



Bank Polski

**Skrócone śródroczne
sprawozdanie finansowe
PKO Banku Polskiego S.A.
za okres sześciu miesięcy
zakończony 30 czerwca 2020 roku**

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w mln PLN		w mln EUR	
	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Wynik z tytułu odsetek	4 732	4 533	1 065	1 057
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 490	1 398	335	326
Wynik z działalności operacyjnej	1 823	2 843	410	663
Zysk brutto	1 823	2 843	410	663
Zysk netto	1 185	2 075	267	484
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)	0,95	1,66	0,21	0,39
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)	0,95	1,66	0,21	0,39
Dochody całkowite netto	2 239	2 157	504	503
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	25 781	(5 154)	5 805	(1 202)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(36 788)	(5 344)	(8 283)	(1 246)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 394)	(3 908)	(314)	(911)
Przepływy pieniężne netto	(12 401)	(14 406)	(2 792)	(3 360)

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w mln PLN		w mln EUR	
	stan na 30.06.2020	stan na 31.12.2019	stan na 30.06.2020	stan na 31.12.2019
Suma aktywów	348 685	316 978	78 075	74 434
Kapitał własny ogółem	42 651	40 412	9 550	9 490
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	280	294
Liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	1 250	1 250
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	34,12	32,33	7,64	7,59
Rozwodniona liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	1 250	1 250
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	34,12	32,33	7,64	7,59
Łączny współczynnik kapitałowy	20,08%	20,66%	20,08%	20,66%
Kapitał Tier 1	36 358	35 890	8 141	8 428
Kapitał Tier 2	2 700	2 700	605	634

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONO NA EUR WEDŁUG NASTĘPUJĄCYCH KURSÓW	od 01.01.2020 do 30.06.2020	od 01.01.2019 do 30.06.2019
	średnia kursów NBP na koniec miesięcznych okresów (pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych)	4,4413
	30.06.2020	31.12.2019
kurs średni NBP na dzień (pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej)	4,4660	4,2585

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek	6	2 646	5 558	2 781	5 502
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych		2 303	4 881	2 623	5 187
według zamortyzowanego kosztu		1 880	4 035	2 276	4 482
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		423	846	347	705
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		343	677	158	315
Koszty z tytułu odsetek	6	(352)	(826)	(479)	(969)
Wynik z tytułu odsetek		2 294	4 732	2 302	4 533
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	942	1 966	983	1 904
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	(215)	(476)	(267)	(506)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		727	1 490	716	1 398
Przychody z tytułu dywidend		201	201	361	382
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym z tytułu:		(2)	(137)	35	60
wpływu COVID-19 na portfel kredytowy	26	(4)	(26)		
Wynik z pozycji wymiany		13	19	36	78
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		30	65	32	84
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		40	89	35	84
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(10)	(24)	(3)	-
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym z tytułu:	8	(336)	(773)	(286)	(572)
wpływu COVID-19 na portfel kredytowy	26	(86)	(283)		
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	9	(142)	(257)	(2)	(5)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	10	(105)	(190)	-	(4)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	11	61	(55)	61	63
Ogólne koszty administracyjne	12	(1 122)	(2 265)	(1 182)	(2 330)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(102)	(523)	(55)	(384)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(247)	(484)	(232)	(460)
Wynik z działalności operacyjnej		1 270	1 823	1 786	2 843
Zysk brutto		1 270	1 823	1 786	2 843
Podatek dochodowy	13	(445)	(638)	(448)	(768)
Zysk netto		825	1 185	1 338	2 075
Zysk na jedną akcję					
- podstawowy z zysku za okres (PLN)		0,66	0,95	1,07	1,66
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)		0,66	0,95	1,07	1,66
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)		1 250	1 250	1 250	1 250
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)		1 250	1 250	1 250	1 250

