄDOWE PRZECIWKO BANKOWI DOTYCZĄCE KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH**

Na 31 marca 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 14 020 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2021 roku: 12 349) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 4 704 miliony PLN (na 31 grudnia 2021 roku: 3 855 milionów PLN), w tym jedno postępowanie grupowe, w którym liczba umów kredytowych wynosi 72. Przedmiotem wystąpień klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności całości lub części umowy lub o zapłatę z tytułu zwrotu rzekomo nienależnego świadczenia w związku z abuzywnym charakterem klauzul walutowych. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych. Na liczbę pozwów wnoszonych przez klientów przeciwko Bankowi istotny wpływ ma intensywna kampania reklamowa kancelarii prawnych, która zachęca kredytobiorców do zlecenia im - za wynagrodzeniem - usług prowadzenia spraw przeciwko bankom.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Do 31 marca 2022 roku w sprawach przeciwko Bankowi sądy wydały 327 prawomocnych orzeczeń (w tym 283 orzeczenia po 3 października 2019 roku). 74 z tych orzeczeń (w tym 34 orzeczenia wydane po 3 października 2019 roku) są dla Banku korzystne. Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego od prawomocnych orzeczeń niekorzystnych dla Banku.

29 stycznia 2021 roku, w związku z rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych i aby zapewnić jednolitość orzecznictwa, Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego, przedstawiła wniosek o rozstrzygnięcie przez skład całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego następujących zagadnień prawnych dotyczących tematyki kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych (podstawa prawna art. 83 § 1 ustawy z 8 grudnia 2017 roku o Sądzie Najwyższym):

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?
3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?

5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?
6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej dla rozpoznania ww. wniosku odbyło się 11 maja 2021 roku. Sąd Najwyższy zdecydował o pozyskaniu przed wydaniem uchwały opinii 5 instytucji publicznych. Opinie te zostały sporządzone i przesłane do Sądu Najwyższego. 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy zdecydował o zwróceniu się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi, które dotyczą regulacji ustrojowych sądownictwa i nie dotyczą bezpośrednio zagadnienia kredytów walutowych.

W 2021 roku zapadły dwie istotne z punktu widzenia roszczeń kredytobiorców frankowych uchwały Sądu Najwyższego oraz orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. 7 maja 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie siedmiu sędziów Izby Cywilnej podjął uchwałę w sprawie III CZP 6/21 o treści:

- 1) Niedozwolone postanowienie umowne (art. 385¹ § 1 k.c.) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następnie świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną.
- 2) Jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

Uchwale nadano moc zasady prawnej, co oznacza, że zwykły skład Sądu Najwyższego nie może odstąpić od interpretacji przedstawionej we wcześniejszej uchwale, która posiada moc zasady prawnej. Jeżeli jakkolwiek skład Sądu Najwyższego zamierza odstąpić od zasady prawnej, musi przedstawić powstałe zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia pełnemu składowi Izby. Uzasadniając ww. uchwałę Sąd Najwyższy przychylił się do wcześniej wyrażanego w orzecznictwie (uchwała III CZP 11/20 z 16 lutego 2021 roku) poglądu, zgodnie z którym bieg terminu przedawnienia roszczeń wynikających z nieważnej, na skutek usunięcia postanowień abuzywnych, umowy kredytu rozpoczyna się dopiero po wyrażeniu przez konsumenta świadomej woli niezwiązania go postanowieniami abuzywnymi. Sąd Najwyższy uznał, że skoro konsument jest uprawniony, aby sanować wadliwą (abuzywną) klauzulę umowną i wyrazić wolę bycia nią związanym, to do czasu podjęcia tej decyzji kredytodawca pozostaje w niepewności co do obowiązywania umowy, a sama umowa znajduje się w stanie bezskuteczności zawieszony. Dopiero wraz z ustaniem tego stanu, co następuje co do zasady na skutek oświadczenia kredytobiorcy, mogą powstać roszczenia kredytodawcy i tym samym rozpocznie się bieg ich przedawnienia.

Mając na uwadze treść uchwały Sądu Najwyższego III CZP 6/21 oraz zapadające na jej tle niejednolite orzeczenia sądów powszechnych, Bank skierował pozwy przeciwko klientom, których umowy zostały prawomocnie unieważnione, albo których pozwy zostały Bankowi doręczone przed 31 grudnia 2018 roku, o zwrot wypłaconego kapitału oraz kosztu korzystania z kapitału.

W sprawie Banku zadano pytanie prejudycjalne do TSUE dotyczące możliwości wnoszenia przez Organy do tego uprawnione skarg nadzwyczajnych do Sądu Najwyższego w sprawach, które zakończyły się dla Banku korzystnym prawomocnym rozstrzygnięciem. Sprawa została zarejestrowana w TSUE pod sygnaturą C-720/21.

Informacje o działaniach podejmowanych przez Grupę Kapitałową w związku z propozycją Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego zaprezentowano w nocie „[KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH](#)”.

- [POSTĘPOWANIA SĄDOWE PRZECIWKO BANKOWI DOTYCZĄCE KREDYTÓW HIPOTECZNYCH OPARTYCH O ZMIENNĄ STOPĘ PROCENTOWĄ](#)

W marcu 2022 roku doręczono do Banku pozew, w którym klient kwestionuje oparcie umowy kredytu hipotecznego na konstrukcji oprocentowania zmiennego oraz zasady ustalania stopy referencyjnej WIBOR.

- [POSTĘPOWANIA PROWADZONE PRZED PREZESEM URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW \(UOKiK\)](#)

Przed Prezesem UOKiK prowadzone są dwa postępowania wszczęte z urzędu przez Prezesa UOKiK:

- Postępowanie wszczęte z urzędu 26 lipca 2017 roku w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Zarzucane Bankowi naruszenie polega na pobieraniu od konsumentów wyższych rat kredytów oraz pożyczek denominowanych do walut obcych niż wynikające z informacji o ryzyku kursowym

przedstawianych konsumentom przed zawarciem umów oraz przerwaniu na konsumenta możliwego ryzyka walutowego. Bank ustosunkował się do zarzutów w piśmie z 23 września 2017 roku. Pismem z 14 marca 2019 roku Prezes UOKiK wezwał Bank do udzielenia odpowiedzi na 16 szczegółowych pytań w celu ustalenia okoliczności niezbędnych dla rozstrzygnięcia sprawy, na które Bank udzielił odpowiedzi pismem z 10 maja 2019 roku. Pismem z 9 czerwca 2021 roku. Prezes UOKiK poinformował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 30 września 2021 roku, a następnie postanowieniem z 18 listopada 2021 roku Prezes UOKiK wezwał Bank do przedstawienia dalszych informacji, przedłużając termin zakończenia postępowania do 31 grudnia 2021 roku. Wezwanie Prezesa UOKiK zostało wykonane 6 grudnia 2021 roku. Na 31 marca 2022 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

- Postępowanie wszczęte z urzędu 12 marca 2019 roku o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami i rażąco naruszają ich interesy, co uzasadnia stwierdzenie ich abuzywności. Pismem z 31 maja 2019 roku Bank ustosunkował się do zarzutów Prezesa UOKiK. Pismem z 30 marca 2022 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 30 czerwca 2022 roku. Na 31 marca 2022 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

- **POSTĘPOWANIE PROWADZONE PRZED SĄDEM OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW DOTYCZĄCE KLAUZUL SPREADOWYCH**

