



Bank Polski

**Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe
PKO Banku Polskiego S.A.
za okres sześciu miesięcy zakończony
30 czerwca 2022 roku**



WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	Okres od 01.01.2022- do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021- do 30.06.2021	Zmiana % (A-B)/B	Okres od 01.01.2022- do 30.06.2022	Okres od 01.01.2021- do 30.06.2021	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Wynik z tytułu odsetek	6 207	4 145	49,75%	1 337	912	46,60%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 888	1 669	13,12%	407	367	10,90%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(469)	(383)	22,45%	(101)	(84)	20,24%
Koszty działania	(3 749)	(2 641)	41,95%	(808)	(581)	39,07%
Zysk brutto	2 594	3 217	(19,37%)	559	707	(20,93%)
Zysk netto	1 782	2 486	(28,32%)	384	547	(29,80%)
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,43	1,99	(28,14%)	0,31	0,44	(29,55%)
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,43	1,99	(28,14%)	0,31	0,44	(29,55%)
Dochody całkowite netto	(4 422)	1 072	(512,50%)	(952)	236	(503,39%)
Przepływy pieniężne netto	6 681	(2 343)	(385,15%)	1 439	(515)	(379,42%)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	stan na 30.06.2022	stan na 31.12.2021	Zmiana % (A-B)/B	stan na 30.06.2022	stan na 31.12.2021	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Suma aktywów	405 873	388 816	4,39%	86 714	84 536	2,58%
Kapitał własny ogółem	29 364	36 073	(18,60%)	6 274	7 843	(20,01%)
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	-	267	272	(1,84%)
Liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	23,49	28,86	(18,61%)	5,02	6,27	(19,94%)
Rozwodniona liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	23,49	28,86	(18,61%)	5,02	6,27	(19,94%)
Łączny współczynnik kapitałowy	18,20	20,23	(10,03%)	18,20	20,23	(10,03%)
Kapitał Tier 1	33 112	36 956	(10,40%)	7 074	8 035	(11,96%)
Kapitał Tier 2	2 700	2 700	-	577	587	(1,70%)

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONO NA EUR WEDŁUG NASTĘPUJĄCYCH KURSÓW	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
średnia kursów NBP na koniec miesięcznych okresów (pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych)	4,6427	4,5472
	30.06.2022	31.12.2021
kurs średni NBP na dzień (pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej)	4,6806	4,5994



SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	11
1. DZIAŁALNOŚĆ BANKU	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 SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
5. WPŁYW SYTUACJI GEOPOLITYCZNEJ W UKRAINIE NA PKO BANK POLSKI S.A.	15
6. KREDYTY HIPOTECZNE	16
6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH	16
6.2. WPŁYW USTAWY O FINANSOWANIU SPOŁECZNOŚCIOWYM DLA PRZEDSIĘWZIĘĆ GOSPODARCZYCH I POMOCY KREDYTOBIORCOM	20
7. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU	21
8. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	21
9. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH	22
10. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU I OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM	25
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	26
11. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	26
12. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	29
13. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	32
14. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	32
15. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	34
16. KOSZTY DZIAŁANIA	35
17. PODATEK DOCHODOWY	37
18. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	38
19. PAPIERY WARTOŚCIOWE	39
20. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	43
21. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	45
22. OTRZYMANE FINANSOWANIE	46
23. REZERWY	47
24. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA	48
25. DYWIDENDY ORAZ PODZIAŁ ZYSKU	50
26. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE	51
27. SPRAWY SPORNE	53
28. TRANSAKCJE ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	57
29. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ	61
30. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ... ..	64
ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	65
31. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	65
32. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	67
33. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE	68



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynik z tytułu odsetek		3 329	6 207	2 118	4 145
Przychody z tytułu odsetek	11	4 859	8 252	2 224	4 367
w tym obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 724	8 005	2 005	3 946
Koszty z tytułu odsetek	11	(1 530)	(2 045)	(106)	(222)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		957	1 888	835	1 669
Przychody z tytułu prowizji i opłat	12	1 335	2 578	1 110	2 176
Koszty z tytułu prowizji i opłat	12	(378)	(690)	(275)	(507)
Wynik pozostały		415	478	668	898
Przychody z tytułu dywidend		465	465	429	463
Wynik na operacjach finansowych		112	185	(22)	(27)
Wynik z pozycji wymiany		(111)	(127)	207	388
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		(24)	(17)	60	92
w tym wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		3	7	1	1
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13	(27)	(28)	(6)	(18)
Wynik na działalności biznesowej		4 701	8 573	3 621	6 712
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	14	(171)	(404)	(217)	(340)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	15	(10)	(65)	(23)	(43)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	6	(1 176)	(1 176)	-	-
Koszty działania	16	(2 149)	(3 749)	(1 221)	(2 641)
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(899)	(1 345)	(72)	(413)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(299)	(585)	(238)	(471)
Zysk brutto		896	2 594	1 922	3 217
Podatek dochodowy	17	(426)	(812)	(445)	(731)
Zysk netto		470	1 782	1 477	2 486
Zysk na jedną akcję					
- podstawowy z zysku za okres (PLN)		0,38	1,43	1,18	1,99
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)*		0,38	1,43	1,18	1,99
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)*		1 250	1 250	1 250	1 250

* Zarówno w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 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.



SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Nota	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zysk netto		470	1 782	1 477	2 486
Inne dochody całkowite		(3 023)	(6 204)	(819)	(1 414)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(3 023)	(6 204)	(819)	(1 414)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto		(1 808)	(3 660)	(240)	(667)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	18	(2 233)	(4 519)	(296)	(823)
Podatek odroczony	17	425	859	56	156
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto		(1 215)	(2 544)	(579)	(747)
Aktualizacja wartości godziwej, brutto		(1 528)	(3 166)	(655)	(831)
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)		27	24	(59)	(91)
Podatek odroczony	17	286	598	135	175
Dochody całkowite netto, razem		(2 553)	(4 422)	658	1 072



SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.06.2022	31.12.2021
AKTYWA		405 873	388 816
Kasa, środki w Banku Centralnym		10 490	11 421
Należności od banków		23 661	14 296
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18	645	327
Pozostałe instrumenty pochodne		19 630	11 143
Papiery wartościowe	19	126 282	130 838
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży		40	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20	208 904	205 677
Rzeczowe aktywa trwałe		2 533	2 639
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		11	18
Wartości niematerialne		2 854	2 896
Inwestycje w jednostki zależne	24	3 560	3 617
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	24	275	275
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	33
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 960	3 599
Inne aktywa		2 028	2 037

		30.06.2022	31.12.2021
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		405 873	388 816
Zobowiązania		376 509	352 743
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		9	8
Zobowiązania wobec banków		5 109	3 762
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18	9 287	4 624
Pozostałe instrumenty pochodne		19 751	11 704
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		49	49
Zobowiązania wobec klientów	21	322 240	318 032
Otrzymane kredyty i pożyczki	22	5 593	5 142
Zobowiązania podporządkowane		2 750	2 716
Pozostałe zobowiązania		9 765	5 090
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		143	-
Rezerwy	23	1 813	1 616
KAPITAŁ WŁASNY		29 364	36 073
Kapitał zakładowy		1 250	1 250
Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite		18 523	24 727
Niepodzielony wynik finansowy		7 809	5 500
Wynik roku bieżącego		1 782	4 596



SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	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	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)	-
Dywidenda	-	-	-	-	-	-	(2 287)	-	(2 287)
Dochody całkowite	-	-	-	-	(6 204)	(6 204)	-	1 782	(4 422)
Wartość na koniec okresu	1 250	22 468	1 070	6 746	(11 761)	18 523	7 809	1 782	29 364

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	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	29 168	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	-	-	-	-	(1 414)	(1 414)	-	2 486	1 072
Utworzenie funduszu specjalnego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych (nota 6)	-	(6 700)	-	6 700	-	-	-	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	(2 944)	-	(2 944)	2 944	-	-
Wartość na koniec okresu	1 250	22 468	1 070	6 746	129	30 413	5 500	2 486	39 649



ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite			
	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne	Razem
Wartość na początek okresu	(1 842)	(3 702)	(13)	(5 557)
Dochody całkowite	(2 544)	(3 660)	-	(6 204)
Wartość na koniec okresu	(4 386)	(7 362)	(13)	(11 761)

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite			
	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne	Razem
Wartość na początek okresu	1 244	319	(20)	1 543
Dochody całkowite	(747)	(667)	-	(1 414)
Wartość na koniec okresu	497	(348)	(20)	129



SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	2 594	3 217
Zapłacony podatek dochodowy	(605)	(851)
Korekty razem:	(3)	9 547
Amortyzacja	442	427
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(3)	(7)
Odsetki i dywidendy	(1 704)	(1 425)
Zmiana stanu:		
należności od banków	(1 757)	(592)
pochodnych instrumentów zabezpieczających	4 345	550
pozostałych instrumentów pochodnych	(440)	(527)
papierów wartościowych	(1 885)	(629)
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(3 522)	(1 882)
transakcji z przeznaczeniem sprzedaży	(40)	(77)
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	7	111
innych aktywów	(54)	(20)
skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	281	(30)
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	259	139
zobowiązań wobec Banku Centralnego	1	8
zobowiązań wobec banków	1 347	1 750
zobowiązań wobec klientów	4 209	11 314
transakcji z przeznaczeniem odkupu	-	1
otrzymanych kredytów i pożyczek	451	40
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-	(92)
zobowiązań podporządkowanych	34	-
pozostałych zobowiązań	2 507	1 441
Inne korekty	(4 481)	(953)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 986	11 913



	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	48 984	35 793
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	45 264	33 943
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 186	1 227
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych, w tym aktywów do zbycia	10	24
Inne wpływy inwestycyjne w tym dywidendy	524	599
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(44 041)	(49 827)
Podwyższenie kapitału wspólnych przedsięwzięć	-	(18)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(43 655)	(28 468)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(117)	(21 112)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(269)	(229)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 943	(14 034)

	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(121)	(107)
Spłata odsetek od zobowiązań długoterminowych	(127)	(115)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(248)	(222)
Przepływy pieniężne netto	6 681	(2 343)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	91	(30)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	19 129	9 126
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	25 810	6 783



INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

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, numerem statystycznym REGON 016298263 oraz numerem NIP 525-000-77-38.

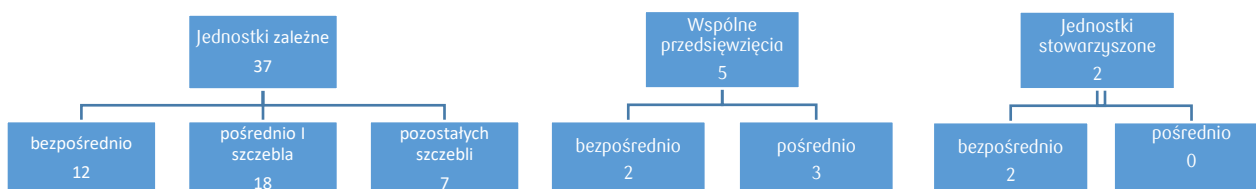
Państwo rejestracji	Polska
Siedziba jednostki	Warszawa
Adres zarejestrowanego biura jednostki	ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa

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

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.



PKO BANK POLSKI S.A. – 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	
				30.06.2022	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 *	
				30.06.2022	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 ²	Dublin, Irlandia	spółka celowa utworzona na potrzeby sekurytyzacji wierzytelności leasingowych	-	-
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. ³	Warszawa	kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek, zarządzanie nieruchomościami	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 ⁴	Kijów, Ukraina	działalność windykacyjna	99,90	99,90
18.2	Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. ⁵	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 nieruchomością	72,9769	72,9769

* udział podmiotu bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki

¹ W czerwcu 2022 roku spółka została wykreślona z irlandzkiego rejestru spółek, a tym samym przestała wchodzić w skład Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.. Na 31.12.2021 PKO Leasing S.A., zgodnie z MSSF 10, sprawowała kontrolę nad spółką, mimo że nie posiadała w spółce zaangażowania kapitałowego

² PKO Leasing S.A., zgodnie z MSSF 10, sprawuje kontrolę nad spółką, mimo że nie posiada w spółce zaangażowania kapitałowego.

³ Likwidacja spółki została zakończona. 4 lipca 2022 roku spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

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

⁵ Drugim udziałowcem spółki jest Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o.



Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. posiada następujące jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia.

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITALE*	
				30.06.2022	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 Poczty 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

W czerwcu 2022 roku Bank przystąpił do spółki System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. Według stanu na 30 czerwca 2022 roku spółka była w organizacji. 1 sierpnia 2022 roku spółka została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym i począwszy od tej daty została zaklasyfikowana jako podmiot stowarzyszony.

2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku nie było istotnych zmian w strukturze Grupy Kapitałowej. Zakończono jedynie likwidację spółki ROOF Poland Leasing 2014 – podmiotu zależnego od PKO Leasing S.A. W czerwcu 2022 roku spółka została wykreślona z irlandzkiego rejestru spółek.