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Zysk netto	825	1 185	1 338	2 075
Inne dochody całkowite	660	1 054	222	82
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	660	1 054	222	82
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	(6)	603	41	196
Podatek odroczoney	1	(115)	(8)	(37)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	(5)	488	33	159
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, brutto	862	788	265	(14)
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)	(40)	(89)	(35)	(84)
Podatek odroczoney	(157)	(133)	(41)	21
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto	665	566	189	(77)
Dochody całkowite netto, razem	1 485	2 239	1 560	2 157

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.06.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	14	3 586	14 602
Należności od banków		7 684	7 953
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 215	594
Pozostałe instrumenty pochodne		5 362	2 798
Papiery wartościowe	15	116 580	76 422
- przeznaczone do obrotu		2 053	1 175
- nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		700	755
- wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		73 081	61 130
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu		40 746	13 362
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży		153	1 081
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16	202 013	200 867
- nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		6 878	8 286
- wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		12 599	9 623
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu		182 536	182 958
Rzeczowe aktywa trwałe		2 678	2 738
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		13	9
Wartości niematerialne		2 444	2 606
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	20	3 890	3 994
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		31	-
- jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej		31	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 055	1 290
Inne aktywa		1 981	2 024
SUMA AKTYWÓW		348 685	316 978

	Nota	30.06.2020	31.12.2019
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków		1 984	1 976
- wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		11	317
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 973	1 659
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 549	668
Pozostałe instrumenty pochodne		5 397	2 927
Zobowiązania wobec klientów	17	279 072	252 943
- wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		145	45
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu		278 927	252 898
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		107	46
Otrzymane kredyty i pożyczki	18	5 240	5 026
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	18	3 922	4 769
Zobowiązania podporządkowane	18	2 730	2 730
Pozostałe zobowiązania		5 289	4 597
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		97	311
- Banku		97	282
- jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej		-	29
Rezerwy		647	573
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		306 034	276 566
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		1 250	1 250
Pozostałe kapitały		34 825	33 771
Niepodzielony wynik finansowy		5 391	1 556
Wynik roku bieżącego		1 185	3 835
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		42 651	40 412
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		348 685	316 978
Łączny współczynnik kapitałowy	28	20,08%	20,66%
Wartość księgowa (w mln PLN)		42 651	40 412
Liczba akcji (w mln)		1 250	1 250
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		34,12	32,33
Rozwodniona liczba akcji (w mln)		1 250	1 250
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)		34,12	32,33



JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały				Skumulowane inne dochody całkowite	Razem pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe		Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	Kapitał zapasowy									
1 stycznia 2020 roku	1 250	29 168	1 070	3 099	434	33 771	1 556	3 835	40 412	
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	3 835	(3 835)	-	
Dochody całkowite razem, w tym:	-	-	-	-	1 054	1 054	-	1 185	2 239	
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	1 185	1 185	
Inne dochody całkowite	-	-	-	-	1 054	1 054	-	-	1 054	
30 czerwca 2020 roku	1 250	29 168	1 070	3 099	1 488	34 825	5 391	1 185	42 651	

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 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
1 stycznia 2020 roku	354	95	(15)	434
Inne dochody całkowite	566	488	-	1 054
30 czerwca 2020 roku	920	583	(15)	1 488

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES SZEŚCIU MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU
(W MILIONACH ZŁOTYCH)



Bank Polski

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2019 ROKU	Pozostałe kapitały					Razem pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe							
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe	Skumulowane inne dochody całkowite				
31 grudnia 2018 roku	1 250	29 168	1 070	3 629	443	34 310	(535)	3 335	38 360
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 16	-	-	-	-	-	-	(111)	-	(111)
1 stycznia 2019 roku (zmieniony)	1 250	29 168	1 070	3 629	443	34 310	(646)	3 335	38 249
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	3 335	(3 335)	-
Zadeklarowana dywidenda	-	-	-	-	-	-	(1 662)	-	(1 662)
Dochody całkowite razem, w tym:	-	-	-	-	82	82	-	2 075	2 157
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	2 075	2 075
Inne dochody całkowite	-	-	-	-	82	82	-	-	82
Pokrycie straty z lat ubiegłych ¹	-	-	-	(535)	-	(535)	535	-	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	-	-	6	-	6	(6)	-	-
30 czerwca 2019 roku	1 250	29 168	1 070	3 100	525	33 863	1 556	2 075	38 744