Postępowanie zostało zainicjowane odwołaniem Banku (złożonym w dniu 13 listopada 2020 roku) od decyzji Prezesa UOKiK z 16 października 2020 roku. Przedmiotową decyzją Prezes UOKiK uznał postanowienia wzorca umowy „Aneks do umowy kredytu mieszkaniowego/pożyczki hipotecznej” w części „Załącznik do aneksu Zasady ustalania spreadu walutowego w PKO BP S.A.” za postanowienia niedozwolone i zakazał ich wykorzystywania. Dodatkowo Prezes UOKiK nakazał poinformować wszystkich konsumentów będących stronami ocenianych aneksów o uznaniu ich za niedozwolone i skutkach z tego wynikających, najpóźniej w terminie dziewięciu miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji oraz nakazał złożyć oświadczenie, o treści wskazanej w decyzji, w terminie najpóźniej 1 miesiąca od uprawomocnienia się decyzji, utrzymywanego na stronie internetowej przez okres 4 miesięcy. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na Bank karę w wysokości 41 milionów PLN, płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej. W odwołaniu od wskazanej decyzji Bank wniósł o jej zmianę poprzez uznanie, że nie doszło do naruszenia zakazu stosowania niedozwolonych klauzul umownych, względnie poprzez umorzenie postępowania. Wniesiono również o uchylenie decyzji lub jej zmianę poprzez odstąpienie od wymierzenia kary pieniężnej lub jej znaczące obniżenie. W odwołaniu podniesiono szereg zarzutów materialnych i procesowych. Zasadnicze argumenty Banku sprowadzają się do zwrócenia uwagi, że decyzja Prezesa UOKiK stanowi przejaw niezgodnej z prawem i pozbawionej podstaw ingerencji w politykę cenową Banku, wskazania na brak merytorycznych podstaw do ingerencji Prezesa UOKiK, to jest brak podstaw do uznania, iż Bank stosował niedozwolone postanowienia umowne oraz wskazania, że nałożona na Bank kara jest rażąco wysoka. W odpowiedzi na odwołanie Prezes UOKiK podtrzymał stanowisko wyrażone w zaskarżonej decyzji. Aktualnie Bank oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy.

- **POSTĘPOWANIE DOTYCZĄCE STOSOWANIA PRAKTYK OGRANICZAJĄCYCH KONKURENCJĘ NA RYNKU PŁATNOŚCI ZA POMOCĄ KART PŁATNICZYCH W POLSCE**

Bank jest stroną postępowania wszczętego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) postanowieniem z 23 kwietnia 2001 roku na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji – Związek Pracodawców przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard.

Postępowanie dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku podmiotom zewnętrznym. 29 grudnia 2006 roku UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję oraz nakazał ich zaniechania, jednocześnie nakładając m.in. na Bank karę pieniężną w kwocie 16,6 miliona PLN. Bank odwołał się od wyżej wymienionej decyzji Prezesa UOKiK do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmniejszył karę wymierzoną Bankowi do kwoty 10,4 miliona PLN. Strony postępowania wniosły apelacje. Sąd Apelacyjny w Warszawie w wyroku z 6 października 2015 roku przywrócił pierwotną wysokość nałożonych kar pieniężnych określonych w decyzji UOKiK, tj. karę w kwocie 16,6 miliona PLN (kara nałożona na PKO Bank Polski S.A.) i karę w kwocie 4,8 miliona PLN (kara nałożona na Nordea Bank Polska SA, której PKO Bank Polski S.A. jest następcą prawnym w drodze połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych). Kara została zapłacona przez Bank w październiku 2015 roku. Na skutek wniesionej przez Bank skargi

kasacyjnej Sąd Najwyższy wyrokiem z 25 października 2017 roku uchylił zaskarżony wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia. Kara zapłacona przez Bank została zwrócona Bankowi 21 marca 2018 roku. 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał wyrok, w którym uchylił do ponownego rozpoznania wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z 21 listopada 2013 roku. Na 31 marca 2022 roku Bank ujął rezerwę na to postępowanie w wysokości 21 milionów PLN.

- **ROSZCZENIA ODSZKODOWAWCZE ZWIĄZANE Z OPŁATĄ INTERCHANGE**

Bankowi doręczono osiem wezwań do wzięcia udziału w charakterze interwenienta ubocznego po stronie pozwanej w sprawach dotyczących opłaty interchange. Po stronie pozwanej występują inne banki. Roszczenia wobec pozwanych banków opiewają na łączną kwotę 903 milionów PLN i dochodzone są tytułem odszkodowania za różnice w wysokości opłat interchange wynikających z zastosowania praktyk ograniczających konkurencję. Ponieważ postępowania te nie toczą się przeciwko Bankowi, ich wartość nie została uwzględniona w łącznej wartości przedmiotu sporu spraw przeciwko Bankowi.

Konsekwencją uznania przez sądy roszczeń za zasadne może być wystąpienie przez pozwanych w odrębnym procesie z roszczeniami regresowymi m.in. przeciwko innym bankom, w tym PKO Bankowi Polskiemu S.A. Na 31 marca 2022 roku Bank wstąpił do siedmiu postępowań w charakterze interwenienta ubocznego. W dwóch z tych postępowań zapadły korzystne dla banków nieprawomocne wyroki oddalające roszczenia powodów.

- **ROSZCZENIA REPRYWATYZACYJNE W STOSUNKU DO NIERUCHOMOŚCI UŻYTKOWANYCH PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ**

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego prowadzone są:

- dwa postępowania, których przedmiotem są roszczenia reprivatyzacyjne. W jednym postępowaniu zakończonym prawomocnym wyrokiem korzystnym dla Banku, strona przeciwna wniosła skargę kasacyjną, a Sąd Najwyższy uchylił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego w części i przekazał tę sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania; drugie postępowanie, którego przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji odmawiającej wnioskodawcy przyznania prawa własności czasowej do nieruchomości Banku, toczy się na etapie skargi strony przeciwnej do Naczelnego Sądu Administracyjnego.
- 4 postępowania, w tym dwa zawieszono w stosunku do nieruchomości pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku, których przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji administracyjnych lub zwrot nieruchomości.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. uważa, że prawdopodobieństwo zaistnienia poważnych roszczeń wobec Grupy Kapitałowej z tytułu powyższych postępowań jest niewielkie.

33. TRANSAKJE ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

- **TRANSAKJE ZE SKARBEM PAŃSTWA**

Skarb Państwa posiada 29,43% udziału w kapitale zakładowym Banku.

Na mocy ustawy z 30 listopada 1995 roku o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych oraz zmianie niektórych ustaw, PKO Bank Polski SA otrzymuje środki z budżetu państwa tytułem wykupu odsetek od kredytów mieszkaniowych.

TRANSAKJE ZE SKARBEM PAŃSTWA	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Przychody memoriałowe	64	64
Przychody otrzymane kasowo	1	-
Przychody z tytułu przejściowego wykupu przez budżet państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych „starego” portfela	63	64

Od 1 stycznia 2018 roku w oparciu o przepisy ustawy z 30 listopada 1995 roku o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych, kredytobiorcy nabyli prawo do umorzenia w ciężar budżetu państwa pozostałego zadłużenia, co skutkować będzie sukcesywnym (do 2026 roku) całkowitym rozliczeniem zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych tzw. „starego” portfela. Bank prowadzi rozliczenia związane z wykupem odsetek od kredytów mieszkaniowych przez Budżet Państwa i z tego tytułu w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku oraz w analogicznym okresie 2021 roku Bank otrzymał prowizję poniżej 1 miliona PLN.

Od 1 stycznia 1996 roku Bank jest generalnym dystrybutorem znaków wartościowych, z którego tytułu otrzymuje prowizję od Budżetu Państwa – w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku oraz w analogicznym okresie 2021 roku Bank otrzymał prowizję z tego tytułu poniżej 1 miliona PLN.

Biuro Maklerskie PKO BP pełni funkcję agenta emisji skarbowych obligacji detalicznych na podstawie umowy zawartej 11 lutego 2003 roku z Ministrem Finansów. Biuro Maklerskie PKO BP na podstawie tej umowy otrzymuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji agenta emisji - w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku wynosiło ono 65 milionów PLN, a w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2021 roku wynosiło 49 milionów PLN.

- **TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO**

Transakcje Banku jako jednostki dominującej z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami zostały przedstawione w tabeli poniżej. Wszystkie opisane poniżej transakcje ze wspólnymi przedsięwzięciami i jednostkami stowarzyszonymi zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych. Terminy spłat transakcji mieszczą się w przedziale od jednego miesiąca do siedemnastu lat (patrz „Pozostałe Informacje”).