3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU

Skład Rady Nadzorczej Banku na 30 czerwca 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.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zgodnie z Polityką dotyczącą oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. przeprowadziło okresową ocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej potwierdzając odpowiedniość indywidualną członków Rady Nadzorczej Banku i odpowiedniość zbiorową całego organu.



Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2022 roku:

- Iwona Duda - Prezes Zarządu
- Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu
- 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 roku.

9 sierpnia 2022 roku Pani Iwona Duda złożyła rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku z końcem dnia 9 sierpnia 2022 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku z dniem 10 sierpnia 2022 roku powołała Pana Pawła Gruzę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję Zarządu Banku, która rozpoczęła się z dniem 3 lipca 2020 roku, a pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, powołała Pana Pawła Gruzę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Do czasu wydania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza powierzyła Panu Pawłowi Gruzie kierowanie pracami Zarządu.

4. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. ([SPRAWOZDANIE FINANSOWE](#)), poddane przeglądowi Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 17 sierpnia 2022 roku, zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 17 sierpnia 2022 roku.

5. WPŁYW SYTUACJI GEOPOLITYCZNEJ W UKRAINIE NA PKO BANK POLSKI S.A.

W „[SPRAWOZDANIU ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU](#)”, rozdział „[NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE](#)”, opisane zostały działania podejmowane przez Grupę Kapitałową tj. pomoc pracownikom ukraińskich spółek z Grupy Kapitałowej, pomoc humanitarna, 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 Kapitał” sp. z o.o. (dalej: „spółki ukraińskie”).

Szczegółowy opis działalności i struktury kapitałowej spółek ukraińskich został zaprezentowany w nocie „[DZIAŁALNOŚĆ BANKU](#)” i w „[SPRAWOZDANIU ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU](#)”, rozdział „[NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE](#)”, punkt: „[WOJNA W UKRAINIE I JEJ WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY](#).”



Testy na utratę wartości KREDOBANK S.A., przeprowadzane metodą zdyskontowanych dywidend w cyklu kwartalnym, w ciągu ostatnich lat wykazywały nadwyżkę wartości użytkowej nad wartością bilansową netto, jednak ze względów ostrożnościowych poziom odpisów na udziały w Kredobank utrzymywany był na niezmiennym poziomie od roku 2015. Test przeprowadzony na 31 marca 2022 roku uwzględniający dotychczasowy wpływ wojny w Ukrainie (w tym zaktualizowaną prognozę przyszłych wyników KREDOBANKU S.A.) w połączeniu z zastosowaniem dodatkowego dyskonta w wysokości 25%, związanego z niepewnością co do dalszego rozwoju sytuacji, wykazał konieczność zwiększenia odpisu z tytułu utraty wartości o 52 miliony PLN i obniżenie wartości bilansowej netto udziałów w KREDOBANKU S.A. do 227 milionów PLN. Kolejny test przeprowadzony na 30 czerwca 2022 roku nie wykazał konieczności zmiany poziomu odpisu, potwierdzając tym samym poprawność przyjętych wcześniej głównych założeń stosowanych w modelu wyceny.

• 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.

Bank dokonał 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, Bank uwzględnił informacje o skali powiązań gospodarczych klientów polskich z kontrahentami z Ukrainy, Białorusi i Rosji, a także dokonał oceny różnych scenariuszy rozwoju sytuacji makroekonomicznej. Ekspozycje klientów powiązanych z kontrahentami z Ukrainy, Białorusi i Rosji podlegały klasyfikacji do Fazy 2 i wycenie 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. Na 30 czerwca 2022 roku portfel kredytów detalicznych obywateli narodowości rosyjskiej, białoruskiej lub ukraińskiej udzielonych przez Bank wynosi 224 miliony PLN.

W Banku 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.

Bank utrzymuje bezpieczny poziom płynności, który umożliwia szybką i skuteczną reakcję na potencjalne zagrożenia. W I półroczu 2022 roku Bank 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,

Jednocześnie w związku z działaniami wojennymi w Ukrainie Bank powołał Grupę Wsparcia pod przewodnictwem Szefa Sztabu Kryzysowego, która ma na celu m.in. niedopuszczenie do zakłócenia procesów krytycznych Banku, 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

6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

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



W „SPRAWOZDANIU ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA I PÓŁROCZE 2022 ROKU”, rozdział „NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE”, punkt „HIPOTECZNE KREDYTY WALUTOWE” opisane zostały działania podejmowane przez Bank w zakresie oferowanych ugód.

Na 30 czerwca 2022 roku zostało zarejestrowanych prawie 27,6 tys. wniosków o mediacje (na 31 grudnia 2021 - ponad 19 tys. wniosków). Łączna liczba ugód zawartych na 30 czerwca 2022 roku wyniosła 15 461, z czego 15 151 zawartych w postępowaniu mediacyjnym oraz 310 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. Począwszy od 20 czerwca 2022 roku Bank umożliwił zawieranie ugód dotyczących kredytów hipotecznych MIX udzielonych w walucie CHF przeznaczonych na zaspokojenie celów mieszkaniowych.

• **ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTÓW HIPOTECZNYCH DLA OSÓB PRYWATNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH**

Bank w sposób szczególny analizuje portfel kredytów hipotecznych dla osób prywatnych w walutach wymiennalnych. Bank na bieżąco monitoruje jakość tego portfela i analizuje ryzyko pogorszenia się jakości tego portfela. Obecnie jakość portfela pozostaje na akceptowanym poziomie. Bank uwzględni to ryzyko w zarządzaniu adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym.

28 marca 2022 roku opublikowany został komunikat z posiedzenia z 25 marca 2022 roku 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 abuzowność 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 rozstrzygania sporów.

KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI DLA OSÓB PRYWATNYCH (BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA) WEDŁUG WALUT	30.06.2022			31.12.2021		
	Brutto	Odpis	netto	brutto	odpis	netto
w walutach lokalnych	76 096	(1 181)	74 915	76 566	(1 043)	75 523
PLN	76 096	(1 181)	74 915	76 566	(1 043)	75 523
w walutach obcych	13 208	(742)	12 466	15 610	(749)	14 861
CHF	10 802	(673)	10 129	13 100	(679)	12 421
EUR	2 364	(65)	2 299	2 469	(67)	2 402
USD	34	(4)	30	33	(3)	30
INNE	8	-	8	8	-	8
RAZEM	89 304	(1 923)	87 381	92 176	(1 792)	90 384



KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI W WALUTACH WYMIENIALNYCH UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY UDZIELENIA		Indeksowane			Denominowane			Razem		
		Indeksowane	Denominowane	Razem	Indeksowane	Denominowane	Razem			
		30.06.2022			31.12.2021					
do 2002 roku	Wartość brutto	-	34	34	-	42	42			
	Odpisy na straty kredytowe	-	(1)	(1)	-	(1)	(1)			
	Wartość netto	-	33	33	-	41	41			
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		3 148	3 148	-	3 930	3 930			
od 2003 roku do 2006 roku	Wartość brutto	-	2 317	2 317	-	2 939	2 939			
	Odpisy na straty kredytowe	-	(102)	(102)	-	(108)	(108)			
	Wartość netto	-	2 215	2 215	-	2 831	2 831			
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		33 329	33 329	-	37 734	37 734			
od 2007 roku do 2009 roku	Wartość brutto	-	5 848	5 848	-	7 240	7 240			
	Odpisy na straty kredytowe	-	(509)	(509)	-	(515)	(515)			
	Wartość netto	-	5 339	5 339	-	6 725	6 725			
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		39 442	39 442	-	45 782	45 782			
od 2010 roku do 2012 roku	Wartość brutto	2 590	2 405	4 995	2 807	2 567	5 374			
	Odpisy na straty kredytowe	(59)	(69)	(128)	(55)	(68)	(123)			
	Wartość netto	2 531	2 336	4 867	2 752	2 499	5 251			
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	9 082	10 655	19 737	9 739	11 208	20 947			
od 2013 roku do 2016 roku	Wartość brutto	4	10	14	4	11	15			
	Odpisy na straty kredytowe	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)			
	Wartość netto	4	8	12	4	9	13			
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	18	34	52	18	37	55			
Razem	Wartość brutto	2 594	10 614	13 208	2 811	12 799	15 610			
	Odpisy na straty kredytowe	(59)	(683)	(742)	(55)	(694)	(749)			
	Wartość netto	2 535	9 931	12 466	2 756	12 105	14 861			
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	9 100	86 608	95 708	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 30.06.2022			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów, w tym:	20 388	7 180	13 208
- dotycząca portfela kredytów hipotecznych w CHF	17 982	7 180	10 802
Rezerwy (nota 23) oraz korekta wartości innych należności		777	
Razem		7 957	
na 31.12.2021			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów	22 038	6 428	15 610
- dotycząca portfela kredytów hipotecznych w CHF	19 528	6 428	13 100
Rezerwy (nota 23)		595	
Razem		7 023	

Zmiana w okresie skumulowanego kosztu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
Wartość bilansowa na początek okresu	(7 023)	(7 043)
rewaluacja straty za okres	(653)	527
wykorzystanie straty na rozliczenie ugód oraz wyroków za okres*	895	4
zwiększenie odpisu wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz innych aktywów, zwiększenie rezerw z tytułu ryzyka prawnego	(1 176)	-
Wartość bilansowa na koniec okresu	(7 957)	(6 512)

*Pozycja obejmuje również skutki realizacji prawomocnych wyroków unieważniających umowy kredytowe, które za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku wynoszą 64 miliony PLN.

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.

Na podstawie obserwowanych w pierwszym półroczu 2022 roku zachowań klientów, spowodowanych zmianami otoczenia rynkowego (m.in. wzrost rynkowych stóp procentowych kredytów złotych, osłabienie kursu złotego w stosunku do walut obcych) oraz wzrostu liczby składanych przeciwko Bankowi pozwów, Bank dokonał aktualizacji prognozowanej dynamiki podpisywanych przez klientów dobrowolnych ugód oraz prognozowanej liczby pozwów. Bank zaktualizował również szacowane prawdopodobieństwa scenariuszy rozstrzygnięć sporów sądowych, dostosowując je do kształtującej się linii orzecniczej. Uwzględniając powyższe Bank ujął w okresie sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych w wysokości 1 176 milionów PLN.

ANALIZA WRAŻLIWOŚCI MODELU NA ZMIANĘ KLUCZOWYCH PARAMETRÓW	Wzrost kosztów ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	
	30.06.2022	31.12.2021
spadek o 1 p.p. prawdopodobieństwa wygranej Banku w sądzie (kosztem wzrostu o 1 p.p. prawdopodobieństwa unieważnienia)	58	42
spadek o 1 p.p. liczby ugód kosztem wzrostu liczby pozwów	25	37
wzrost o 1 p.p. prawdopodobieństwa rekompensaty kosztu kapitału	(35)	(12)
wzrost o 1 p.p. współczynnika konwersji pozwów na ugody	(10)	(11)



Dodatkowo w okresie sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku Bank ujął skutki prawomocnych wyroków, stwierdzających nieważność umów kredytowych w walutach wymiennalnych. W konsekwencji ww. wyroków Bank zaprzestał ujmowania w aktywach Banku (w pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”), należności z aktywnych umów kredytowych. Jednocześnie Bank rozpoznał w pozycji „Inne aktywa” należności z tytułu wypłaconego klientom kapitału oraz roszczenia Banku o zwrot kosztów za bezumowne korzystanie z kapitału, a także zobowiązania, dotyczące zwrotu wpłaconych przez klientów rat kapitałowo-odsetkowych (pozycja „Pozostałe zobowiązania”).

Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych, Bank przedstawił w nocie: „[Sprawy sporne](#)”.

6.2. WPŁYW USTAWY O FINANSOWANIU SPOŁECZNOŚCIOWYM DLA PRZEDSIĘWZIĘĆ GOSPODARCZYCH I POMOCY KREDYTOBIORCOM

14 lipca 2022 roku Prezydent podpisał ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dalej: „Ustawa”), która zawiera pakiet wsparcia dla kredytobiorców spłacających kredyty hipoteczne, w tym m.in. zawieszenie spłaty kredytu tzw. „wakacje kredytowe”, dopłaty do kredytów z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz zapowiedź stosowania zamiennika dla wskaźnika WIBOR.

• WAKACJE KREDYTOWE

Zgodnie z założeniami Ustawy:

- wakacje kredytowe dotyczą kredytów hipotecznych udzielonych w złotych polskich;
- ustawowe wakacje kredytowe dają możliwość zawieszenia spłaty kredytu nawet na 8 miesięcy w latach 2022 – 2023 – po dwa miesiące w III i IV kwartale 2022 roku i po jednym miesiącu w każdym z czterech kwartałów 2023 roku;
- z zawieszenia spłaty kredytu może skorzystać klient jeśli umowa została zawarta przed 1 lipca 2022 roku a okres kredytowania kończy się po 31 grudnia 2022 roku;
- z wakacji kredytowych będzie można skorzystać wyłącznie w przypadku jednego kredytu;
- harmonogram spłaty rat kredytowych ulega wydłużeniu o liczbę wykorzystanych miesięcy wakacji kredytowych.