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2019 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
1 stycznia 2019 roku	471	(18)	(10)	443
Inne dochody całkowite	(77)	159	-	82
30 czerwca 2019 roku	394	141	(10)	525

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01- 30.06.2020	01.01- 30.06.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	1 823	2 843
Korekty razem:	23 958	(7 997)
Amortyzacja	424	403
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(4)	(7)
Odsetki i dywidendy	(690)	(835)
Zmiana stanu:		
należności od banków	(1 120)	119
pochodnych instrumentów zabezpieczających	260	(82)
pozostałych instrumentów pochodnych	(94)	(23)
papierów wartościowych	(1 998)	(1 006)
- przeznaczonych do obrotu	(878)	(569)
- nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55	534
- wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(964)	(844)
- wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(211)	(127)
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(1 933)	(5 333)
- nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 408	78
- wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(2 976)	1 344
- wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(365)	(6 755)
transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży	928	(1 869)
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(5)	4
innych aktywów	(33)	79
skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	197	(5)
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	941	(42)
zobowiązań wobec Banku Centralnego	-	2
- wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	2
zobowiązań wobec banków	8	1 072
- wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(306)	20
- wycenianych według zamortyzowanego kosztu	314	1 052
zobowiązań wobec klientów	26 129	2 620
- wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	100	15
- wycenianych według zamortyzowanego kosztu	26 029	2 605
otrzymanych kredytów i pożyczek	214	(3 813)
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	61	-
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	282	(11)
zobowiązań podporządkowanych	-	(1)
pozostałych zobowiązań	800	1 221
Zapłacony podatek dochodowy	(835)	(625)
Inne korekty	426	135
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	25 781	(5 154)

	01.01- 30.06.2020	01.01- 30.06.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	37 355	132 534
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	36 856	126 401
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	487	5 748
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia	11	26
Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy)	1	359
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(74 143)	(137 878)
Podwyższenie kapitału jednostek zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	(5)	(171)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(46 346)	(129 643)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(27 492)	(7 896)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(300)	(168)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(36 788)	(5 344)

	01.01- 30.06.2020	01.01- 30.06.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	596
Wykup/umorzenie dłużnych papierów wartościowych	(1 129)	(615)
Spłata kredytów i pożyczek	-	(3 591)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(108)	(101)
Spłata odsetek od zobowiązań długoterminowych	(157)	(197)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 394)	(3 908)
Przepływy pieniężne netto	(12 401)	(14 406)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	107	(30)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu (nota 14)	17 993	30 024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (nota 14)	5 592	15 618

SPIS TREŚCI

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
1. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	12
2. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
3. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
4. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU I OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM	13
5. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH	18
6. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	21
7. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	21
8. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	22
9. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	23
10. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH	24
11. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	25
12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	25
13. PODATEK DOCHODOWY	26
14. ŚRODKI BIEŻĄCE I ICH EKWIWALENTY	27
15. PAPIERY WARTOŚCIOWE	27
16. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	29
17. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	31
18. OTRZYMANE FINANSOWANIE	31
19. REZERWY	32
20. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA	32
21. DYWIDENDY	33
22. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE	34
23. SPRAWY SPORNE	36
24. TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	39
25. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ	43
26. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ	45
27. ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU	46
28. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	49
29. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE	50

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

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 z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, w Polsce.

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

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.

2. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku (**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**), poddane przeglądowi Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 4 sierpnia 2020 roku, zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 4 sierpnia 2020 roku.

3. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 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 2019 roku w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

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

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

Zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe zastosowane do sporządzenia niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego są spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2019 roku, z zastrzeżeniem zmian opisanych w nocie „Zmiany zasad rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2020 roku i objaśnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniami a niniejszym sprawozdaniem finansowym”.