31.03.2022 Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	103	15	166	47
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	16	16	2	-
Bank Pocztowy SA	-	-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-	-	1	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	2	2	8	861
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	121	33	177	909

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU Nazwa spółki	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	167	130	32	32
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	7	-
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	167	130	39	32

31.12.2021 Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	83	28	133	33
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	17	17	5	-
Bank Pocztowy SA	-	-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-	-	1	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	12	852
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	100	45	151	886

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU Nazwa spółki	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i provizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i provizji
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	134	100	15	15
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	134	100	15	15

34. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.03.2022	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	982	-	982	-
Pozostałe instrumenty pochodne	15 280	1	15 279	-
Papiery wartościowe	61 982	48 323	12 593	1 066
przeznaczone do obrotu	330	330	-	-
dłużne papiery wartościowe	296	296	-	-
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	33	33	-	-
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	1	1	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 966	1 479	17	470
dłużne papiery wartościowe	802	636	10	156
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	133	133	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	315	-	1	314
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	716	710	6	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	59 686	46 514	12 576	596
dłużne papiery wartościowe	59 686	46 514	12 576	596
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 258	-	-	4 258
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 256	-	-	4 256
kredyty na nieruchomości	3	-	-	3
kredyty gospodarcze	96	-	-	96
kredyty konsumpcyjne	4 157	-	-	4 157
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	2	-	-	2
kredyty konsumpcyjne	2	-	-	2
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	82 502	48 324	28 854	5 324

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
31.03.2022	Wartość bilansowa	Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 241	-	7 241	-
Pozostałe instrumenty pochodne	15 128	1	15 127	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	23	23	-	-
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	966	-	966	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	23 358	24	23 334	-

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2021		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
	Wartość bilansowa	Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	933	-	933	-
Pozostałe instrumenty pochodne	10 903	-	10 903	-
Papiery wartościowe	64 160	49 262	13 748	1 150
przeznaczone do obrotu	248	191	-	57
dłużne papiery wartościowe	216	159	-	57
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	31	31	-	-
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	1	1	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 049	1 546	26	477
dłużne papiery wartościowe	785	614	19	152
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	144	144	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	326	-	1	325
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	794	788	6	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	61 863	47 525	13 722	616
dłużne papiery wartościowe	61 863	47 525	13 722	616
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 561	-	-	4 561
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 559	-	-	4 559
kredyty na nieruchomości	4	-	-	4
kredyty gospodarcze	97	-	-	97
kredyty konsumpcyjne	4 458	-	-	4 458
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	2	-	-	2
kredyty konsumpcyjne	2	-	-	2
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	80 557	49 262	25 584	5 711

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
31.12.2021	Wartość bilansowa	Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 806	-	4 806	-
Pozostałe instrumenty pochodne	11 008	-	11 008	-
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 067	-	1 067	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	16 881	-	16 881	-

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmian w okresie wartości godziwej instrumentów finansowych na poziomie 3.

UZGODNIENIE ZMIAN W TRAKCIE OKRESÓW WARTOŚCI GODZIWEJ NA POZIOMIE 3 HIERARCHII WARTOŚCI GODZIWEJ	01.01-31.03.2022	01.01-31.03.2021
Bilans otwarcia na początek okresu	5 711	7 344
Zwiększenie zaangażowania w instrumenty kapitałowe	3	1
Zmniejszenie zaangażowania w instrumenty kapitałowe	(17)	(131)
Zwiększenie zaangażowania w obligacje korporacyjne	9	-
Zmniejszenie zaangażowania w obligacje korporacyjne	(4)	-
Zwiększenie zaangażowania w kredyty i pożyczki udzielone klientom	481	728
Zmniejszenie zaangażowania w kredyty i pożyczki udzielone klientom	(738)	(1 348)
Reklasyfikacja z kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu do wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(73)	10
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1	(29)
Zmiana wyceny ujęta w innych dochodach całkowitych	(16)	(19)
Różnice kursowe	4	186
Inne	(37)	(27)
Stan na koniec okresu	5 324	6 715

35. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ

31.03.2022	wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 213	6 213	-	-
Należności od banków	12 206	-	12 204	-
Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	71 511	55 340	6 476	1 727
obligacje skarbowe PLN	50 951	44 786	-	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 122	10 554	-	-
obligacje komunalne PLN	5 030	-	5 112	-
obligacje korporacyjne PLN	1 953	-	-	1 727
obligacje korporacyjne walutowe	1 455	-	1 364	-
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	24	-	24	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	232 479	-	-	234 426
kredyty na nieruchomości	117 482	-	-	116 776
kredyty gospodarcze	68 180	-	-	70 196
kredyty konsumpcyjne	25 964	-	-	26 561
należności z tytułu faktoringu	3 329	-	-	3 329
należności z tytułu leasingu finansowego	17 524	-	-	17 564
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	785	-	-	785
Inne aktywa finansowe	1 593	-	-	1 593
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8	-	8	-
Zobowiązania wobec banków	3 836	-	3 836	-
Zobowiązania wobec klientów	320 882	-	-	320 649
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	239 501	-	-	239 268
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	61 671	-	-	61 671
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	19 710	-	-	19 710
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	1 894	-	-	1 894
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 271	-	-	2 465
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	22 294	16 975	2 324	3 050
Zobowiązania podporządkowane	2 713	-	2 687	-
Inne zobowiązania finansowe	4 175	-	-	4 175

31.12.2021	wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa, środki w Banku Centralnym	11 587	11 587	-	-
Należności od banków	9 010	-	9 009	-
Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	71 282	57 930	6 507	1 780
obligacje skarbowe PLN	50 816	46 867	-	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 092	11 063	-	-
obligacje komunalne PLN	5 022	-	5 075	-
obligacje korporacyjne PLN	1 937	-	-	1 780
obligacje korporacyjne walutowe	1 415	-	1 432	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	229 740	-	-	231 385
kredyty na nieruchomości	119 139	-	-	118 351
kredyty gospodarcze	64 050	-	-	65 907
kredyty konsumpcyjne	26 077	-	-	26 636
należności z tytułu faktoringu	2 923	-	-	2 923
należności z tytułu leasingu finansowego	17 551	-	-	17 568
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	911	-	-	911
Inne aktywa finansowe	1 895	-	-	1 895
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8	-	8	-
Zobowiązania wobec banków	3 821	-	3 821	-
Zobowiązania wobec klientów	321 229	-	-	321 213
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	244 545	-	-	244 529
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	56 854	-	-	56 854
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	19 830	-	-	19 830
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2 008	-	-	2 008
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 461	-	-	2 461
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	23 872	16 989	3 475	3 642
Zobowiązania podporządkowane	2 716	-	2 719	-
Inne zobowiązania finansowe	3 335	-	-	3 335

36. POZOSTAŁE INFORMACJE

- SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM**

Działalność Banku i pozostałych spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

- STANOWISKO ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. W ZAKRESIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK**

PKO Bank Polski S.A. nie przekazywał do publicznej wiadomości prognozy wyników na 2022 rok.

- ZNACZĄCE UMOWY ORAZ ISTOTNE UMOWY Z BANKIEM CENTRALNYM LUB ORGANAMI NADZORU**

PKO Bank Polski S.A. ma obowiązek informować w raportach o wszystkich umowach spełniających warunki definicji informacji poufnej określonej w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku. W okresie styczeń-marzec 2022 roku Bank nie zawarł, a tym samym nie opublikował informacji o umowach spełniających warunki informacji poufnej.

PKO Bank Polski S.A. w marcu 2022 roku podpisał z Narodowym Bankiem Polskim (NBP) umowę w zakresie realizacji skupu hrywny w placówkach Banku i jej odsprzedaży do NBP po kursie ustalonym przez Narodowy Bank Ukrainy. Realizacja umowy została rozpoczęta przez PKO Bank Polski S.A. w dniu 25 marca 2022 roku, a umowa z NBP ma obowiązywać do 10 czerwca 2022 roku.

Jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku nie zawarły znaczących umów oraz istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru.

- **ZACIĄGNIĘTE KREDYTY I UMOWY POŻYCZEK, GWARANCJI I PORĘCZEŃ NIEDOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku PKO Bank Polski S.A. oraz jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. nie zaciągały kredytów, pożyczek, a także nie otrzymały gwarancji i poręczeń niedotyczących działalności operacyjnej.

- **INFORMACJE O NIESPŁACENIU KREDYTU LUB POŻYCZKI LUB NARUSZENIU ISTOTNYCH POSTANOWIEŃ UMOWY KREDYTU LUB POŻYCZKI, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH NIE PODJĘTO ŻADNYCH DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH DO KOŃCA OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO**

Grupa Kapitałowa Banku nie identyfikuje niespłaconych kredytów lub pożyczek oraz naruszenia istotnych postanowień umownych kredytu lub pożyczki, w których występuje jako kredytobiorca lub pożyczkobiorca w odniesieniu do których do 31 marca 2022 roku nie podjęto żadnych działań naprawczych.