Bank przyjął osąd w zakresie momentu rozpoznania wpływu wakacji kredytowych wprowadzonych ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Bank uważa, iż uprawnienia klientów do skorzystania przez nich z zawieszenia spłat kredytu stanowią ustawową modyfikację przepływów pieniężnych, która następuje w dniu podpisania Ustawy przez Prezydenta tj. 14 lipca 2022 roku, czyli jest to zdarzenie następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego niewymagające dokonania korekt na 30 czerwca 2022 roku. Dodatkowo brak ostatecznej wersji przepisów na dzień 30 czerwca 2022 roku uniemożliwił dokonanie szacunku wpływu wakacji kredytowych na ten dzień.

Jednocześnie z uwagi na fakt, że wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów w transakcji pomiędzy niezależnymi, dobrze poinformowanymi oraz zainteresowanymi zawarciem transakcji uczestnikami rynku, przeprowadzonej na zwykłych warunkach na dzień wyceny tj. 30 czerwca 2022 roku, Bank uwzględnił w wycenie portfela kredytów wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite efekt wakacji kredytowych. Na 30 czerwca 2022 roku, biorąc pod uwagę status procesu legislacyjnego oraz wypowiedzi w sferze publicznej uczestników procesu legislacyjnego oraz nadzorców rynku, Bank w kalkulacji oparł się na eksperckim założeniu, że uczestnicy rynku przyjęli 60%-owe prawdopodobieństwo wejścia w życie ustawy w wersji opublikowanej w projekcie. Uwzględniony w oszacowaniu odsetek klientów, którzy zawieszają spłatę rat, założony przez uczestników rynku, został ustalony ekspercko na poziomie 63%. Korekta wartości godziwej z tego tytułu wyniosła 242 miliony PLN i oszacowana została według aktualnej na datę wyceny założeń.

W odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych wycenianych według zamortyzowanego kosztu Bank dokonał w lipcu 2022 roku korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych na szacunkową kwotę około 2,4 miliarda PLN w korespondencji z pomniejszeniem przychodu odsetkowego. Wartość korekty została ustalona jako różnica wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych, wynikających z umów kredytowych, uwzględniającej zawieszenie płatności rat oraz bieżącej wartości bilansowej brutto portfela kredytowego. Szacunek straty oparty jest na założeniu, że około 63% klientów posiadających kredyt hipoteczny udzielony w PLN zdecyduje się na skorzystanie z wakacji kredytowych (współczynnik partycypacji klientów). Kwota straty, oszacowana przy założeniu skorzystania z wakacji kredytowych przez 100% klientów wynosiłaby 3,8 miliarda PLN.

Rzeczywisty wpływ rozwiązań w zakresie wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku zależeć będzie m. in. od, liczby klientów, którzy skorzystają z tych rozwiązań.



Wrażliwość wysokości straty na zmianę współczynnika partycypacji klientów o +/- 10 pp. przedstawia poniższa tabela:

	wzrost współczynnika partycypacji klientów o 10 pp	spadek współczynnika partycypacji klientów o 10 pp
wpływ na stratę z tytułu wakacji kredytowych („+” wzrost; „()”, spadek)	379	(379)

- **DOPLĄTY DO KREDYTÓW Z FUNDUSZU WSPARCIA KREDYTOBIORCÓW**

Ustawa wprowadziła również zmiany w zakresie działania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, który oferować będzie wsparcie kredytobiorcom maksymalnie do 2 000 PLN miesięcznie, wypłacane nawet przez 36 miesięcy. Spłata wsparcia rozpocznie się po dwóch latach w równych i nieoprocentowanych 144 ratach. Część wsparcia może zostać umorzona tym klientom, którzy terminowo spłacą 100 pierwszych rat.

Klient może skorzystać ze wsparcia gdy spełniony jest jeden z poniższych warunków:

- co najmniej jeden z kredytobiorców ma status bezrobotnego;
- miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego przekraczają 50 procent miesięcznych dochodów;
- miesięczny dochód po odjęciu kosztów kredytu nie przekracza w 2022 roku 1 552 PLN /osobę w gospodarstwie jednoosobowym oraz 1 200 PLN /osobę w gospodarstwach wieloosobowych.

Z tego tytułu Fundusz zostanie zasilony dodatkowymi środkami w kwocie ok. 1,4 mld PLN do końca 2022 roku. Bank szacuje, że koszty dodatkowych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wyniosą 0,3 mld PLN. Ostateczna wysokość wpłat zostanie ustalona przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców a koszty dodatkowych wpłat na fundusz obciążą wyniki drugiego półrocza 2022 roku.

- **ZAPOWIĘDŹ STOSOWANIA ZAMIENNIKA DLA WSKAŹNIKA WIBOR**

Ustawa zakłada również zastąpienie wskaźnika WIBOR innym wskaźnikiem. Proces wyznaczenia zamiennika za WIBOR zostanie uregulowany ustawowo. Procedura wyznaczenia zamiennika, po wystąpieniu zdarzenia uruchamiającego, określonego w unijnym rozporządzeniu BMR, będzie inicjowana przez Komisję Nadzoru Finansowego, a w proces zostanie zaangażowany KSF. Minister Finansów będzie mógł określić zamiennik w rozporządzeniu. W przypadku braku wyznaczenia wskaźnika w sposób opisany powyżej, będzie możliwość wyznaczenia go na podstawie stawki POLONIA.

7. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Pandemia COVID-19 zwiększyła poziom niepewności. Konsekwencje dla gospodarki światowej oraz środki podjęte przez rządy oraz organy regulacyjne wpływały na wyniki finansowe i sytuację Banku, w tym m.in. na oczekiwane straty kredytowe czy rozpoznaną wartość firmy. W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku Bank nie zidentyfikował dodatkowych negatywnych skutków związanych z pandemią COVID. Bank na bieżąco monitoruje rozwój wypadków i uwzględnia je w bieżącym okresie.

KSF 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.

8. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku w zakresie rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych
- na 31 grudnia 2021 roku w zakresie 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.

Bank sporządził sprawozdanie finansowe zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonego przez Unię Europejską.



Do sporządzenia sprawozdania finansowego Bank zastosował 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](#)”. Dodatkowo Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Prezentowane sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym 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

Bank sporządził sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty zaakceptowania przez Zarząd do publikacji, czyli od 17 sierpnia 2022 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

Zarząd Banku rozważył wpływ obecnej sytuacji na Ukrainie i wakacji kredytowych wprowadzonych ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom i ustalił, że nie powoduje to istotnej niepewności w zakresie zdolności Banku do kontynuacji działalności.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

9. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH

• STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH OBOWIĄZUJĄCE OD 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. Bank 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 sprawozdanie finansowe.
ZMIANY DO MSR 37 „REZERWY, ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE” (1.01.2022/28.06.2021)	Zmiany wyjaśniają, że przy ocenie, czy umowa jest umową rodzącą obciążenia, koszty wykonania umowy obejmują wszystkie bezpośrednio związane koszty. Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.



<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 Banku.</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 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 BANK**

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>OPIS ZMIAN</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>Jednostki, dla których MSSF 17 ma zastosowanie, identyfikują portfele umów ubezpieczenia, które podlegają podobnym rodzajom ryzyka i są wspólnie zarządzane. Jednostka dzieli portfel zawartych umów ubezpieczenia co najmniej na:</p> <ul style="list-style-type: none"> grupę umów rodzących obciążenia w momencie początkowego ujęcia; grupę umów, w przypadku których w momencie początkowego ujęcia nie istnieje znaczące prawdopodobieństwo, że w późniejszym okresie staną się one umowami rodzącymi obciążenia, oraz grupę pozostałych umów należących do portfela, o ile takie umowy występują. <p>Umowy ubezpieczeniowe mają być wyceniane na podstawie trzech podstawowych zasad:</p> <ul style="list-style-type: none"> zdyskontowanych przepływów pieniężnych ważonych prawdopodobieństwem; korekty ryzyka (a) korektę odzwierciedlającą wartość pieniądza w czasie oraz ryzyko finansowe związane z przyszłymi przepływami pieniężnymi w zakresie, w jakim ryzyko finansowe nie jest uwzględnione w szacunkach przyszłych przepływów pieniężnych (b) korektę ryzyka z tytułu ryzyka niefinansowego; marży dla usług umownych, stanowiącej niezrealizowany zysk z umowy, który jest rozkładany równomiernie.



	<p>Standard w asymetryczny sposób traktuje zyski i straty. Zyski, co do zasady są odraczane na okres trwania polisy, straty zaś są rozpoznawane natychmiastowo.</p> <p>OPIS WPŁYWU</p> <p>MSSF 17 będzie mieć wpływ przede wszystkim na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej. Implementacja MSSF 17 oznacza konieczność identyfikacji i wdrożenia szeregu zmian dotyczących obszaru rachunkowości, sprawozdawczości, podatków oraz planowania i kontrolingu.</p> <p>Począwszy od 2021 roku spółki ubezpieczeniowe Grupy Kapitałowej prowadzą projekt wdrożenia MSSF 17 ze wsparciem Doradcy Zewnętrznej. Zakres projektu obejmuje przede wszystkim opracowanie wdrożenia dedykowanego narzędzia do przeprowadzenia obliczeń aktuarialnych zgodnych z wymogami MSSF 17 oraz metodyki. Od 2 kwartału 2022 roku zakres prac związanych z wdrożeniem MSSF 17 uległ rozszerzeniu na Grupę Kapitałową, w tym Bank oraz spółki leasingowe Grupy Kapitałowej. Zakres prac obejmuje przede wszystkim:</p> <ul style="list-style-type: none"> • analizę luki (MSSF 15, MSSF 9, MSSF 4, Rekomendacja U) a MSSF 17, • rekomendację sposobu wdrożenia MSSF 17; • opracowanie zmian w politykach rachunkowości; • kompleksowe uwzględnienie aspektów sprawozdawczych i podatkowych; • kalkulację korekt na bilans otwarcia na 1 stycznia 2022; • wsparcie w opracowaniu koncepcji planowania w Banku działalności ubezpieczeniowej; • wypracowanie rozwiązań informatycznych. <p>Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank nie oszacował jeszcze wpływu ilościowego wdrożenia MSSF 17, jednakże nie oczekuje, że wpływ na jego sprawozdania finansowe będzie istotny.</p>
<p>ZMIANY DO MSR 1 ORAZ MSR 8 (1.01.2023/2.03.2022)</p>	<p>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.</p> <p>Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>

* 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
<p>ZMIANY DO MSR 1 – KLASYFIKACJA ZOBOWIĄZAŃ (1.01.2023/ BRAK DANYCH)</p>	<p>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 obowiązujących będzie podejście prospektywne.</p> <p>Bank jest w trakcie szacowania wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>



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. Bank nie oczekuje, że wpływ na 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 umożliwi 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

• REKLASYFIKACJA KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH KLIENTA (1)

Do II kwartału 2021 roku Bank prezentował 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 Banku. Począwszy od III kwartału 2021 roku Bank prezentuje te przychody i koszty w wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.

• REKLASYFIKACJA KOSZTÓW ZWIĄZANYCH Z KARTAMI (2)

Począwszy od I kwartału 2022 roku Bank 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 (3)

Począwszy od I kwartału 2022 roku Bank 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.

• REKLASYFIKACJA KOSZTÓW OPŁAT CZŁONKOWSKICH O CHARAKTERZE DOBROWOLNYM (4)

Począwszy od I kwartału 2022 roku Bank prezentuje koszty opłat członkowskich o charakterze dobrowolnym jako element pozostałych kosztów operacyjnych. Wcześniej koszty prezentowane były w kosztach działania.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE DANE	01.01- 30.06.2021 przed przekształceniem	(1)	(2)	(3)	(4)	01.01- 30.06.2021 przekształcone
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 693	-	(22)	(2)	-	1 669
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(483)	-	(22)	(2)	-	(507)
Wynik pozostały	889	10	-	-	(1)	898
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(27)	10	-	-	(1)	(18)
Wynik na działalności biznesowej	6 727	10	(22)	(2)	(1)	6 712
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(33)	(10)	-	-	-	(43)
Koszty działania	(2 666)	-	22	2	1	(2 641)
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(414)	-	-	-	1	(413)
Zysk netto	2 486	-	-	-	-	2 486



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE DANE	01.04- 30.06.2021 przed przekształceniem	(1)	(2)	(3)	(4)	01.04- 30.06.2021 przekształcone
Wynik z tytułu prowizji i opłat	847	-	(11)	(1)	-	835
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(263)	-	(11)	(1)	-	(275)
Wynik pozostały	665	4	-	-	(1)	668
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(9)	4	-	-	(1)	(6)
Wynik na działalności biznesowej	3 630	4	(11)	(1)	(1)	3 621
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(19)	(4)	-	-	-	(23)
Koszty działania	(1 234)	-	11	1	1	(1 221)
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(73)	-	-	-	1	(72)
Zysk netto	1 477	-	-	-	-	1 477

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

11. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Kredyty i inne należności od banków ¹	323	449	11	19
Pooling	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	115	207
Dłużne papiery wartościowe:	796	1 400	444	863
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	346	638	218	405
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	443	750	223	453
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7	12	3	5
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 730	6 384	1 649	3 269
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 395	5 792	1 464	2 893
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	207	357	84	167
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	128	235	101	209
Zobowiązania wobec klientów	10	19	4	8
Razem	4 859	8 252	2 224	4 367
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości	69	124	47	89
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych	4 724	8 005	2 005	3 946
według zamortyzowanego kosztu	4 074	6 898	1 698	3 326
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	650	1 107	307	620
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	135	247	219	421
Razem	4 859	8 252	2 224	4 367

¹ W pozycji kredyty i inne należności od banków Bank w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku ujął przychody z tytułu odsetek od środków na rachunku bieżącym w NBP w wysokości 180 milionów PLN (na 30 czerwca 2021 roku 1 milion PLN).



KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zobowiązania wobec banków ¹	(36)	(60)	(4)	(6)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	(754)	(969)	-	-
Lokaty międzybankowe	(3)	(5)	(2)	(3)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(62)	(117)	(47)	(95)
Leasing	(3)	(6)	(2)	(4)
Zobowiązania wobec klientów	(635)	(830)	(33)	(78)
Emisja papierów wartościowych	-	-	(6)	(12)
Zobowiązania podporządkowane	(37)	(58)	(12)	(24)
Razem	(1 530)	(2 045)	(106)	(222)

¹ W pozycji zobowiązanie wobec banków Bank w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku ujął koszty odsetek od środków na rachunkach typu call z tytułu ujemnej stopy procentowej w wysokości 13 milionów PLN (na 30 czerwca 2021 roku 4 miliony PLN).

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń m.in. zabezpieczania ryzyka stopy procentowej. Strategie zarządzania ryzykiem oraz zasady rachunkowości dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zaprezentowane zostały szczegółowo w sprawozdaniu finansowym Banku 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”.

Bank 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.

Bank 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”.

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022			
	Segment detałiczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	184	139	323
dłużne papiery wartościowe	-	403	393	796
kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 802	928	-	3 730
zobowiązania wobec klientów	-	10	-	10
Razem	2 802	1 525	532	4 859



PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	269	180	449
dłużne papiery wartościowe	-	610	790	1 400
kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 869	1 515	-	6 384
zobowiązania wobec klientów	-	19	-	19
Razem	4 869	2 413	970	8 252

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	10	1	11
pooling	-	1	-	1
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	115	115
dłużne papiery wartościowe	-	82	362	444
kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 386	263	-	1 649
zobowiązań wobec klientów	-	4	-	4
Razem	1 386	360	478	2 224

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	18	1	19
pooling	-	1	-	1
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	207	207
dłużne papiery wartościowe	-	209	654	863
kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 731	538	-	3 269
zobowiązania wobec klientów	-	8	-	8
Razem	2 731	774	862	4 367



12. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	247	481	235	452
udzielanie kredytów i pożyczek	190	375	178	347
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	57	106	57	105
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	110	229	88	197
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	5	10	14	25
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	-	2	3	4
prowadzenie działalności maklerskiej	105	217	71	168
Karty	488	892	344	649
Marże na transakcjach wymiany walut	176	357	142	274
Rachunki bankowe i pozostałe	314	619	301	604
obsługa rachunków bankowych	231	459	231	469
operacje kasowe	18	37	15	29
obsługa masowych operacji zagranicznych	24	47	22	41
zlecenia klientowskie	16	31	14	27
usługi powiernicze	3	5	2	4
Inne	22	40	17	34
Razem	1 335	2 578	1 110	2 176

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Kredyty i ubezpieczenia	(23)	(49)	(31)	(53)
prowinzje poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów	(7)	(12)	(6)	(12)
kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości	(9)	(15)	(12)	(20)
opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej	-	(10)	(5)	(9)
obsługa kredytów	(7)	(12)	(8)	(12)
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	(6)	(15)	(8)	(16)
Karty	(311)	(557)	(206)	(380)
Rachunki bankowe i pozostałe	(38)	(69)	(30)	(58)
usługi rozliczeniowe	(13)	(26)	(9)	(18)
prowinzje za usługi operacyjne banków	(3)	(5)	(3)	(5)
wysyłka SMS	(14)	(25)	(13)	(26)
sprzedaż produktów bankowych	-	-	-	(1)
obsługa masowych operacji zagranicznych	(6)	(10)	(4)	(7)
inne	(2)	(3)	(1)	(1)
Razem	(378)	(690)	(275)	(507)



PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	175	72	-	247
udzielanie kredytów i pożyczek	118	72	-	190
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	57	-	-	57
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	28	82	-	110
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	3	2	-	5
prowadzenie działalności maklerskiej	25	80	-	105
Karty	479	9	-	488
Marże na transakcjach wymiany walut	123	53	-	176
Rachunki bankowe i pozostałe	247	67	-	314
obsługa rachunków bankowych	201	30	-	231
operacje kasowe	7	11	-	18
obsługa masowych operacji zagranicznych	14	10	-	24
zlecenia klientowskie	7	9	-	16
usługi powiernicze	-	3	-	3
Inne	18	4	-	22
Razem	1 052	283	-	1 335

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	344	137	-	481
udzielanie kredytów i pożyczek	238	137	-	375
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	106	-	-	106
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	53	176	-	229
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	5	5	-	10
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	2	-	-	2
prowadzenie działalności maklerskiej	46	171	-	217
Karty	879	13	-	892
Marże na transakcjach wymiany walut	254	103	-	357
Rachunki bankowe i pozostałe	492	127	-	619
obsługa rachunków bankowych	402	57	-	459
operacje kasowe	16	21	-	37
obsługa masowych operacji zagranicznych	27	20	-	47
zlecenia klientowskie	14	17	-	31
usługi powiernicze	-	5	-	5
Inne	33	7	-	40
Razem	2 022	556	-	2 578



PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	172	63	-	235
udzielanie kredytów i pożyczek	115	63	-	178
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	57	-	-	57
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	47	41	-	88
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	12	2	-	14
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	3	-	-	3
prowadzenie działalności maklerskiej	32	39	-	71
Karty	339	5	-	344
Marże na transakcjach wymiany walut	93	49	-	142
Rachunki bankowe i pozostałe	236	65	-	301
obsługa rachunków bankowych	202	29	-	231
operacje kasowe	7	8	-	15
obsługa masowych operacji zagranicznych	12	10	-	22
zlecenia klientowskie	5	9	-	14
usługi powiernicze	-	2	-	2
Inne	10	7	-	17
Razem	887	223	-	1 110

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	329	123	-	452
udzielanie kredytów i pożyczek	224	123	-	347
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	105	-	-	105
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	78	119	-	197
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	20	5	-	25
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	4	-	-	4
prowadzenie działalności maklerskiej	54	114	-	168
Karty	639	10	-	649
Marże na transakcjach wymiany walut	179	95	-	274
Rachunki bankowe i pozostałe	481	123	-	604
obsługa rachunków bankowych	406	63	-	469
operacje kasowe	15	14	-	29
obsługa masowych operacji zagranicznych	22	19	-	41
zlecenia klientowskie	12	15	-	27
usługi powiernicze	-	4	-	4
Inne	26	8	-	34
Razem	1 706	470	-	2 176



13. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Zyski ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	2	5	3	8
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	4	7	5	8
Przychody uboczne	8	17	7	15
Odzyskane należności przedawnione, umorzone, nieściągalne	-	-	-	1
Rozwiązanie rezerwy na przyszłe płatności	-	-	-	1
Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	-	1	1	1
Przychody z tytułu sprzedaży uprawnień do emisji CO ₂	11	14	-	2
Inne	13	25	13	25
Razem	38	69	29	61

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Straty na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	(1)	(2)	-	-
Koszty przekazanych darowizn	(11)	(14)	-	(14)
Koszty uboczne	(3)	(8)	(3)	(8)
Utworzenie rezerwy na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	(13)	(13)	(26)	(26)
Utworzenie rezerwy na przyszłe płatności	-	-	(2)	(2)
Utworzenie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących spłaconych kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	(2)	(3)	(2)	(3)
Koszty z tytułu dofinansowania spółki zależnej	(31)	(39)	7	(8)
Koszt z tytułu sprzedaży uprawnień do emisji CO ₂	-	(7)	-	(1)
Inne	(4)	(11)	(9)	(17)
Razem	(65)	(97)	(35)	(79)

14. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Należności od banków	(6)	(4)	-	(1)
Dłużne papiery wartościowe	56	68	-	4
- wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	57	66	9	15
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(1)	2	(9)	(11)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(184)	(418)	(214)	(391)
- wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(14)	(21)	(2)	(5)
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(170)	(397)	(212)	(386)
Inne aktywa finansowe	(13)	(13)	-	2
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	(24)	(37)	(3)	46
Razem	(171)	(404)	(217)	(340)



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 30.06.2022				
Należności od banków	(15)	(4)	-	(19)
Dłużne papiery wartościowe	(108)	68	5	(35)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(7 656)	(418)	121	(7 953)
Inne aktywa finansowe	(134)	(13)	(1)	(148)
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(672)	(37)	(2)	(711)
Razem	(8 585)	(404)	123	(8 866)

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 30.06.2021				
Należności od banków	(7)	(1)	-	(8)
Dłużne papiery wartościowe	(51)	4	(2)	(49)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(7 875)	(391)	370	(7 896)
Inne aktywa finansowe	(136)	2	1	(133)
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(626)	46	2	(578)
Razem	(8 695)	(340)	371	(8 664)

KALKULACJA SZACUNKÓW

W modelu makroekonomicznym zrezygnowano z rozwiązań wynikających wprost z podejścia w trakcie pandemii tj. uwzględnienia 2-letniej średniej prognoz PKB i bezrobocia z okresu pandemii jako podstawy szacunku wskaźników makroekonomicznych oraz uwzględnienie wpływu wakacji kredytowych na obniżoną materializację ryzyka kredytowego. Jednocześnie uwzględniono w modelu czynniki, które mają odzwierciedlić bieżące wydarzenia w kraju i na świecie: wpływ bieżącej sytuacji makroekonomicznej (wysoka inflacja) na zdolność do regulowania zobowiązań przez klientów, jak również wpływ inwazji Rosji na Ukrainę na ceny paliw a w konsekwencji na kondycję przedsiębiorstw. Dodatkowe czynniki w modelu obejmują:

- uwzględnienie wzrostu stopy procentowej dla kredytów detalicznych na jakość portfela,
- uwzględnienie zmienności kursu walutowego na jakość portfela kredytów mieszkaniowych walutowych, w wyniku eskalacji działań wojennych na Ukrainie.

Dodatkowo ze względu na istotny napływ uchodźców oraz niewiadomą co do jego wpływu na rynek pracy w modelu we wszystkich portfelach nie uwzględnia się spadku bezrobocia jako czynnika poprawiającego jakość portfela kredytowego.

Stosowane podejście do wpływu prognoz makroekonomicznych na parametry ryzyka opisuje sytuację jednocześnie we wszystkich gałęziach gospodarki i może nie uwzględniać wywołanych przez pandemię problemów poszczególnych branż, dlatego Bank przeprowadził dodatkowe analizy portfela kredytowego. Analizy te wykonane przez ekspertów ryzyka objęły przede wszystkim ocenę wpływu specyficznych warunków makroekonomicznych nieuwzględnionych w podejściu portfelowym i pozwoliły na identyfikację klientów i branż szczególnie dotkniętych obecną sytuacją gospodarczą. Dotyczy to branży budowlanej, hotelowej, motoryzacyjnej, wynajmu powierzchni biurowych i handlowych, a także branży ciepłowniczej. Ekspozycje z najwyższymi wartościami PD, które należą do zidentyfikowanych branż oznaczono przesłanką „istotnego wzrostu ryzyka kredytowego” i objęto podwyższonymi odpisami, które stanowią ok. 29% wartości odpisów na całym portfelu kredytów klasyfikowanych do Fazy 2.