Prezentowane sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 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 2019 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji, czyli od 5 sierpnia 2020 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.

Wpływ pandemii COVID 19 na działalność Banku i sektora bankowego został opisany w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2020 roku i w nocie „Zarządzanie ryzykiem w Banku”.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy sprawozdanie finansowe 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.

4. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU I OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Poniższe tabele prezentują zmiany zasad rachunkowości w celu lepszego odzwierciedlenia swej działalności.

PRZEKSZTAŁCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – AKTYWA, ZOBOWIĄZANIA NA 31 GRUDNIA 2019

AKTYWA	31.12.2019 przed przekształceniem	Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży"	Reklasyfikacja potencjalnych zwrotów kosztów dla klientów z tytułu przewidywanej przedterminowej spłaty w przyszłości czynnych kredytów konsumenckich i hipotecyjnych	31.12.2019 przekształcone
Kasa, środki w Banku Centralnym	14 602	-	-	14 602
Należności od banków	7 953	-	-	7 953
Pochodne instrumenty zabezpieczające	594	-	-	594
Pozostałe instrumenty pochodne	2 798	-	-	2 798
Papiery wartościowe	76 422	-	-	76 422
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	-	1 081	-	1 081
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	202 095	(1 081)	(147)	200 867
- nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 286	-	-	8 286
- wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	9 623	-	-	9 623
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	184 186	(1 081)	(147)	182 958
Rzeczowe aktywa trwałe	2 738	-	-	2 738
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	9	-	-	9
Wartości niematerialne	2 606	-	-	2 606
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	3 994	-	-	3 994
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 290	-	-	1 290
Inne aktywa	2 024	-	-	2 024
SUMA AKTYWÓW	317 125	-	(147)	316 978

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES SZĘŚCIU MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU
(W MILIONACH ZŁOTYCH)



Bank Polski

ZOBOWIĄZANIA	31.12.2019 przed przekształceniem	"Otrzymane kredyty i pożyczki"	"Transakcje z przyrzeczeniem odkupu"	Reklasyfikacja potencjalnych zwrotów z tytułu przewidywanej przedterminowej spłaty w przyszłości czynnych kredytów konsumenckich i hipotecznych	31.12.2019 przekształcone
Zobowiązania wobec banków	1 976	-	-	-	1 976
Pochodne instrumenty zabezpieczające	668	-	-	-	668
Pozostałe instrumenty pochodne	2 927	-	-	-	2 927
Zobowiązania wobec klientów	258 015	(5 026)	(46)	-	252 943
- wyceniane do wartości godziwej przez rachunek z	45	-	-	-	45
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu	257 970	(5 026)	(46)	-	252 898
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	46	-	46
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	5 026	-	-	5 026
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	4 769	-	-	-	4 769
Zobowiązania podporządkowane	2 730	-	-	-	2 730
Pozostałe zobowiązania	4 744	-	-	(147)	4 597
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	311	-	-	-	311
- Banku	282	-	-	-	282
- jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej	29	-	-	-	29
Rezerwy	573	-	-	-	573
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	276 713	-	-	(147)	276 566

PRZEKSZTAŁCZONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – OKRES 1 STYCZNIA – 30 CZERWCA 2019, 1 KWIETNIA – 30 CZERWCA 2019