- **INFORMACJE O ZAWARCIU PRZEZ EMITENTA LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ TRANSAKCIJ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI, JEŻELI ZOSTAŁY ZAWARTE NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE**

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku PKO Bank Polski S.A. świadczył na rzecz jednostek powiązanych (podporządkowanych) usługi w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, przyjmowania lokat, udzielania kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, udzielania gwarancji i bieżących operacji wymiany oraz oferowania jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy, produktów leasingowych, produktów faktoringowych i produktów ubezpieczeniowych spółek z Grupy Kapitałowej Banku, a także usługi oferowane przez Biuro Maklerskie Banku.

Bank świadczył na rzecz PKO Banku Hipotecznego S.A. usługi w zakresie pośrednictwa w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych, realizacji czynności obsługi posprzedażowej tych kredytów oraz czynności wspomagających w ramach umowy outsourcingowej. Wybranym spółkom Grupy Kapitałowej Banku, Bank udostępniał infrastrukturę i oferował usługi teleinformatyczne oraz wynajmował powierzchnię biurową. Bank wspólnie ze spółką Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. świadczył usługi rozliczania transakcji płatniczych.

Powyższe usługi były świadczone na warunkach, które nie odbiegają istotnie od warunków rynkowych.

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. nie zawarły istotnych transakcji z podmiotami powiązanyymi na innych warunkach niż rynkowe.

- **INFORMACJE O ZNACZĄCYCH UMOWACH DOTYCZĄCYCH UDZIELENIA PRZEZ EMITENTA LUB PRZEZ JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ PORĘCZEŃ KREDYTU LUB POŻYCZKI LUB UDZIELENIA GWARANCJI**

PKO Bank Polski S.A. i jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. nie identyfikują umów gwarancji lub poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki udzielonych jednemu podmiotowi lub jednostkom zależnym od tego podmiotu, których łączna wartość jest znacząca.

- **WSKAZANIE ISTOTNYCH POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ**

Za istotne Bank uznał (biorąc pod uwagę wartość i przyrost liczby postępowań) postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych. Na 31 marca 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 14 020 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2021 roku: 12 349), które dotyczyły kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 4 704 milionów PLN (na 31 grudnia 2021 roku: 3 855 milionów PLN), w tym jedno postępowanie grupowe. Przedmiotem wystąpień Klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności całości lub części umowy lub o zapłatę z tytułu zwrotu rzekomo nienależnego świadczenia w związku z abuzywnym charakterem klauzul walutowych. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych.

Opis głównych spraw spornych, w tym dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych został przedstawiony w nocie „[SPRAWY SPORNE](#)”.

- **INNE INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO EMITENTA I ICH ZMIAN**

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku w PKO Banku Polskim S.A. oraz jednostkach zależnych PKO Banku Polskiego S.A. nie wystąpiły inne znaczące zdarzenia istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego.

ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

37. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GRUPIE KAPITAŁOWEJ

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych zarówno w Banku, jak i w pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej.

Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie (przy zmieniającym się otoczeniu) rentowności działalności biznesowej, przy jednoczesnej kontroli i utrzymaniu poziomu ryzyka w ramach systemu limitów i przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. Poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Grupa Kapitałowa identyfikuje ryzyka w swojej działalności oraz analizuje wpływ poszczególnych rodzajów ryzyka na swoją działalność biznesową. Wszystkie ryzyka podlegają zarządzaniu, część z nich ma istotny wpływ w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich pokrycia. Za istotne ryzyka Grupa Kapitałowa uznaje ryzyko kredytowe, ryzyko walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania, ryzyko operacyjne, ryzyko biznesowe, ryzyko zmian makroekonomicznych oraz ryzyko modeli. Regularnie, co najmniej w cyklu rocznym, Grupa Kapitałowa przeprowadza ocenę istotności wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

Szczegółowy opis zasad zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zawarty jest w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 i raporcie „[ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU](#)”.

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku:

- W Banku dostosowano regulacje wewnętrzne dla klientów rynku korporacyjnego do wymogów Rekomendacji R KNF w zakresie kwartalnego monitorowania prawnych zabezpieczeń, które są uwzględniane w szacowaniu oczekiwanych strat kredytowych w celu zapewnienia identyfikacji uwarunkowań rynkowych/zdarzeń mogących lub mających wpływ na skuteczność prawną zabezpieczenia oraz jego wartość uwzględnianą w szacowaniu tych strat.
- W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego wynikającego ze wzrostu stopy procentowej oraz inflacji PKO Bank Polski S.A. i PKO Bank Hipoteczny S.A. wprowadziły zmiany w parametrach wykorzystywanych przy badaniu zdolności kredytowej kredytobiorców indywidualnych, którzy ubiegają się o kredyt mieszkaniowy (zgodnie z Rekomendacją S KNF), w tym: podniosły minimalną wartość bufora na wzrost stopy procentowej do 5 p.p. i minimalne koszty utrzymania oraz zmieniły maksymalne dopuszczalne wartości wskaźnika DSTI (debt service to income), który określa odsetek dochodu przeznaczony na obsługę zadłużenia.
- Bank rozpoczął prace nad przygotowaniem systemowego ujawnienia danych w zakresie ESG na potrzeby raportowania Banku za 2022 rok. Kluczowe wymogi dla Banku w obszarze ujawnień obejmują przede wszystkim Taksonomię^[1] i Rozporządzenie CRR^[2] (art. 449a) oraz techniczne standardy wykonawcze (ITS) w sprawie ujawnień 3-filarowych w zakresie ESG.
- W I kwartale 2022 roku w zakresie ryzyka stopy procentowej wyzwaniem dla sektora bankowego były większe od zakładanych wzrosty stóp procentowych. Zapoczątkowana w IV kwartale 2021 roku seria podwyżek stóp procentowych spowodowała wzrost stopy referencyjnej do poziomu 3,5% na koniec I kwartału 2022 roku, co przełożyło się na zwiększenie oczekiwań co do dalszych wzrostów stóp i pogłębiło spadek wyceny instrumentów dłużnych oraz spadek wyceny instrumentów pochodnych, które zabezpieczają zmienność dochodu odsetkowego. Jednocześnie nastąpił znaczny wzrost zainteresowania klientów kredytami hipotecznymi opartymi okresowo na stałej stopie procentowej, co ma wpływ zarówno na miary wrażliwości dochodu odsetkowego, jak i wrażliwości wartości ekonomicznej Banku.

Specyficzne działania podejmowane przez Grupę Kapitałową w obszarze zarządzania ryzykiem w związku z sytuacją w Ukrainie zaprezentowane zostały w nocie „[WPŁYW SYTUACJI GEOPOLITYCZNEJ W UKRAINIE NA GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.](#)” punkt „[ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W ZWIĄZKU Z SYTUACJĄ W UKRAINIE](#)”.

^[1]Sposób ujawniania informacji przez instytucje kredytowe określa Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 roku.

^[2]Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami.

Dane finansowe dotyczące portfela papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom według faz oraz informacje o odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zaprezentowane zostały w odpowiednich notach w części „NOTY DODATKOWE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO”.

• ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

WRAŻLIWOŚĆ DOCHODU ODSETKOWEGO W PORTFELU BANKOWYM GRUPY KAPITAŁOWEJ NA SKOKOWE PRZESUNIĘCIE KRZYWEJ DOCHODOWOŚCI O 100 P.B. W DÓŁ W HORYZONCIE JEDNEGO ROKU WE WSZYSTKICH WALUTACH	31.03.2022	31.12.2021
Wrażliwość dochodu odsetkowego (mln PLN)	(941)	(864)
WRAŻLIWOŚĆ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ (STRESS-TEST) PORTFELA BANKOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ WE WSZYSTKICH WALUTACH	31.03.2022	31.12.2021
Wrażliwość wartości ekonomicznej (mln PLN)	(954)	(1 319)
MIARA WARTOŚCI ZAGROŻONEJ IR VaR W PORTFELU HANDLOWYM BANKU	31.03.2022	31.12.2021
IR VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN):		
Wartość średnia	26	17
Wartość maksymalna	52	34
Wartość na koniec okresu	31	31

• ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM

FX VAR BANKU, ŁĄCZNIE DLA WSZYSTKICH WALUT	31.03.2022	31.12.2021
VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ¹	25	3

¹ Biorąc pod uwagę charakter prowadzonej działalności pozostałych spółek Grupy Kapitałowej generujących istotne ryzyko walutowe oraz specyfikę rynku, na którym działają, Podmiot dominujący nie wyznacza skonsolidowanej miary wrażliwości VaR. Spółki te wykorzystują własne miary ryzyka do zarządzania ryzykiem walutowym. Miarę VaR 10-dniowy stosuje KREDOBANK S.A., jej wartość na 31 marca 2022 roku wyniosła ok. 0,1 miliona PLN, a na 31 grudnia 2021 roku ok. 0,1 miliona PLN.