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

scenariusz na 30.06.2022	Bazowy			optymistyczny			pesymistyczny		
prawdopodobieństwo	75%			5%			20%		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
Dynamika PKB r/r	5,1	1,3	3,1	9,3	6,8	4,5	1,0	(4,2)	1,7
Stopa bezrobocia	2,8	2,5	2,6	2,5	2,5	2,8	2,9	2,6	2,6
Indeks cen nieruchomości	99,9	94,0	99,4	102,6	104,0	103,1	97,2	84,8	96,2
WIBOR 3M (%)	6,3	6,3	2,8	6,7	7,5	3,5	5,7	5,2	2,5
CHF/PLN	4,4	4,1	3,9	4,2	3,7	3,7	4,8	4,8	4,2

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
WIBOR 3M (%)	0,3	1,5	2,4	1,7	2,7	2,4	(0,4)	1,0	2,4
CHF/PLN	4,0	3,9	3,9	3,8	3,7	3,7	4,5	4,3	4,0

15. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	(2)	(2)
Inwestycje w jednostki zależne	-	(52)	-	-
Inne aktywa niefinansowe	(10)	(13)	(21)	(41)
Razem	(10)	(65)	(23)	(43)

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 30.06.2022				
Rzeczowe aktywa trwałe	(91)	-	-	(91)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(1)	-	-	(1)
Wartości niematerialne	(134)	-	-	(134)
Inwestycje w jednostki zależne	(830)	(52)	-	(882)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(186)	-	-	(186)
Inne aktywa niefinansowe	(264)	(13)	(36)	(313)
Razem	(1 506)	(65)	(36)	(1 607)



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 30.06.2021				
Rzeczowe aktywa trwałe	(93)	-	2	(91)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(3)	(2)	1	(4)
Wartości niematerialne	(131)	-	(1)	(132)
Inwestycje w jednostki zależne	(830)	-	-	(830)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(186)	-	-	(186)
Inne aktywa niefinansowe	(164)	(41)	19	(186)
Razem	(1 407)	(43)	21	(1 429)

16. KOSZTY DZIAŁANIA

KOSZTY DZIAŁANIA	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Świadczenia pracownicze	(731)	(1 405)	(677)	(1 292)
Koszty rzeczowe, w tym:	(293)	(557)	(258)	(509)
wynajmu	(23)	(43)	(22)	(43)
informatyczne	(82)	(157)	(79)	(154)
Amortyzacja	(226)	(442)	(214)	(427)
rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	(116)	(231)	(115)	(232)
informatyczne	(26)	(50)	(19)	(39)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	(54)	(108)	(54)	(109)
wartości niematerialne, w tym:	(110)	(211)	(99)	(195)
informatyczne	(109)	(209)	(98)	(193)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(899)	(1 345)	(72)	(413)
Razem	(2 149)	(3 749)	(1 221)	(2 641)

ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynagrodzenia, w tym:	(606)	(1 164)	(566)	(1 075)
koszty składek pracowniczego programu emerytalnego	(16)	(33)	(16)	(31)
Ubezpieczenia, w tym:	(106)	(206)	(94)	(186)
składki na świadczenia emerytalne i rentowe	(90)	(185)	(80)	(165)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(19)	(35)	(17)	(31)
Razem	(731)	(1 405)	(677)	(1 292)



WYNIK Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:	-	(380)	(58)	(346)
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	(264)	-	(232)
na fundusz gwarancyjny banków	-	(116)	(58)	(114)
Opłaty na rzecz KNF	-	(41)	-	(39)
Opłata na fundusz pomocowy prowadzony przez System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.	(872)	(872)	-	-
Zryczałtowany podatek dochodowy	(1)	(3)	(2)	(4)
Pozostałe podatki i opłaty	(26)	(49)	(12)	(24)
Razem	(899)	(1 345)	(72)	(413)

- **SYSTEM OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH**

14 czerwca 2022 roku Bank wspólnie z 7 bankami komercyjnymi tj. Alior Bank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Millennium Bank S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A. oraz Santander Bank Polska S.A. (Banki-Uczestnicy) utworzył system ochrony banków komercyjnych, o którym mowa w art. 130c ustawy Prawo bankowe i który podlega nadzorowi KNF. Zadaniem systemu ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności Banków-Uczestników na warunkach i w zakresie określonym w umowie systemu ochrony, a także wspieranie przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez BFG. Banki-Uczestnicy utworzyły System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (na 30 czerwca 2022 roku System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. w organizacji) jako Jednostkę Zarządzającą systemem, której kapitał zakładowy wynosi 1 mln PLN. Bank opłacił 21 113 akcji spółki o łącznej wartości nominalnej 211 130 PLN, co stanowi 21,1% jej kapitału zakładowego.

Jednostka Zarządzająca utworzyła fundusz pomocowy w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony, który będzie zasilany z wpłat Banków-Uczestników. Każdy z Banków - Uczestników został zobowiązany do wpłaty kwoty odpowiadającej wysokości 0,40% kwoty środków gwarantowanych na koniec pierwszego kwartału 2022 roku. Wartość wpłaty Banku do funduszu pomocowego wynosiła 872 miliony PLN i została wniesiona 2 sierpnia 2022 roku. Powyższa wpłata, zgodnie z art. 15 ust. 1h pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych stanowi koszt uzyskania przychodów. Zgodnie z KIMSF 21 „Opłaty publiczne” jest ona ujmowana w rachunku zysków i strat w momencie zajścia zdarzenia obligującego. W związku z powyższym na 30 czerwca 2022 roku została ona ujęta w wyniku Banku jako element kosztów działania, pozycja „Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych”, linia „Opłata na fundusz pomocowy prowadzony przez System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.” w korespondencji z „Pozostałymi zobowiązaniami” (inne zobowiązania niefinansowe).

Dalsze wpłaty do funduszu pomocowego będą wymagały jednogłośnie uchwały walnego zgromadzenia Jednostki Zarządzającej. Do systemu ochrony będą mogły przystąpić inne banki krajowe, o ile spełnią warunki określone w obowiązujących przepisach prawa oraz w umowie systemu ochrony. Zgodnie zapisami Ustawy o BFG Rada BFG może podjąć decyzję o obniżeniu poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach biorąc pod uwagę m.in. wysokość środków zgromadzonych przez system ochrony. BFG zawiesił do 31 października 2022 roku obowiązek wniesienia należnych za rok 2022 składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów. Określenie i wniesienie składek należnych za II i III kwartał 2022 roku nastąpi w IV kwartale 2022 roku.

Odpowiedzialność każdego Banku-Uczestnika za zobowiązania związane z jego uczestnictwem w systemie ochrony ograniczona jest do wysokości wkładów, które dany Bank-Uczestnik jest zobowiązany wnieść na objęcie akcji Jednostki Zarządzającej oraz wpłat, które dany Bank-Uczestnik jest zobowiązany wnieść do funduszu pomocowego. Każdy Bank-Uczestnik będzie mógł wypowiedzieć umowę systemu ochrony z zachowaniem 24-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Po wypowiedzeniu umowa będzie nadal obowiązywać w stosunku do pozostałych Banków-Uczestników.



17. PODATEK DOCHODOWY

- OBCIĄŻENIE PODATKOWE

	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(426)	(812)	(445)	(731)
Bieżące obciążenie podatkowe	(298)	(716)	(453)	(810)
Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych	(128)	(96)	8	79
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych z tytułu różnic przejściowych	711	1 457	191	331
Razem	285	645	(254)	(400)

- UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	896	2 594	1 922	3 217
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(170)	(493)	(365)	(611)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(256)	(319)	(80)	(120)
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	(26)	(31)	(7)	(18)
składka i wpłaty na BFG	-	(72)	(11)	(66)
podatek od instytucji finansowych	(57)	(111)	(45)	(89)
koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	(307)	(307)	-	-
podatek z tytułu różnic kursowych na terytorium Szwecji	(6)	(7)	1	(2)
aktywo od uśrednionej stawki podatkowej	83	150	(87)	(22)
rozwiązanie aktywa z tytułu reklasyfikacji różnic przejściowych do różnic trwałych	(18)	(18)	-	-
przychody z tytułu dywidend	88	88	82	88
pozostałe różnice trwałe	(13)	(1)	(13)	(11)
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	(426)	(812)	(445)	(731)
Efektywna stopa podatkowa (w %)	47,54	31,30	23,12	22,72



18. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

RODZAJE STRATEGII ZABEZPIECZAJĄCYCH STOSOWANYCH PRZEZ BANK

Na 30 czerwca 2022 roku Bank posiadał aktywne powiązania w ramach:

- 5 strategii zabezpieczających zmienność przepływów pieniężnych,
- 4 strategii zabezpieczających zmienność wartości godziwej,

W okresie 6 miesięcy 2022 roku Bank w ramach strategii zabezpieczającej „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS” rozwiązał, na skutek zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, powiązania zabezpieczające a wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązań na rachunek wyników wyniósł -3,4 miliona PLN.

W okresie 6 miesięcy 2022 roku w odniesieniu do pozostałych strategii zabezpieczających nie wprowadzono zmian.

W 2021 roku Bank wprowadził jedną strategię zabezpieczającą stanowiącą zabezpieczenie wartości godziwej oraz dwie strategie zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

INFORMACJE FINANSOWE

WARTOŚĆ BILANSOWA INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH	30.06.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	578	9 287	317	4 612
ryzyka stopy procentowej – IRS	40	9 272	65	4 402
ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej – CIRS	538	15	252	210
Zabezpieczenie wartości godziwej	67	-	10	12
ryzyka stopy procentowej – IRS	66	-	9	9
ryzyka walutowego – Forward	1	-	1	3
Razem	645	9 287	327	4 624

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZEŃ PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał okres od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały okres od 01.01.2022 do 30.06.2022	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Inne dochody całkowite na początek okresu netto	(5 554)	(3 702)	(108)	319
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(2 233)	(4 519)	(296)	(823)
Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie	(2 513)	(4 916)	(53)	(463)
Kwota przeniesiona z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	280	397	(243)	(360)
- wynik odsetkowy	753	965	(119)	(215)
- wynik z pozycji wymiany	(473)	(568)	(124)	(145)
Efekt podatkowy	425	859	56	156
Inne dochody całkowite na koniec okresu netto	(7 362)	(7 362)	(348)	(348)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w:	4	1	3	-
Wynik z pozycji wymiany	3	-	3	3
Wynik na operacjach finansowych	1	1	-	(3)



ZABEZPIECZENIE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKA WALUTOWEGO	30.06.2022	31.12.2021
Wycena do wartości godziwej instrumentu pochodnego zabezpieczającego	67	(3)
Zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej - IRS fixed - float	66	(1)
Zabezpieczenie ryzyka walutowego - forward	1	(2)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka	(90)	(21)
Zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej	(91)	(25)
Papiery wartościowe	(22)	(2)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(10)	(1)
Korekta wartości godziwej ujęta w innych dochodach całkowitych	(59)	(22)
Zabezpieczenie ryzyka walutowego - udziały w aktywach netto podmiotu zagranicznego	1	4

19. 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
30.06.2022					
Dłużne papiery wartościowe	486	368	54 709	70 399	125 962
obligacje skarbowe PLN	334	-	36 476	48 979	85 789
obligacje skarbowe walutowe	2	321	1 834	-	2 157
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	1	-	9 004	12 023	21 028
obligacje komunalne PLN	17	-	4 109	5 020	9 146
obligacje korporacyjne PLN ¹	125	47	2 881	1 985	5 038
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	405	2 392	2 797
hipoteczne listy zastawne	7	-	-	-	7
Kapitałowe papiery wartościowe	27	315	-	-	342
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	-	295	-	-	295
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	25	20	-	-	45
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	-	-	-	2
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	513	683	54 709	70 399	126 304
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	(22)	(22)
Razem	513	683	54 709	70 377	126 282

¹ Pozycja obejmuje obligacje od międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 3 518 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.

W pozycji obligacje skarbowe PLN i walutowe ujmują się obligacje Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.



PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	54 263	2	425	54 690	409
obligacje skarbowe PLN	36 476	-	-	36 476	-
obligacje skarbowe walutowe	1 834	-	-	1 834	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 004	-	-	9 004	-
obligacje komunalne PLN	4 107	2	-	4 109	-
obligacje korporacyjne PLN	2 437	-	425	2 862	409
obligacje korporacyjne walutowe	405	-	-	405	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	19	19	19
obligacje korporacyjne PLN	-	-	19	19	19
Wartość netto	54 263	2	444	54 709	428
obligacje skarbowe PLN	36 476	-	-	36 476	-
obligacje skarbowe walutowe	1 834	-	-	1 834	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 004	-	-	9 004	-
obligacje komunalne PLN	4 107	2	-	4 109	-
obligacje korporacyjne PLN	2 437	-	444	2 881	428
obligacje korporacyjne walutowe	405	-	-	405	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	70 167	286	-	70 453	-
obligacje skarbowe PLN	48 984	-	-	48 984	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 027	-	-	12 027	-
obligacje komunalne PLN	5 036	-	-	5 036	-
obligacje korporacyjne PLN	1 860	143	-	2 003	-
obligacje korporacyjne walutowe	2 260	143	-	2 403	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(32)	(22)	-	(54)	-
obligacje skarbowe PLN	(5)	-	-	(5)	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	(4)	-	-	(4)	-
obligacje komunalne PLN	(16)	-	-	(16)	-
obligacje korporacyjne PLN	(4)	(14)	-	(18)	-
obligacje korporacyjne walutowe	(3)	(8)	-	(11)	-
Wartość netto	70 135	264	-	70 399	-
obligacje skarbowe PLN	48 979	-	-	48 979	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 023	-	-	12 023	-
obligacje komunalne PLN	5 020	-	-	5 020	-
obligacje korporacyjne PLN	1 856	129	-	1 985	-
obligacje korporacyjne walutowe	2 257	135	-	2 392	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	124 430	288	425	125 143	409
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(32)	(22)	19	(35)	19
Wartość netto	124 398	266	444	125 108	428



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	57 252	44	397	57 693	380
obligacje skarbowe PLN	37 371	-	-	37 371	-
obligacje skarbowe walutowe	2 007	-	-	2 007	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 894	-	-	9 894	-
obligacje komunalne PLN	4 083	44	-	4 127	-
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	57 252	44	345	57 641	328
obligacje skarbowe PLN	37 371	-	-	37 371	-
obligacje skarbowe walutowe	2 007	-	-	2 007	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 894	-	-	9 894	-
obligacje komunalne PLN	4 083	44	-	4 127	-
obligacje korporacyjne PLN	3 465	-	345	3 810	328
obligacje korporacyjne walutowe	432	-	-	432	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	71 709	402	-	72 111	-
obligacje skarbowe PLN	50 787	-	-	50 787	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 097	-	-	12 097	-
obligacje komunalne PLN	4 982	57	-	5 039	-
obligacje korporacyjne PLN	1 740	207	-	1 947	-
obligacje korporacyjne walutowe	2 103	138	-	2 241	-
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	71 679	376	-	72 055	-
obligacje skarbowe PLN	50 787	-	-	50 787	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 092	-	-	12 092	-
obligacje komunalne PLN	4 966	56	-	5 022	-
obligacje korporacyjne PLN	1 737	190	-	1 927	-
obligacje korporacyjne walutowe	2 097	130	-	2 227	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	128 961	446	397	129 804	380
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(30)	(26)	(52)	(108)	(52)
Wartość netto	128 931	420	345	129 696	328



20. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 30.06.2022	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziewej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziewej przez inne dochody całkowite	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	3 968	12 521	100 531	117 020
na nieruchomości*	2	12 521	74 858	87 381
konsumpcyjne	3 966	-	25 673	29 639
firm i przedsiębiorstw	46	-	17 674	17 720
na nieruchomości	-	-	5 406	5 406
gospodarcze	46	-	12 268	12 314
korporacyjne	41	-	74 133	74 174
na nieruchomości	-	-	63	63
gospodarcze	41	-	74 070	74 111
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziewej)	4 055	12 521	192 338	208 914
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziewej	-	-	(10)	(10)
Razem	4 055	12 521	192 328	208 904

*wycena portfela kredytów wycenianych do wartości godziewej przez inne dochody całkowite uwzględnia efekt wakacji kredytowych opisanych w Nocie 6.2 „Wpływ ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom”. Korekta wartości godziewej z tego tytułu wyniosła 242 miliony PLN.

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 31.12.2021	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziewej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziewej 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 godziewej)	4 559	13 531	187 588	205 678
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziewej	-	-	(1)	(1)
Razem	4 559	13 531	187 587	205 677



KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	11 175	1 328	18	12 521	1
kredyty na nieruchomości	11 175	1 328	18	12 521	1
Wartość netto	11 175	1 328	18	12 521	1
kredyty na nieruchomości	11 175	1 328	18	12 521	1
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	161 040	31 601	7 650	200 291	188
kredyty na nieruchomości	67 860	12 726	1 794	82 380	87
kredyty gospodarcze	70 803	15 330	4 254	90 387	48
kredyty konsumpcyjne	22 377	3 545	1 602	27 524	53
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(643)	(2 488)	(4 822)	(7 953)	(6)
kredyty na nieruchomości	(54)	(716)	(1 283)	(2 053)	(20)
kredyty gospodarcze	(341)	(1 172)	(2 536)	(4 049)	(15)
kredyty konsumpcyjne	(248)	(600)	(1 003)	(1 851)	29
Wartość netto	160 397	29 113	2 828	192 338	182
kredyty na nieruchomości	67 806	12 010	511	80 327	67
kredyty gospodarcze	70 462	14 158	1 718	86 338	33
kredyty konsumpcyjne	22 129	2 945	599	25 673	82
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	172 215	32 929	7 668	212 812	189
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(643)	(2 488)	(4 822)	(7 953)	(6)
Wartość netto	171 572	30 441	2 846	204 859	183



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	12 323	1 189	19	13 531	1
kredyty na nieruchomości	12 323	1 189	19	13 531	1
Wartość netto	12 323	1 189	19	13 531	1
kredyty na nieruchomości	12 323	1 189	19	13 531	1
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	158 334	28 933	7 977	195 244	169
kredyty na nieruchomości	70 656	11 822	1 892	84 370	79
kredyty gospodarcze	65 344	13 969	4 502	83 815	45
kredyty konsumpcyjne	22 334	3 142	1 583	27 059	45
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(614)	(2 003)	(5 039)	(7 656)	(2)
kredyty na nieruchomości	(50)	(572)	(1 291)	(1 913)	(18)
kredyty gospodarcze	(346)	(911)	(2 767)	(4 024)	(12)
kredyty konsumpcyjne	(218)	(520)	(981)	(1 719)	28
Wartość netto	157 720	26 930	2 938	187 588	167
kredyty na nieruchomości	70 606	11 250	601	82 457	61
kredyty gospodarcze	64 998	13 058	1 735	79 791	33
kredyty konsumpcyjne	22 116	2 622	602	25 340	73
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	170 657	30 122	7 996	208 775	170
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(614)	(2 003)	(5 039)	(7 656)	(2)
Wartość netto	170 043	28 119	2 957	201 119	168

21. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
30.06.2022				
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	15	-	15
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	-	15	-	15
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	240 379	63 543	18 303	322 225
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	191 419	45 108	15 777	252 304
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	48 659	14 258	8 386	71 303
Depozyty terminowe	47 345	17 675	2 517	67 537
Pozostałe zobowiązania	1 615	760	9	2 384
Razem	240 379	63 558	18 303	322 240



ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
31.12.2021				
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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA	30.06.2022	31.12.2021
bankowości detalicznej i prywatnej	212 210	213 529
korporacyjne	66 870	58 137
firm i przedsiębiorstw	43 160	46 366
Razem	322 240	318 032

22. OTRZYMANE FINANSOWANIE

OTRZYMANE FINANSOWANIE	30.06.2022	31.12.2021
Otrzymane kredyty i pożyczki od:	5 593	5 142
banków	20	13
międzynarodowych instytucji finansowych	794	786
innych instytucji finansowych	4 779	4 343
Zobowiązania podporządkowane	2 750	2 716
Razem	8 343	7 858

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku Bank nie zaciągnął nowych kredytów ani pożyczek oraz nie dokonał spłat istniejących.

23. REZERWY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne, z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	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	672	99	595	15	55	47	91	42	1 616
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	37	3	202	13	1	-	25	12	293
Wykorzystane kwoty	-	(1)	(67)	(7)	(2)	(5)	(4)	(12)	(98)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	-	(1)	-	-	(1)	-	-	-	(2)
Inne zmiany i reklasyfikacje	2	1	-	1	-	-	-	-	4
Wartość na koniec okresu	711	101	730	22	53	42	112	42	1 813
Rezerwa krótkoterminowa	622	-	-	22	7	42	112	-	805
Rezerwa długoterminowa	89	101	730	-	46	-	-	42	1 008

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne, z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	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	626	96	426	23	61	38	77	120	1 467
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	-	3	91	26	-	-	29	16	165
Wykorzystane kwoty	-	(1)	(1)	(22)	(1)	(5)	(3)	(9)	(42)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	(46)	(1)	(1)	-	-	-	-	(5)	(53)
Inne zmiany i reklasyfikacje	(2)	1	-	-	-	-	-	2	1
Wartość na koniec okresu	578	98	515	27	60	33	103	124	1 538
Rezerwa krótkoterminowa	493	-	-	27	6	33	103	-	662
Rezerwa długoterminowa	85	98	515	-	54	-	-	124	876



24. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

30.06.2022	Wartość brutto	Utrata wartości	Wartość netto
JEDNOSTKI ZALEŻNE			
PKO Bank Hipoteczny S.A.	1 650	-	1 650
KREDOBANK S.A.	1 072	(845)	227
PKO Leasing S.A.	496	-	496
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	241	-	241
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	225	-	225
PKO VC - fizan	200	-	200
PKO BP BANKOWY PTE S.A.	151	(37)	114
NEPTUN - fizan	132	-	132
Merkury - fiz an	120	-	120
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	110	-	110
PKO Finance AB	24	-	24
PKO BP Finat sp. z o.o.	21	-	21
WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA			
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	197	-	197
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	78	-	78
JEDNOSTKI STOWARZYSZONE			
Bank Pocztowy S.A.	184	(184)	-
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	2	(2)	-
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-
Razem	4 903	(1 068)	3 835

Testy na utratę wartości KREDOBANK S.A., przeprowadzane metodą zdyskontowanych dywidend w cyklu kwartalnym, w ciągu ostatnich lat wykazywały nadwyżkę wartości użytkowej nad wartością bilansową netto, jednak ze względów ostrożnościowych poziom odpisów na udziały w Kredobank utrzymywany był na niezmiennym poziomie od roku 2015. Test przeprowadzony na 31 marca 2022 roku uwzględniający dotychczasowy wpływ wojny w Ukrainie (w tym zaktualizowaną prognozę przyszłych wyników KREDOBANKU S.A.) w połączeniu z zastosowaniem dodatkowego dyskonta w wysokości 25%, związanego z niepewnością co do dalszego rozwoju sytuacji, wykazał konieczność zwiększenia odpisu z tytułu utraty wartości o 52 miliony PLN i obniżenie wartości bilansowej netto udziałów w KREDOBANKU S.A. do 227 milionów PLN. Kolejny test przeprowadzony na 30 czerwca 2022 roku nie wykazał konieczności zmiany poziomu odpisu, potwierdzając tym samym poprawność przyjętych wcześniej głównych założeń stosowanych w modelu wyceny.



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



25. 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 zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz stanowisk KNF w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych.

W marcu 2021 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Politykę dywidendową PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” (dalej: Polityka Dywidendowa). Polityka Dywidendowa zakłada intencję stabilnego realizowania przez Bank w długim terminie wypłat dywidendy, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku zgodnie z wymogami powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz stanowisk KNF w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych. Celem polityki dywidendowej jest optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku z uwzględnieniem zwrotu z kapitału i jego kosztu oraz potrzeb kapitałowych związanych z rozwojem, przy jednoczesnej konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu współczynników adekwatności kapitałowej. Według przyjętej Polityki Dywidendowej dodatkowym narzędziem redystrybucji kapitałów jest skup akcji własnych w celu ich umorzenia, przy czym skup akcji może być realizowany w sytuacji, gdy wartość księgową akcji jest wyższa niż ich aktualna cena rynkowa, po uzyskaniu wymaganej zgody KNF.

12 maja 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku PKO Banku Polskiego S.A. (ZWZ) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku, zgodnie z którą:

- 2 287 500 000 PLN (tj. 49,77% zysku netto Banku) zostało przeznaczone na dywidendę,
- pozostałą część zysku netto w kwocie 2 308 836 372 PLN pozostawiono niepodzieloną.

Dywidenda wynosi 1,83 PLN brutto na jedną akcję. ZWZ. określiło dzień dywidendy (nabycia praw) na 4 sierpnia 2022 roku, a dzień wypłaty dywidendy na 23 sierpnia 2022 roku. Dywidenda przysługuje ze wszystkich 1 250 mln akcji.

Jednocześnie ZWZ podjęło uchwałę dotyczącą pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, w kwocie 5 500 000 000 PLN, zyskiem niepodzielonym.

Powyższe uchwały są spójne z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego z 23 lutego 2022 roku, zgodnie z którym KNF zaleciła 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.

26. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE

• UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 30.06.2022	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	61 862	(140)	7 499	(301)	142	(36)	69 503	(477)	69 026
na nieruchomości	4 540	(14)	135	(5)	3	(2)	4 678	(21)	4 657
gospodarcze	48 664	(106)	5 615	(168)	118	(28)	54 397	(302)	54 095
konsumpcyjne	8 658	(20)	1 749	(128)	21	(6)	10 428	(154)	10 274
Pozostałe	2 638	-	-	-	-	-	2 638	-	2 638
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	64 500	(140)	7 499	(301)	142	(36)	72 141	(477)	71 664
zobowiązania nieodwołalne	30 370	(51)	3 543	(151)	51	(21)	33 964	(223)	33 741
POCI	-	-	-	-	58	-	58	-	58
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym dla podmiotów:	10 141	(6)	1 032	(55)	598	(167)	11 771	(228)	11 543
finansowych	4 385	-	-	-	-	-	4 385	-	4 385
niefinansowych	5 733	(6)	1 032	(55)	598	(167)	7 363	(228)	7 135
budżetowych	23	-	-	-	-	-	23	-	23
obligacje korporacyjne krajowe (dla podmiotów finansowych)	2 000	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
obligacje komunalne krajowe (dla podmiotów budżetowych)	622	(1)	-	-	-	-	622	(1)	621
Akredytywy (dla podmiotów niefinansowych)	1 711	(4)	18	(1)	-	-	1 729	(5)	1 724
gwarancja zapłaty (dla podmiotów finansowych)	66	-	-	-	-	-	66	-	66
Razem udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	14 540	(11)	1 050	(56)	598	(167)	16 188	(234)	15 954
zobowiązania nieodwołalne	7 107	(6)	1 022	(55)	589	(167)	8 718	(228)	8 490
gwarancje dobrego wykonania umowy	1 931	(2)	667	(36)	285	(151)	2 883	(189)	2 694
POCI	-	-	-	-	207	(5)	207	(5)	202
Razem	79 040	(151)	8 549	(357)	740	(203)	88 329	(711)	87 618



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	59 496	(122)	8 572	(262)	98	(28)	68 166	(412)	67 754
na nieruchomości	5 073	(12)	131	(5)	4	(2)	5 208	(19)	5 189
gospodarcze	45 466	(95)	6 945	(187)	71	(20)	52 482	(302)	52 180
konsumpcyjne	8 957	(15)	1 496	(70)	23	(6)	10 476	(91)	10 385
Pozostałe	2 670	-	-	-	-	-	2 670	-	2 670
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	62 166	(122)	8 572	(262)	98	(28)	70 836	(412)	70 424
zobowiązania nieodwołalne	23 910	(47)	4 401	(129)	56	(14)	28 367	(190)	28 177
POCI	-	-	-	-	14	(1)	14	(1)	13
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym dla podmiotów:	9 645	(9)	1 838	(56)	469	(191)	11 952	(256)	11 696
finansowych	4 201	-	-	-	-	-	4 201	-	4 201
niefinansowych	5 418	(9)	1 838	(56)	469	(191)	7 725	(256)	7 469
budżetowych	26	-	-	-	-	-	26	-	26
obligacje korporacyjne krajowe (dla podmiotów finansowych)	2 000	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
obligacje komunalne krajowe (podmioty budżetowe)	408	-	-	-	-	-	408	-	408
Akredytywy (dla podmiotów niefinansowych)	1 172	-	65	(4)	1	-	1 238	(4)	1 234
gwarancja zapłaty (dla podmiotów finansowych)	80	-	-	-	-	-	80	-	80
Razem udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	13 305	(9)	1 903	(60)	470	(191)	15 678	(260)	15 418
zobowiązania nieodwołalne	6 681	(8)	1 834	(56)	469	(191)	8 984	(255)	8 729
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	75 471	(131)	10 475	(322)	568	(219)	86 514	(672)	85 842



Bank Polski

- **POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE**

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.06.2022	31.12.2021
Finansowe	590	107
Gwarancyjne	7 542	6 692
Razem	8 132	6 799

- **PROGRAMY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH OBJĘTE SUBEMISJĄ**

Na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku nie zostały zawarte umowy objęte subemisją.

- **ZOBOWIĄZANIA UMOWNE**

WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ UMOWNYCH DOTYCZĄCYCH	30.06.2022	31.12.2021
wartości niematerialnych	36	15
rzeczowych aktywów trwałych	-	20
Razem	36	35

27. SPRAWY SPORNE

Na 30 czerwca 2022 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których PKO Bank Polski S.A. jest pozwany, wynosiła 5 938 milionów PLN (na 31 grudnia 2021 roku: 4 302 miliony PLN), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa PKO Banku Polskiego S.A. na 30 czerwca 2022 roku wynosiła 2 151 milionów PLN (na 31 grudnia 2021 roku: 2 038 milionów PLN).

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

Na 30 czerwca 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 15 870 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2021 roku: 12 349) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 5 533 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.

Bank 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 30 czerwca 2022 roku w sprawach przeciwko Bankowi sądy wydały 497 prawomocnych orzeczeń (w tym 457 orzeczeń po 3 października 2019 roku). 81 z tych orzeczeń (w tym 43 orzeczenia wydane po 3 października 2019 roku) jest 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. Bank złożył pisemne stanowisko w sprawie i oczekuje na czynności po stronie TSUE.

Informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych 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. W czerwcu 2022 roku Bank złożył odpowiedź na pozew, w której zakwestionował zasadność roszczenia.

- **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 przerzuceniu 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. Pismem z dnia 3 stycznia 2022 r. Bank wniósł o umorzenie postępowania. Na 30 czerwca 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. Postanowieniem z dnia 7 czerwca 2022 r. Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 30 grudnia 2022 r. Jednocześnie Prezes UOKiK wezwał Bank do przedstawienia szeregu informacji dotyczących spornych klauzul, obrotu Banku oraz przychodu uzyskanego tytułem zmian opłat i prowizji w oparciu o sporne klauzule. Bank wykonał wezwanie UOKiK w zasadniczym zakresie w dniu 11 lipca 2022 r., natomiast w odniesieniu do pytania dotyczącego przychodu uzyskanego w związku ze zmianą taryf, termin na złożenie odpowiedzi został przedłużony do dnia 30 września 2022 roku. Na 30 czerwca 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 uchylene 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 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 S.A. 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 30 czerwca 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, w części spraw także spółki organizacji kartowych. Roszczenia wobec pozwanych banków opiewają na łączną kwotę 903 milionów PLN i dochodzone są tytułem odszkodowania za różnice w wysokości opłat interchange wynikające 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 30 czerwca 2022 roku Bank wstąpił do siedmiu postępowań w charakterze interwenienta ubocznego. W trzech z tych postępowań zapadły korzystne dla banków wyroki – dwa oddalające powództwo w całości i jeden wyrok częściowy oddalający powództwo w przeważającym zakresie. Jeden z wyroków oddalających powództwo w całości uprawomocnił się.

- **ROSZCZENIA REPRYWATYZACYJNE W STOSUNKU DO NIERUCHOMOŚCI UŻYTKOWANYCH PRZEZ BANK**

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego prowadzone są dwa postępowania, których przedmiotem są roszczenia reprivatyzacyjne. W jednym postępowaniu, prowadzonym po uchyleniu przez Sąd Najwyższy korzystnego dla Banku wyroku, zapadł niekorzystny prawomocny wyrok oddalający roszczenia Banku, Bank wniosł o uzasadnienie tego orzeczenia; drugie postępowanie, którego przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji odmawiającej wnioskodawcy przyznania prawa własności czasowej do nieruchomości Banku, toczy się przed Naczelnym Sądem Administracyjnym, ponieważ druga strony wniosła skargę kasacyjną.

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



28. TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

• TRANSAKcje 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, Bank otrzymuje środki z budżetu państwa tytułem wykupu odsetek od kredytów mieszkaniowych.

TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody memoriałowe	64	64
Przychody otrzymane kasowo	5	4
Przychody z tytułu przejściowego wykupu przez budżet państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych „starego” portfela	59	60

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 sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 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, i z tego tytułu w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku oraz w analogicznym okresie 2021 roku Bank otrzymał prowizję 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 sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca w 2022 roku wynosiło ono 140 milionów PLN, a w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku 82 milionów PLN.

• ISTOTNE TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA

Transakcje z jednostkami powiązanyymi ze Skarbem Państwa obejmują udzielone kredyty i pożyczki, linie kredytowe, udzielone gwarancje oraz złożone depozyty. Transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających istotnie od warunków rynkowych.

ISTOTNE TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA	ZAANGAŻOWANIE BILANSOWE, W TYM Z TYTUŁU KREDYTÓW I INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH		ZAANGAŻOWANIE POZABILANSOWE		ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DEPOZYTÓW	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
kontrahent 1	-	-	2 453	2 453	365	2 870
kontrahent 2	15 715	16 337	30	30	5 870	1 068
kontrahent 3	4 444	3 392	5 600	4 438	15	71
kontrahent 4	221	277	2 327	2 111	4 111	86
kontrahent 5	783	697	2 243	1 976	66	54
kontrahent 6	118	118	1 500	-	1 330	3 225
kontrahent 7	107	247	1 797	1 598	302	453
kontrahent 8	538	575	1 474	1 410	-	-
kontrahent 9	663	717	877	820	96	874
kontrahent 10	1 195	896	160	444	150	-



	30.06.2022	30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	159	58
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	163	1

Na 30 czerwca 2022 roku odpis na oczekiwane straty kredytowe metodą zindywidualizowaną na powyższe ekspozycje wyniósł 2 miliony PLN (na 31 grudnia 2021 roku wyniósł 0 milionów PLN).

- **TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO**

Transakcje Banku jako jednostki dominującej z jednostkami zależnymi, stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami zostały przedstawione w tabeli poniżej. Wszystkie opisane poniżej transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających istotnie od warunków rynkowych.

30.06.2022 Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
KREDOBANK SA i jego spółka zależna	-	-	373	354
Merkury - fiz an i jego spółki zależne	-	-	18	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	154	154	31	-
PKO Bank Hipoteczny SA	8 302	8 240	599	4 951
PKO BP BANKOWY PTE SA	-	-	24	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	28	10
PKO Finance AB	882	-	5 035	-
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	20 290	20 289	19	5 986
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	-	-	127	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	25	1
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	-	-	165	-
Razem	29 628	28 683	6 444	11 302

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2022 ROKU Nazwa spółki	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji
KREDOBANK SA i jego spółka zależna	1	1	-	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	1	1	-	-
PKO Bank Hipoteczny SA	310	302	-	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	2	-	4	-
PKO Finance AB	19	19	102	102
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	380	378	-	-
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	145	2	2	2
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	22	22	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	49	19	1	1
Razem	929	744	109	105



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 SA	6 597	6 545	842	4 665
PKO BP BANKOWY PTE SA	-	-	10	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	36	10
PKO Finance AB	802	-	4 637	-
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	19 018	19 018	212	4 940
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	-	-	194	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	40	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	-	-	342	-
Razem	26 566	25 693	6 373	9 940

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU Nazwa spółki	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji
KREDOBANK SA i jego spółka zależna	1	1	-	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	1	1	-	-
PKO Bank Hipoteczny SA	53	42	3	3
PKO BP Finat sp. z o.o.	1	-	3	-
PKO Finance AB	17	17	92	92
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	310	81	-	-
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	127	3	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	53	-	5	5
Razem	563	145	103	100

30.06.2022 roku Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	119	15	128	47
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	16	16	1	-
Bank Pocztowy S.A.	-	-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-	-	1	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	11	923
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	135	31	141	971

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 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.	402	319	84	84
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	12	-
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	402	319	96	84



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 S.A.	-	-	-	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 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	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.	265	225	33	33
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	265	225	33	33

• ŚWIADCZENIA DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO (W TYSIĄCACH PLN)

KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	5 040	3 818
Świadczenia długoterminowe ²	2 051	1 546
Świadczenia na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ³	(694)	6 824
Świadczenia dla członków Zarządu Banku, którzy przestali pełnić swoje funkcje ⁴	754	467
Razem	7 151	12 655
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	936	634
Razem	936	634

¹ W pozycji „Krótkoterminowe świadczenia pracownicze” ujęto: wynagrodzenia, składki na ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia, rozliczanie których nastąpiło lub nastąpi w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego.

² W pozycji „Świadczenia długoterminowe” ujęto rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń przyznawane w środkach pieniężnych.

³ W pozycji „Świadczenia na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych” ujęto nieodroczone i odroczone składniki wynagrodzeń przyznawany w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych (których przeliczenie na gotówkę jest dokonywane po dodatkowym okresie retencyjnym). Spadek kosztów wynagrodzeń zmiennych Zarządu Banku (ujemne koszty) w pozycji „Świadczenia na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych” w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku w stosunku do okresu porównywalnego wynika z aktualizacji wyceny rezerw na zmienne składniki wynagrodzeń za poprzednie lata w oparciu o wysokość bieżącej ceny akcji Banku.

⁴ W pozycji „Świadczenia dla członków Zarządu Banku, którzy przestali pełnić swoje funkcje” wykazano odpawy oraz świadczenia z tytułu zakazu konkurencji.

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku członkowie Zarządu Banku otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 42 tysiące PLN (w analogicznym okresie 2021 roku członkowie Zarządu Banku nie otrzymali wynagrodzenia od jednostek powiązanych z Bankiem).

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE PRZEZ BANK NA RZECZ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	30.06.2022	31.12.2021
Rada Nadzorcza Banku	1 615	2 214
Zarząd Banku	81	89
Razem	1 696	2 303

W I połowie 2022 roku oraz w 2021 roku nie udzielono nowych kredytów i pożyczek członkom Zarządu i Rady Nadzorczej. Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące między innymi prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji również nie odbiegają od warunków rynkowych.

29. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2021.