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01- 30.06.2019 przed przekształceniem	Reklasyfikacja premii od dłużnych papierów wartościowych	Reklasyfikacja marży transakcyjnych	Prezentacja przychodów i kosztów dotyczących kontraktów walutowych	Reklasyfikacja kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	01.01- 30.06.2019 przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	5 555	(53)	-	(0,1)	-	5 502
Koszty z tytułu odsetek	(1 022)	53	-	-	-	(969)
Wynik z tytułu odsetek	4 533	-	-	(0,1)	-	4 533
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 725	-	179	-	-	1 904
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(506)	-	-	-	-	(506)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 219	-	179	-	-	1 398
Przychody z tytułu dywidend	382	-	-	-	-	382
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	60	-	-	-	-	60
Wynik z pozycji wymiany	257	-	(179)	0,1	-	78
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	84	-	-	-	-	84
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(572)	-	-	-	-	(572)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(5)	-	-	-	-	(5)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	-	-	-	-	(4)	(4)
Pozostałe przychody operacyjne	112	-	-	-	-	112
Pozostałe koszty operacyjne	(53)	-	-	-	4	(49)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	59	-	-	-	4	63
Ogólne koszty administracyjne	(2 330)	-	-	-	-	(2 330)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(384)	-	-	-	-	(384)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(460)	-	-	-	-	(460)
Wynik z działalności operacyjnej	2 843	-	-	-	-	2 843
Zysk brutto	2 843	-	-	-	-	2 843
Podatek dochodowy	(768)	-	-	-	-	(768)
Zysk netto	2 075	-	-	-	-	2 075

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.04-30.06.2019 przed przekształceniem	Reklasyfikacja premii od dłużnych papierów wartościowych	Reklasyfikacja marży transakcyjnych	Prezentacja przychodów i kosztów dotyczących kontraktów walutowych	Reklasyfikacja kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	01.04-30.06.2019 przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	2 807	(26)	-	-	0,2	2 781
Koszty z tytułu odsetek	(505)	26	-	-	-	(479)
Wynik z tytułu odsetek	2 302	-	-	-	0,2	2 302
Przychody z tytułu prowizji i opłat	890	-	-	93	-	983
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(267)	-	-	-	-	(267)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	623	-	-	93	-	716
Przychody z tytułu dywidend	361	-	-	-	-	361
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	35	-	-	-	-	35
Wynik z pozycji wymiany	129	-	(93)	(0,2)	-	36
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	32	-	-	-	-	32
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(286)	-	-	-	-	(286)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(2)	-	-	-	-	(2)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	83	-	-	-	-	83
Pozostałe koszty operacyjne	(22)	-	-	-	-	(22)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	61	-	-	-	-	61
Ogólne koszty administracyjne	(1 182)	-	-	-	-	(1 182)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(55)	-	-	-	-	(55)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(232)	-	-	-	-	(232)
Wynik z działalności operacyjnej	1 786	-	-	-	-	1 786
Zysk brutto	1 786	-	-	-	-	1 786
Podatek dochodowy	(448)	-	-	-	-	(448)
Zysk netto	1 338	-	-	-	-	1 338

PRZEKSZTAŁCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH – OKRES 1 STYCZNIA – 30 CZERWCA 2019

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01-30.06.2019 przed przekształceniem	wyodrębnienie pozycji "Otrzymane kredyty i pożyczki"	wyodrębnienie pozycji "Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży" i "Transakcje z przyrzeczeniem odkupu"	01.01-30.06.2019 przekształcone
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zmiana stanu:				
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(7 202)	-	1 869	(5 333)
transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży	-	-	(1 869)	(1 869)
zobowiązań wobec klientów	(1 193)	3 813	-	2 620
otrzymanych kredytów i pożyczek	-	(3 813)	-	(3 813)
RAZEM	(8 395)	-	-	(8 395)

PRZEKSZTAŁCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – OKRES 1 STYCZNIA – 31 MARCA 2020

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01- 31.03.2020 przed przekształceniem	reklasyfikacja odpisów na reklamacje kartowe	01.01- 31.03.2020 przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	2 912	-	2 912
Koszty z tytułu odsetek	(474)	-	(474)
Wynik z tytułu odsetek	2 438	-	2 438
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 024	-	1 024
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(261)	-	(261)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	763	-	763
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym z tytułu:	(135)	-	(135)
wpływu COVID-19 na portfel kredytowy	(22)	-	(22)
Wynik z pozycji wymiany	6	-	6
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	35	-	35
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym z tytułu:	(453)	16	(437)
wpływu COVID-19 na portfel kredytowy	(197)	-	(197)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(99)	(16)	(115)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	(85)	-	(85)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(116)	-	(116)
Ogólne koszty administracyjne	(1 143)	-	(1 143)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(421)	-	(421)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(237)	-	(237)
Wynik z działalności operacyjnej	553	-	553
Zysk brutto	553	-	553
Podatek dochodowy	(193)	-	(193)
	-	-	-
Zysk netto	360	-	360