POZYCJA WALUTOWA ¹	31.03.2022	31.12.2021
EUR	(227)	106
CHF	(38)	(44)
Pozostałe (Globalna Netto)	(63)	(84)

¹ Pozycje nie uwzględniają pozycji strukturalnych w UAH (1 072,3 mln PLN) oraz w EUR (23,5 mln PLN), na które Bank uzyskał zgodę KNF na wyłączenie z wyznaczania pozycji walutowych, nie wpływające na wynik Banku.

Wielkość pozycji walutowych jest kluczowym (poza zmiennościami kursów walutowych) czynnikiem determinującym poziom ryzyka walutowego, na jakie narażona jest Grupa Kapitałowa. Na poziom pozycji walutowych wpływają wszystkie transakcje walutowe, jakie zostają zawarte, bilansowe i pozabilansowe, wyjątkiem są pozycje strukturalne w UAH (1 072,3 mln PLN) oraz w EUR (23,5 mln PLN), na które Bank uzyskał zgodę KNF na wyłączenie z wyznaczania pozycji walutowych.

• ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

	a'vista	0 – 1 miesiąc	1 – 3 miesiące	3 – 6 miesiące	6 – 12 miesiące	12 – 24 miesiące	24 – 60 miesiące	pow. 60 miesiące
31.03.2022								
Urealniona luka okresowa	4 527	75 808	(8 756)	(7 774)	504	17 517	36 378	(118 204)
Urealniona skumulowana luka okresowa	4 527	80 335	71 579	63 805	64 309	81 826	118 204	-
31.12.2021								
Urealniona luka okresowa	10 053	88 341	(7 419)	(6 794)	(826)	15 397	32 251	(131 003)
Urealniona skumulowana luka okresowa	10 053	98 394	90 975	84 181	83 355	98 752	131 003	-

We wszystkich przedziałach urealniona skumulowana luka płynności Grupy Kapitałowej, która wyznaczona została jako suma urealnionej luki płynności Banku, PKO Banku Hipotecznego S.A., PKO Leasing S.A., KREDOBANK S.A. i PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz kontraktowych luk płynności pozostałych spółek Grupy Kapitałowej wykazywała wartości dodatnie na 31 marca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku. Oznacza to nadwyżkę zapadających aktywów nad wymagalnymi zobowiązaniami.

NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI	31.03.2022	31.12.2021
NSFR - wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	128,2%	129,0%
LCR - wskaźnik pokrycia płynności	143,6%	193,3%

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku wartości wskaźników miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów nadzorczych.

38. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

• ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową, zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR	
• łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	8,0%
• współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	6,0%
• współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	4,5%

Wymóg połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, stanowiący sumę obowiązujących buforów	31.03.2022	31.12.2021
Łącznie:	3,51%	3,51%
• zabezpieczającego	2,5%	2,5%
• antycyklicznego	0,01%	0,01%
• ryzyka systemowego ¹	0%	0%
• z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) ²	1%	1%

¹ W dniu 19 marca 2020 roku, w związku z epidemią COVID-19, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów znoszące bufor ryzyka systemowego. Tym niemniej wcześniej obowiązujący bufor w wysokości 3% uwzględniany jest w kalkulacji wymaganego poziomu współczynników do spełnienia warunków wypłaty dywidendy.

² łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Domiar kapitałowy (dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych)	31.03.2022	31.12.2021
• dla łącznego współczynnika kapitałowego:	0,11 p.p.	0,11 p.p.
• dla współczynnika kapitału Tier 1	0,08 p.p.	0,08 p.p.
• dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1	0,06 p.p.	0,06 p.p.

11 lutego 2022 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie od KNF dotyczące poziomu narzutu kapitałowego w ramach filara II (P2G) ze wskazaniem na ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,29% ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe oraz wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego T1.

2 grudnia 2021 roku PKO Bank Polski S.A. otrzymał pismo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”, ang. the minimum requirement for own funds and eligible liabilities). BFG określił docelowy wymóg MREL dla Banku w oparciu o dane skonsolidowane na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko „TREA” i miary ekspozycji całkowitej „TEM”, które muszą zostać spełnione na koniec 2023 roku oraz dodatkowo BFG wyznaczył cele śródkresowe.

Wymagane poziomy zostały określone w tabeli poniżej:

w %	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
MREL (TREA)	12,02	13,91	15,80
MREL (TEM)	3,00	4,46	5,91

• FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku i w okresie dwunastu miesięcy zakończonym 31 grudnia 2021 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie, istotnie powyżej limitów nadzorczych. W całym okresie minimalne wymogi kapitałowe były spełnione.

	31.03.2022	31.12.2021
Kapitał własny	35 714	37 693
kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka	32 291	32 291
niepodzielony wynik finansowy	11 144	6 270
wynik roku bieżącego	1 416	4 874
inne całkowite dochody oraz udziały niekontrolujące	(9 137)	(5 742)
Wyłączenia z kapitału własnego:	370	895
dekonsolidacja - korekty z tytułu konsolidacji ostrożnościowej	(277)	(268)
wynik roku bieżącego	1 425	4 862
niepodzielony wynik finansowy za rok poprzedni	4 862	-
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(5 640)	(3 699)
Inne pomniejszenia funduszy:	2 895	2 966
wartość firmy	961	961
inne wartości niematerialne	1 372	1 461
pozycje sekurytyzacyjne	39	54
dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE)	523	490
Tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat na papierach wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR	1 245	1 235
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	975	1 482
Zysk/(strata) zaliczona za zgodą KNF	1 975	1 975
Fundusze Tier 1	36 644	38 524
Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)	2 700	2 700
Fundusze własne	39 344	41 224
Wymogi w zakresie funduszy własnych	17 959	18 093
Ryzyko kredytowe	15 914	16 076
Ryzyko operacyjne	1 822	1 793
Ryzyko rynkowe	180	183
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	43	41
Łączny współczynnik kapitałowy	17,53%	18,23%
Współczynnik kapitału Tier 1	16,32%	17,03%

Zgodnie z art. 26 ust. 2 Rozporządzenie CRR instytucje mogą włączyć zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne do kapitału podstawowego Tier I po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy Banku w danym roku lub, przed podjęciem ww. formalnej decyzji, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA) zawartymi w jednolitym zbiorze pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) przedstawiającymi stanowisko EBA dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018_3822, Q&A 2018_4085 oraz Q&A 2013_208), od momentu kiedy Bank formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk.

Dodatkowo, jeśli zdarzenie pozwalające na zaliczenie wyniku nastąpiło przed publikacją sprawozdania za dany okres, to wynik powinien zostać uwzględniony już w tym sprawozdaniu. Z uwagi na fakt, iż w dniu 12 maja 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zatwierdzenia podziału zysku Banku, ale nie został zakończony formalny podział zysków części pozostałych podmiotów Grupy Kapitałowej Banku konsolidowanej ostrożnościowo, powyższe wytyczne nie mają zastosowania do funduszy własnych Grupy na datę publikacji sprawozdania finansowego zarówno w odniesieniu do danych wg stanu na 31 grudnia 2021 roku jak i do danych na 31 marca 2022 roku. Odpowiednie dostosowanie zostanie dokonane w kolejnym kwartale, kiedy będzie dokonany ostateczny podział zysku Grupy Kapitałowej konsolidowanej ostrożnościowo.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na potrzeby adekwatności kapitałowej stosuje się konsolidację ostrożnościową, która, w odróżnieniu od konsolidacji zgodnej z MSSF, obejmuje tylko podmioty zależne spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych. Ponadto na podstawie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia CRR z konsolidacji ostrożnościowej mogą być wyłączone podmioty, których łączna wartość aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa niż 10 milionów EUR.