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2022	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	645	-	645	-
Pozostałe instrumenty pochodne	19 630	1	19 629	-
Papiery wartościowe	55 905	43 527	11 293	1 085
przeznaczone do obrotu	513	470	-	43
dłużne papiery wartościowe	486	443	-	43
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	25	25	-	-
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	2	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	683	342	1	340
dłużne papiery wartościowe	368	322	-	46
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	20	20	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	295	-	1	294
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - dłużne papiery wartościowe	54 709	42 715	11 292	702
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 576	-	-	16 576
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 055	-	-	4 055
kredyty na nieruchomości	2	-	-	2
kredyty gospodarcze	87	-	-	87
kredyty konsumpcyjne	3 966	-	-	3 966
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - kredyty na nieruchomości	12 521	-	-	12 521
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	92 756	43 528	31 567	17 661

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2022	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	9 287	-	9 287	-
Pozostałe instrumenty pochodne	19 751	1	19 750	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	15	15	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	29 053	16	29 037	-



AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2021	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	327	-	327	-
Pozostałe instrumenty pochodne	11 143	-	11 143	-
Papiery wartościowe	58 785	44 748	12 912	1 125
przeznaczone do obrotu	311	254	-	57
dłużne papiery wartościowe	279	222	-	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	833	373	1	459
dłużne papiery wartościowe	503	351	-	152
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	22	22	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	308	-	1	307
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	57 641	44 121	12 911	609
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 090	-	-	18 090
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 – kredyty na nieruchomości	13 531	-	-	13 531
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	88 345	44 748	24 382	19 215

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
31.12.2021		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 624	-	4 624	-
Pozostałe instrumenty pochodne	11 704	-	11 704	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	16 328	-	16 328	-

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku nie nastąpiły zmiany w technikach wyceny, danych wejściowych dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej oraz nie nastąpiły transfery pomiędzy poziomami wyceny, z zastrzeżeniem że w wycenie wartości godziwej portfela kredytów hipotecznych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite uwzględniono efekt ustawowych wakacji kredytowych (patrz nota „[Wpływ ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom](#)”).



WPŁYW PARAMETRÓW ESTYMOWANYCH NA WYCENĘ DO WARTOŚCI GODZIWEJ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH NA POZIOMIE 3	30.06.2022		31.12.2021	
	Wartość godziwa według		Wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Akcje Visa Inc. ¹	128	113	128	113
Pozostałe inwestycje kapitałowe ²	178	161	191	173
Obligacje korporacyjne ³	750	747	762	760
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ⁴	16 777	16 101	18 307	17 576

¹ scenariusz zakładający współczynnik z tytułu dyskonta dotyczącego przyszłych warunków zamiany akcji serii C na akcje zwykłe na poziomie odpowiednio 0%/100%

² scenariusz zakładający zmianę wartości wyceny o +/-5%

³ scenariusz zakładający zmianę spreadu kredytowego o +/- 10%

⁴ scenariusz zakładający zmianę stopy dyskontowej o +/- 0,5 p.p

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	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Bilans otwarcia na początek okresu	19 215	21 382
Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w instrumenty kapitałowe	(26)	(126)
Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w obligacje korporacyjne	(18)	-
Zwiększenie/(zmniejszenie) zaangażowania w kredyty i pożyczki udzielone klientom	(1 318)	(927)
Reklasyfikacja z kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu do wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(95)	14
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(48)	(82)
Zmiana wyceny ujęta w innych dochodach całkowitych	(65)	(215)
Różnice kursowe	12	(12)
Inne	4	-
Stan na koniec okresu	17 661	20 034

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

Metody i założenia ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2021.

30.06.2022	Wartość bilansowa	Wartość godziwa		
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa, środki w Banku Centralnym	10 490	10 490	-	-
Należności od banków	23 661	-	23 658	-
Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	70 399	50 782	7 324	1 679
obligacje skarbowe PLN	48 979	40 879	-	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 023	9 903	-	-
obligacje komunalne PLN	5 020	-	5 097	-
obligacje korporacyjne PLN	1 985	-	-	1 679
obligacje korporacyjne walutowe	2 392	-	2 227	-
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	40	-	40	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	192 338	-	-	193 398
kredyty na nieruchomości*	80 327	-	-	78 816
kredyty gospodarcze	86 338	-	-	88 365
kredyty konsumpcyjne	25 673	-	-	26 217
Inne aktywa finansowe	1 644	-	-	1 644
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	9	-	9	-
Zobowiązania wobec banków	5 109	-	5 109	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	49	-	49	-
Zobowiązania wobec klientów	322 225	-	-	321 783
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	240 379	-	-	239 936
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	63 543	-	-	63 543
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	18 303	-	-	18 304
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 593	-	-	5 600
Zobowiązania podporządkowane	2 750	-	2 696	-
Inne zobowiązania finansowe	4 447	-	-	4 447

*wycena do wartości godziwej uwzględnia efekt wakacji kredytowych opisanych w Nocie 6.2 „Wpływ ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom”.

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa		
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa, środki w Banku Centralnym	11 421	11 421	-	-
Należności od banków	14 296	-	14 295	-
Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	72 055	57 899	7 320	1 770
obligacje skarbowe PLN	50 787	46 836	-	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	12 092	11 063	-	-
obligacje komunalne PLN	5 022	-	5 075	-
obligacje korporacyjne PLN	1 927	-	-	1 770
obligacje korporacyjne walutowe	2 227	-	2 245	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	187 588	-	-	189 672
kredyty na nieruchomości	82 457	-	-	82 131
kredyty gospodarcze	79 791	-	-	81 664
kredyty konsumpcyjne	25 340	-	-	25 877
Inne aktywa finansowe	1 825	-	-	1 825
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8	-	8	-
Zobowiązania wobec banków	3 762	-	3 762	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	49	-	49	-
Zobowiązania wobec klientów	318 032	-	-	318 015
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	242 522	-	-	242 506
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	55 680	-	-	55 679
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	19 830	-	-	19 830
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 142	-	-	5 262
Zobowiązania podporządkowane	2 716	-	2 719	-
Inne zobowiązania finansowe	3 322	-	-	3 322

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

31. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku.

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 tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. Poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Bank 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 Bank 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, Bank przeprowadza ocenę istotności wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

Szczegółowy opis zasad zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zawarty jest w sprawozdaniu finansowym za rok 2021 i raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje grupy kapitałowej powszechnej kasy oszczędności banku polskiego spółki akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku”.



W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2022 roku:

- Dostosowano regulacje wewnętrzne 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 wprowadzono 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.
- Realizowane są zadania, które mają na celu rozbudowę systemów informatycznych, pozwalających na gromadzenie danych w zakresie ESG, w szczególności dotyczących ryzyka środowiskowego oraz przygotowanie do systemowego ujawniania tych danych na potrzeby raportowania za 2022 roku i lata następne, zgodnie z wymogami organów europejskich. Kluczowe wymogi w obszarze ujawnień zostały określone przede wszystkim w Taksonomii^[1] i Rozporządzeniu CRR1^[2] (art. 449a) oraz ostatecznym projekcie implementacyjnych standardów technicznych (ITS) w sprawie ujawnień 3-filarowych w zakresie ESG.
- W I półroczu 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 6% na koniec I półrocza 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 Bank w obszarze zarządzania ryzykiem w związku z sytuacją w Ukrainie zaprezentowane zostały w nocie „[WPŁYW SYTUACJI GEOPOLITYCZNEJ W UKRAINIE NA BANK POLSKI S.A.](#)” punkt „[ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W ZWIĄZKU Z SYTUACJĄ W UKRAINIE](#)”.

Dane finansowe dotyczące portfela papierów wartościowych, kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz zobowiązań pozabilansowych według faz oraz informacje o odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zaprezentowane zostały w odpowiednich notach w części „[NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO](#)”.

^[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 wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 876/2019 z dnia 20 maja 2019 roku.

32. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	30.06.2022	31.12.2021 dane przekształcone	31.12.2021 dane opublikowane
Kapitał własny	29 364	36 073	36 073
kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwy i fundusz ogólnego ryzyka	31 534	31 534	31 534
niepodzielony wynik finansowy	7 809	5 500	5 500
wynik roku bieżącego	1 782	4 596	4 596
inne całkowite dochody oraz udziały niekontrolujące	(11 761)	(5 557)	(5 557)
Wyłączenia z kapitału własnego:	(5 580)	894	894
wynik roku bieżącego	1 782	4 596	4 596
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(7 362)	(3 702)	(3 702)
Inne pomniejszenia funduszy:	4 513	3 336	3 417
wartość firmy	755	755	755
inne wartości niematerialne	1 238	1 333	1 333
dotatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE, zaangażowania kapitałowe i DTA powyżej progów określonych w art. 48 CRR)	2 520	1 248	1 329
Przejściowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 632	1 249	1 249
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	1 049	1 555	1 361
Zysk/(strata) zaliczona za zgodą KNF	-	2 309	2 073
Fundusze Tier 1	33 112	36 956	36 445
Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)	2 700	2 700	2 700
Fundusze własne	35 812	39 656	39 145
Wymogi w zakresie funduszy własnych	15 743	15 685	15 787
Ryzyko kredytowe	13 732	13 967	14 069
Ryzyko operacyjne	1 818	1 490	1 490
Ryzyko rynkowe	138	183	183
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	55	45	45
Łączny współczynnik kapitałowy	18,20	20,23	19,84
Współczynnik kapitału Tier 1	16,83	18,85	18,47

Minimalny poziom współczynników kapitałowych Banku z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora oraz domiaru kapitałowego na kredyty walutowe wynosił zarówno na 30 czerwca 2022 roku jak i na 31 grudnia 2021 roku odpowiednio dla łącznego współczynnika kapitałowego 11,63% oraz dla współczynnika kapitału Tier 1 wyniósł 9,6%.



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

- 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał ustawę o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom – szczegółowy opis został zaprezentowany w nocie 6.2. [„Wpływ ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom”](#).
- 1 sierpnia 2022 roku Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. zdecydował o nieemitowaniu przez Bank obligacji podporządkowanych z dziesięcioletnim terminem wykupu oraz rezygnacji z wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych serii OP0827 wyemitowanych przez Bank 28 sierpnia 2017 roku. Decyzja wynika z niesprzyjającej tego typu emisjom sytuacji rynkowej.
- 8 sierpnia 2022 roku Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. wyraził zgodę na ustanowienie programu emisji euroobligacji przez Bank jako emitenta (program Euro Medium Term Notes – „Program EMTN”):
 1. kwota Programu EMTN: maksymalnie 4 mld EUR,
 2. w ramach Programu EMTN możliwa będzie emisja niezabezpieczonych euroobligacji w dowolnej walucie, w tym takich, z których zobowiązania mogą być zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych lub do funduszy własnych Banku,
 3. format Programu EMTN: Regulacja S,
 4. Bank może ubiegać się o dopuszczenie poszczególnych serii euroobligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu, Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub innym, poza USA, rynku wybranym przez Bank,
 5. obligacje zostaną zarejestrowane w międzynarodowym systemie rejestracji papierów wartościowych (ICSD) prowadzonym przez Euroclear Bank SA/NV lub Clearstream Banking société anonyme,
 6. Bank wystąpi do Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) w Luksemburgu o zatwierdzenie prospektu emisyjnego do Programu EMTN,
 7. Bank wystąpi o przyznanie Programowi EMTN oceny ratingowej przez agencję ratingową Moody's.Bank zdecydował również o zamknięciu programu emisji euroobligacji EMTN, ustanowionego w 2017 roku.
- 9 sierpnia 2022 roku Pani Iwona Duda złożyła rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku z końcem dnia 9 sierpnia 2022 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku z dniem 10 sierpnia 2022 roku powołała Pana Pawła Gruzę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję Zarządu Banku, która rozpoczęła się z dniem 3 lipca 2020 roku, a pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, powołała Pana Pawła Gruzę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Do czasu wydania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza powierzyła Panu Pawłowi Gruzie kierowanie pracami Zarządu.



PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

17.08.2022	PAWEŁ GRUZA	WICEPREZES ZARZĄDU KIERUJĄCY PRACAMI ZARZĄDU
17.08.2022	MACIEJ BRZOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
17.08.2022	BARTOSZ DRABIKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
17.08.2022	MARCIN ECKERT	WICEPREZES ZARZĄDU
17.08.2022	WOJCIECH IWANICKI	WICEPREZES ZARZĄDU
17.08.2022	MAKS KRACZKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
17.08.2022	MIECZYŚŁAW KRÓL	WICEPREZES ZARZĄDU
17.08.2022	ARTUR KURCWEIL	WICEPREZES ZARZĄDU
17.08.2022	PIOTR MAZUR	WICEPREZES ZARZĄDU

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO
PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH
DANUTA SZYMAŃSKA
DYREKTOR PIONU RACHUNKOWOŚCI

DOKUMENT PODPISANY KWALIFIKOWANYMI PODPISAMI ELEKTRONICZNYMI



Podpisano przez:
**Maks
Kraczkowski**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Paweł
Gruza**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Bartosz
Drabikowski**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Maciej
Brzowski**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Mieczysław
Król**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Artur
Kurcweil**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Wojciech
Iwanicki**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Piotr
Mazur**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Danuta
Szymańska**
2022-08-17
Kwalifikowany podpis elektroniczny