Pozostałe jednostki zależne niekonsolidowane metodą pełną na potrzeby konsolidacji ostrożnościowej wyceniane są metodą praw własności.

Grupę Kapitałową na potrzeby konsolidacji ostrożnościowej stanowią: PKO Bank Polski S.A., Grupa Kapitałowa PKO Leasing S.A., PKO BP BANKOWY PTE S.A., PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Grupa Kapitałowa KREDOBANK S.A., PKO Finance AB, PKO BP Finat sp. z o.o., PKO Bank Hipoteczny S.A., Grupa Kapitałowa Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A. Z konsolidacji ostrożnościowej wyłączone są podmioty niefinansowe i ubezpieczeniowe.

39. WSKAŹNIK DŹWIGNI

Grupa Kapitałowa wylicza wskaźnik dźwigni jako jedną z miar adekwatności kapitałowej.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Grupy Kapitałowej.

Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej Grupa Kapitałowa kalkuluje wskaźnik dźwigni jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża wskaźnik jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni według stanu na 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku utrzymywał się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Dla utrzymania wskaźnika dźwigni na akceptowalnym Grupa Kapitałowa ustaliła strategiczny limit tolerancji oraz wartość progową, których poziomy są regularnie monitorowane i okresowo weryfikowane.

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	
	31.03.2022	31.12.2021
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
Kapitał Tier I	36 644	38 524
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	444 043	442 954
Wskaźnik dźwigni		
Wskaźnik dźwigni	8,25	8,70

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Wynik z tytułu odsetek	40	2 878	2 027
Przychody z tytułu odsetek		3 393	2 143
w tym obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 281	1 941
Koszty z tytułu odsetek		(515)	(116)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	41	931	834
Przychody z tytułu prowizji i opłat		1 243	1 066
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(312)	(232)
Wynik pozostały		63	230
Przychody z tytułu dywidend		-	34
Wynik na operacjach finansowych		73	(5)
Wynik z pozycji wymiany		(16)	181
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		7	32
w tym wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		4	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(1)	(12)
Wynik na działalności biznesowej		3 872	3 091
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		(233)	(123)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		(55)	(20)
Koszty działania		(1 600)	(1 420)
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(446)	(341)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(286)	(233)
Zysk brutto		1 698	1 295
Podatek dochodowy		(386)	(286)
Zysk netto		1 312	1 009
Zysk na jedną akcję			
- podstawowy z zysku za okres (PLN)		1,05	0,81
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)		1,05	0,81
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)*		1 250	1 250

*Zarówno w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku jak i w analogicznym okresie 2021 roku nie występowały instrumenty rozładniające zysk przypadający na jedną akcję. W związku z powyższym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Zysk netto	1 312	1 009
Inne dochody całkowite	(3 181)	(595)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(3 181)	(595)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	(1 852)	(427)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	(2 286)	(527)
Podatek odroczony	434	100
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto	(1 329)	(168)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, brutto	(1 638)	(176)
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)	(3)	(32)
Podatek odroczony	312	40
Dochody całkowite netto, razem	(1 869)	414

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.03.2022	31.12.2021
AKTYWA		395 053	388 816
Kasa, środki w Banku Centralnym		6 082	11 421
Należności od banków		17 337	14 296
Pochodne instrumenty zabezpieczające		350	327
Pozostałe instrumenty pochodne		15 572	11 143
Papiery wartościowe	42	130 062	130 838
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży		24	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43	209 847	205 677
Rzeczowe aktywa trwałe		2 611	2 639
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		12	18
Wartości niematerialne		2 855	2 896
Inwestycje w jednostki zależne	44	3 562	3 617
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	44	275	275
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		35	33
Banku		-	11
jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej		35	22
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 377	3 599
Inne aktywa		2 052	2 037

		31.03.2022	31.12.2021
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		395 053	388 816
Zobowiązania		360 849	352 743
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		8	8
Zobowiązania wobec banków		4 305	3 762
Pochodne instrumenty zabezpieczające		7 009	4 624
Pozostałe instrumenty pochodne		15 882	11 704
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		49	49
Zobowiązania wobec klientów	45	317 732	318 032
Otrzymane kredyty i pożyczki		5 225	5 142
Zobowiązania podporządkowane		2 713	2 716
Pozostałe zobowiązania		6 142	5 090
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		165	-
- Banku		165	-
Rezerwy		1 619	1 616
KAPITAŁ WŁASNY		34 204	36 073
Kapitał zakładowy		1 250	1 250
Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite		21 546	24 727
Niepodzielony wynik finansowy		10 096	5 500
Wynik roku bieżącego		1 312	4 596

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite									
	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe				Skumulowane inne dochody całkowite	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe						
Wartość na początek okresu	1 250	22 468	1 070	6 746	(5 557)	24 727	5 500	4 596	36 073	
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	4 596	(4 596)	-	
Dochody całkowite	-	-	-	-	(3 181)	(3 181)	-	1 312	(1 869)	
Wartość na koniec okresu	1 250	22 468	1 070	6 746	(8 738)	21 546	10 096	1 312	34 204	

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite									
	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe				Skumulowane inne dochody całkowite	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe						
Wartość na początek okresu	1 250	29 168	1 070	2 990	1 543	34 771	5 500	(2 944)	38 577	
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	(2 944)	2 944	-	
Dochody całkowite	-	-	-	-	(595)	(595)	-	1 009	414	
Wartość na koniec okresu	1 250	29 168	1 070	2 990	948	34 176	2 556	1 009	38 991	

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2022 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite			
	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne	Razem
Wartość na początek okresu	(1 842)	(3 702)	(13)	(5 557)
Dochody całkowite razem	(1 329)	(1 852)	-	(3 181)
Wartość na koniec okresu	(3 171)	(5 554)	(13)	(8 738)

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2021 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite			
	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne	Razem
Wartość na początek okresu	1 244	319	(20)	1 543
Dochody całkowite razem	(168)	(427)	-	(595)
Wartość na koniec okresu	1 076	(108)	(20)	948

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Zysk brutto	1 698	1 295
Zapłacony podatek dochodowy	(242)	(375)
Korekty razem:	(2 951)	6 441
Amortyzacja	216	213
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(1)	(5)
Odsetki i dywidendy	(208)	(169)
Zmiana stanu:		
należności od banków	695	766
pochoďnych instrumentów zabezpieczających	2 362	482
pozostałych instrumentów pochoďnych	(251)	(632)
papierów wartościowych	(728)	44
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(4 375)	(93)
transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży	(24)	(11)
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	6	110
innych aktywów	(16)	141
skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	203	7
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	42	42
zobowiązań wobec banków	543	(305)
zobowiązań wobec klientów	(299)	5 404
otrzymanych kredytów i pożyczek	83	166
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-	8
zobowiązań podporządkowanych	(3)	(12)
pozostałych zobowiązań	1 114	921
Inne korekty	(2 310)	(636)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 495)	7 361

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Wpływy z działalności inwestycyjnej	28 213	12 472
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	27 895	12 114
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	228	152
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia	5	13
Inne wpływy inwestycyjne, w tym dywidendy	85	193
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(28 139)	(22 527)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(27 974)	(11 006)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(29)	(11 413)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(136)	(108)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	74	(10 055)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(62)	(56)
Spłata odsetek od zobowiązań długoterminowych	(121)	(113)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(183)	(169)
Przepływy pieniężne netto	(1 604)	(2 863)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	59	181
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	19 128	16 328
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	17 524	13 465

40. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Kredyty i inne należności od banków ¹	126	8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	92
Dłużne papiery wartościowe:	604	419
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	292	187
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	307	230
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	2
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 654	1 620
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 397	1 429
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	150	83
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	107	108
Zobowiązania wobec klientów (z wyłączeniem kredytów i pożyczek otrzymanych)	9	4
Razem	3 393	2 143
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości	55	42
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych:		
według zamortyzowanego kosztu	2 824	1 628
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	457	313
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	112	202
Razem	3 393	2 143

¹ W pozycji kredyty i inne należności od banków Bank ujął na 31 marca 2022 roku przychody z tytułu odsetek od środków na rachunkach typu call z tytułu ujemnej stopy procentowej w wysokości 3 miliony PLN (na 31 marca 2021 roku 1 milion PLN) oraz przychody odsetkowe od środków na rachunku bieżącym w NBP w wysokości 41 milionów PLN (na 31 marca 2021 roku 0 milionów PLN).

Przychody odsetkowe w okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2022 roku zostały pomniejszone o 97 milionów PLN (w okresie analogicznym 2021 roku o 74 miliony PLN) w związku z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dotyczącym prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytowej.

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Zobowiązania wobec banków ¹	(24)	(2)
Pochodnych instrumentów zabezpieczających	(215)	-
Lokaty międzybankowe	(2)	(1)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(55)	(48)
Leasing	(3)	(2)
Zobowiązania wobec klientów	(195)	(45)
Emisja papierów wartościowych	-	(6)
Zobowiązania podporządkowane	(21)	(12)
Razem	(515)	(116)

¹ W pozycji zobowiązanie wobec banków Bank ujął na 31 marca 2022 roku, koszty odsetek od środków na rachunkach typu call z tytułu ujemnej stopy procentowej w wysokości 6 milionów PLN (na 31 marca 2021 roku 2 miliony PLN).

41. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Kredyty i ubezpieczenia	234	217
udzielanie kredytów i pożyczek	185	169
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	49	48
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	119	109
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	5	11
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	2	1
prowadzenie działalności maklerskiej	112	97
Karty	404	305
Marże na transakcjach wymiany walut	181	132
Rachunki bankowe i pozostałe	305	303
obsługa rachunków bankowych	228	238
operacje kasowe	19	14
obsługa masowych operacji zagranicznych	23	19
zlecenia klientowskie	15	13
usługi powiernicze	2	2
Inne	18	17
Razem, w tym:	1 243	1 066
z tytułu przychodów od instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 205	1 026

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	01.01- 31.03.2022	01.01- 31.03.2021
Kredyty i ubezpieczenia	(26)	(22)
prowizje poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów	(5)	(6)
kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości	(6)	(8)
opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej	(10)	(4)
obsługa kredytów	(5)	(4)
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	(9)	(8)
Karty	(246)	(174)
Rachunki bankowe i pozostałe	(31)	(28)
usługi rozliczeniowe	(13)	(9)
prowizje za usługi operacyjne banków	(2)	(2)
wysyłka SMS	(11)	(13)
sprzedaż produktów bankowych	-	(1)
obsługa masowych operacji zagranicznych	(4)	(3)
inne	(1)	-
Razem	(312)	(232)

42. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
31.03.2022					
Dłużne papiery wartościowe	430	478	56 516	72 295	129 719
obligacje skarbowe PLN	145	-	36 940	50 921	88 006
obligacje skarbowe walutowe	2	332	1 816	-	2 150
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	4	-	9 458	12 122	21 584
obligacje komunalne PLN	17	-	4 143	5 030	9 190
obligacje korporacyjne PLN ¹	255	146	3 736	1 943	6 080
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	423	2 279	2 702
hipoteczne listy zastawne	7	-	-	-	7
Kapitałowe papiery wartościowe	34	321	-	-	355
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	-	298	-	-	298
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	33	23	-	-	56
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	1	-	-	-	1
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	464	799	56 516	72 295	130 074
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	(12)	(12)
Razem	464	799	56 516	72 283	130 062

¹ Pozycja obejmuje obligacje od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 3 595 milionów PLN.

PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
31.12.2021					
Dłużne papiery wartościowe	279	503	57 641	72 055	130 478
obligacje skarbowe PLN	69	-	37 371	50 787	88 227
obligacje skarbowe walutowe	2	350	2 007	-	2 359
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	4	-	9 894	12 092	21 990
obligacje komunalne PLN	15	-	4 127	5 022	9 164
obligacje korporacyjne PLN ¹	182	153	3 810	1 927	6 072
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	432	2 227	2 659
hipoteczne listy zastawne	7	-	-	-	7
Kapitałowe papiery wartościowe	32	330	-	-	362
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	-	308	-	-	308
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	31	22	-	-	53
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	1	-	-	-	1
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	311	833	57 641	72 055	130 840
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	(2)	(2)
Razem	311	833	57 641	72 053	130 838

¹ Pozycja obejmuje obligacje od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 3 652 miliony PLN.

43. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 31.03.2022	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	4 160	13 221	102 034	119 415
na nieruchomości	3	13 221	76 655	89 879
konsumpcyjne	4 157	-	25 379	29 536
firm i przedsiębiorstw	45	-	17 717	17 762
na nieruchomości	-	-	5 446	5 446
gospodarcze	45	-	12 271	12 316
korporacyjne	51	-	72 626	72 677
na nieruchomości	-	-	63	63
gospodarcze	51	-	72 563	72 614
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	4 256	13 221	192 377	209 854
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	(7)	(7)
Razem	4 256	13 221	192 370	209 847

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 31.12.2021	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	4 462	13 531	102 189	120 182
na nieruchomości	4	13 531	76 849	90 384
konsumpcyjne	4 458	-	25 340	29 798
firm i przedsiębiorstw	43	-	17 343	17 386
na nieruchomości	-	-	5 533	5 533
gospodarcze	43	-	11 810	11 853
korporacyjne	54	-	68 056	68 110
na nieruchomości	-	-	75	75
gospodarcze	54	-	67 981	68 035
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	4 559	13 531	187 588	205 678
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	(1)	(1)
Razem	4 559	13 531	187 587	205 677

44. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

	31.03.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Utrata wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Utrata wartości	Wartość netto
JEDNOSTKI ZALEŻNE						
PKO Bank Hipoteczny S.A.	1 650	-	1 650	1 650	-	1 650
KREDOBANK S.A.	1 072	(845)	227	1 072	(793)	279
PKO Leasing S.A.	496	-	496	496	-	496
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	241	-	241	241	-	241
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	225	-	225	225	-	225
PKO VC - fizan	200	-	200	200	-	200
PKO BP BANKOWY PTE S.A.	151	(37)	114	151	(37)	114
NEPTUN - fizan	132	-	132	132	-	132
Merkury - fiz an	120	-	120	120	-	120
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	110	-	110	110	-	110
PKO Finance AB	24	-	24	24	-	24
PKO BP Finat sp. z o.o.	21	-	21	21	-	21
WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA						
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	197	-	197	197	-	197
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	78	-	78	78	-	78
JEDNOSTKI STOWARZYSZONE						
Bank Pocztowy S.A.	184	(184)	-	184	(184)	-
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	2	(2)	-	2	(2)	-
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2	-	2	5	-	5
Razem	4 905	(1 068)	3 837	4 908	(1 016)	3 892

Bank wykonuje testy na utratę wartości Kredobank metodą zdyskontowanych dywidend w cyklu kwartalnym. Testy sporządzone w ciągu ostatnich lat wykazywały nadwyżkę wartości użytkowej nad wartością bilansową netto, jednak ze względów ostrożnościowych poziom odpisów na zaangażowanie w Kredobank utrzymywany był na niezmiennym poziomie od roku 2015.

Aktualizacja testu na dzień 31 marca 2022 roku uwzględniająca dotychczasowy wpływ wojny w Ukrainie i zastosowanie dodatkowego dyskonta związanego z niepewnością w zakresie dalszego rozwoju sytuacji, wykazała konieczność zwiększenia odpisu z tytułu utraty wartości o 52 miliony PLN i obniżenie wartości bilansowej netto do 227 milionów PLN.

45. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW 31.03.2022	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	23	23
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	-	-	23	23
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	237 462	60 537	19 710	317 709
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	199 426	45 440	17 600	262 466
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	53 897	16 567	9 073	79 537
Depozyty terminowe	37 337	14 295	2 082	53 714
Pozostałe zobowiązania	699	802	28	1 529
Razem	237 462	60 537	19 733	317 732

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW 31.12.2021	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	242 522	55 680	19 830	318 032
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	203 299	45 442	19 731	268 472
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	57 147	16 055	13 301	86 503
Depozyty terminowe	38 506	9 529	76	48 111
Pozostałe zobowiązania	717	709	23	1 449
Razem	242 522	55 680	19 830	318 032

46. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO – JEDNOSTKI ZALĘŻNE

31.03.2022 Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
KREDOBANK S.A. i jego spółka zależna	-	-	520	335
Merkury - fiz an i jego spółki zależne	-	-	15	-
NEPTUN - fiz an i jego spółki zależne	153	153	31	-
PKO Bank Hipoteczny S.A.	5 885	5 785	802	5 813
PKO BP BANKOWY PTE S.A.	-	-	14	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	47	10
PKO Finance AB	817	-	4 652	-
PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne	19 905	19 904	27	3 454
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	-	-	224	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	-	-	30	1
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna	-	-	155	-
Razem	26 760	25 842	6 517	9 613

Za okres zakończony 31.03.2022 Nazwa spółki	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i provizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i provizji
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	1	1	-	-
PKO Bank Hipoteczny S.A.	111	107	-	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	1	-	1	-
PKO Finance AB	9	9	50	50
PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne	137	136	-	-
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	1	1	-	1
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	13	13	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna	9	9	1	1
Razem	282	276	52	52

31.12.2021 Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
KREDOBANK SA i jego spółka zależna	19	-	29	325
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	130	130	31	-
PKO Bank Hipoteczny S.A.	6 597	6 545	842	4 665
PKO BP BANKOWY PTE S.A.	-	-	10	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	36	10
PKO Finance AB	802	-	4 637	-
PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne	19 018	19 018	212	4 940
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	-	-	194	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	-	-	40	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna	-	-	342	-
Razem	26 566	25 693	6 373	9 940

za okres zakończony 31.03.2021 Nazwa spółki	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i provizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i provizji
KREDOBANK S.A. i jego spółka zależna	1	1	-	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	1	1	-	-
PKO Bank Hipoteczny S.A.	114	86	2	2
PKO BP Finat sp. z o.o.	1	-	1	-
PKO Finance AB	9	9	46	46
PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne	41	40	-	-
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	23	1	-	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	12	12	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna	10	10	2	2
Razem	212	160	51	50

47. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Adekwatność kapitałowa	31.03.2022	31.12.2021 dane przekształcone	31.12.2021 dane opublikowane
Kapitał własny	34 204	36 073	36 073
kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka	31 534	31 534	31 534
niepodzielony wynik finansowy	10 096	5 500	5 500
wynik roku bieżącego	1 312	4 596	4 596
inne całkowite dochody	(8 738)	(5 557)	(5 557)
Wyłączenia z kapitału własnego:	(1 955)	894	894
wynik roku bieżącego	1 312	4 596	4 596
niepodzielony wynik finansowy za rok poprzedni	2 287	-	-
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(5 554)	(3 702)	(3 702)
Inne pomniejszenia funduszy:	3 948	3 336	3 417
wartość firmy	755	755	755
inne wartości niematerialne	1 244	1 333	1 333
dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE, zaangażowania kapitałowe i DTA powyżej progów określonych w art. 48 CRR)	1 949	1 248	1 329
Prześciowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 244	1 249	1 249
Prześciowe odwrócenie wpływu MSSF 9	1 049	1 555	1 361
Zysk/(strata) zaliczony po uchwale WZA/za zgodą KNF	-	2 309	2 073
Fundusze Tier 1	34 504	36 956	36 445
Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)	2 700	2 700	2 700
Fundusze własne	37 204	39 656	39 145
Wymogi w zakresie funduszy własnych	15 537	15 685	15 787
Ryzyko kredytowe	13 802	13 967	14 069
Ryzyko operacyjne	1 507	1 490	1 490
Ryzyko rynkowe	180	183	183
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	48	45	45
Łączny współczynnik kapitałowy	19,16	20,23	19,84
Współczynnik kapitału Tier 1	17,77	18,85	18,47

Zgodnie z art. 26 ust. 2 Rozporządzenie CRR instytucje mogą włączyć zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne do kapitału podstawowego Tier I po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy Banku w danym roku lub, przed podjęciem ww. formalnej decyzji, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA) zawartymi w jednolitym zbiorze pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) przedstawiającymi stanowisko EBA dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018_3822, Q&A 2018_4085 oraz Q&A 2013_208), od momentu kiedy Bank formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk. Dodatkowo, jeśli zdarzenie pozwalające na zaliczenie wyniku nastąpiło przed publikacją sprawozdania za dany okres, to wynik powinien zostać uwzględniony już w tym sprawozdaniu. W związku z powyższym kolumny „31.12.2021 dane przekształcone” oraz „31.03.2022” prezentują wartości funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych z uwzględnieniem podziału zysku za 2021 rok zatwierdzonego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na posiedzeniu w dniu 12 maja 2022 roku. Na skutek uwzględnienia wyniku Banku za 2021 rok, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, fundusze własne Banku wyliczane na potrzeby adekwatności kapitałowej wzrosły o 236 milionów PLN w stosunku do uwzględnionej wcześniej kwoty wyniku za I półrocze 2021 roku, zaliczonej do funduszy za zgodą KNF.

48. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. 26 kwietnia 2022 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o wyrażeniu zgody na emisję dziesięcioletnich obligacji podporządkowanych z możliwością wcześniejszego wykupu. Wartość nominalna obligacji będzie wynosić nie mniej niż 500 000 PLN, zaś łączna wartość nominalna obligacji będzie wynosiła nie mniej niż 1.700.000.000 PLN. i nie więcej niż 2.000.000.000 PLN. Obligacje będą oprocentowane na warunkach rynkowych w półrocznych okresach odsetkowych. Pozyskane środki z emisji zostaną przeznaczone, po uzyskaniu zgody KNF, na podwyższenie kapitału Tier II Banku, zastępując tym samym środki z wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych OP0827 (pod warunkiem uzyskania na wcześniejszy wykup zgody KNF), na jaki Bank się zdecydował i potwierdził uchwałą Zarządu z dnia 26 kwietnia 2022 roku w sprawie wykonania wcześniejszego wykupu (opcja call) w odniesieniu do obligacji podporządkowanych Banku.
2. 12 maja 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (ZWZ) podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki (Statut). Wprowadzone zmiany dotyczyły § 30 i § 34a Statutu.

W § 30 Statutu ust. 1 otrzymał brzmienie: „Niezależnie od kapitału zapasowego tworzy się kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na pokrycie mogących powstać strat bilansowych lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy, dywidendy zaliczkowej, lub nabycie przez Bank akcji własnych zgodnie z § 7 ust. 4.

W § 34a Statutu zdanie trzecie otrzymało brzmienie: „Zaliczka na poczet dywidendy może stanowić najwyżej połowę zysku Banku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, powiększonego o kapitały rezerwowe przeznaczone na wypłatę dywidendy zaliczkowej oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.”

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

18.05.2022	IWONA DUDA	PREZES ZARZĄDU
18.05.2022	MACIEJ BRZOWOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
18.05.2022	BARTOSZ DRABIKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
18.05.2022	MARCIN ECKERT	WICEPREZES ZARZĄDU
18.05.2022	WOJCIECH IWANICKI	WICEPREZES ZARZĄDU
18.05.2022	MAKS KRACZKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
18.05.2022	MIECZYŚŁAW KRÓL	WICEPREZES ZARZĄDU
18.05.2022	ARTUR KURCWEIL	WICEPREZES ZARZĄDU
18.05.2022	PIOTR MAZUR	WICEPREZES ZARZĄDU



Podpisano przez:
**Maciej
Brzozowski**



Podpisano przez:
**Bartosz
Drabikowski**

2022-05-18
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Wojciech
Iwanicki**



Podpisano przez:
**Maks
Kraczkowski**



Podpisano przez:
**Mieczysław
Król**

2022-05-18
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Piotr
Mazur**

2022-05-18
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Danuta
Szymańska**

2022-05-18
Kwalifikowany podpis elektroniczny

DANUTA SZYMAŃSKA

DYREKTOR PIONU RACHUNKOWOŚCI

DOKUMENT PODPISANY KWALIFIKOWANYMI PODPISAMI ELEKTRONICZNYMI



Podpisano przez:
**Iwona
Duda**

2022-05-18
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Artur
Kurcweil**

2022-05-18
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Marcin
Eckert**

2022-05-18
Kwalifikowany podpis elektroniczny