• **ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI BANKU:**

Począwszy od sprawozdania finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2020 roku Bank, w celu lepszego odzwierciedlenia swej działalności, dokonał następujących zmian zasad rachunkowości:

- „Reklasyfikacja marży transakcyjnej”: Bank podjął decyzję o reklasyfikacji marży kursowej uwzględnionej w kursach walut oferowanych klientom Banku w ramach świadczenia usług kupna/sprzedaży walut obcych, dotychczas prezentowanej w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”, do pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat”. W ocenie Banku, marża kursowa ma charakter zbliżony do innych opłat i prowizji pobieranych przez Bank za świadczone usługi.
- „Prezentacja różnic kursowych dotyczących przychodów i kosztów (naliczone odsetki, dyskonto, premia, wycena) od aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wyrażonych w walutach obcych”: Bank podjął decyzję o reklasyfikacji różnic kursowych dotyczących kosztów i przychodów naliczonych od aktywów finansowych (np. kredyty, papiery wartościowe, pozostałe należności) i zobowiązań finansowych walutowych, z pozycji „Przychody z tytułu odsetek” do pozycji „Wynik z pozycji wymiany”. Zgodnie z dotychczasowym podejściem ww. koszty i przychody ujmowane były w wyniku finansowym w walucie kontraktu, a ich przewalutowanie na walutę bazową odbywało się w procesie zamknięć rocznych albo w momencie dopisania lub spłaty odsetek przez klienta, przy wykorzystaniu kursu średniego fixing NBP. Oznaczało to jednocześnie, że w ciągu roku obrotowego ww. koszty i przychody ujmowane były łącznie z różnicami kursowymi. Obecnie ujmowanie ww. przychodów i kosztów będzie następowało w wyniku finansowym według kursu średniego fixing NBP z dnia ich ujęcia, co pozwoli na ujmowanie elementu różnic kursowych z ww. poszczególnych pozycji kosztów i przychodów w wyniku z wymiany walutowej. Wartość reklasyfikowana pomiędzy pozycjami rachunku zysków i strat w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku to 70 tysięcy PLN.

Począwszy od niniejszego sprawozdania finansowego Bank, w celu lepszego odzwierciedlenia swej działalności, dokonał następującej zmiany zasad rachunkowości:

- „Reklasyfikacja odpisów na reklamacje kartowe” – Linia „Rozrachunki z tytułu transakcji zrealizowanych przy użyciu kart należności z tytułu reklamacji kartowych” (pozycja „Inne aktywa”) zaliczona była dotychczas całościowo do kategorii inne aktywa finansowe. Począwszy od niniejszego sprawozdania finansowego, Bank w ramach tej linii wyodrębnił wartości z tytułu reklamacji kartowych, które zdaniem Banku winny być traktowane jako inne aktywa niefinansowe. Decyzja ta miała wpływ na prezentację odpisów na reklamacje kartowe które dotychczas prezentowane były w linii „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe” a w związku z decyzją Banku począwszy od niniejszego sprawozdania stanowią element „Wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych”.
- **POZOSTAŁE ZMIANY - REKLASYFIKACJE W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

Począwszy od sprawozdania finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2020 roku Bank, w celu lepszego odzwierciedlenia swej działalności, dokonał następujących zmian prezentacyjnych:

- Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży” oraz „Transakcje z przyrzeczeniem odkupu”: Bank prezentuje w wyodrębnionej linii „transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sprzedaży”, które wcześniej prezentowane były w zależności, czy transakcja dotyczyła klienta rynku międzybankowego czy też pozostałych klientów odpowiednio w pozycjach: „Należności od banków”, „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”, „Zobowiązania wobec banków”, „Zobowiązania wobec klientów”. Dane porównywalne zostały odpowiednio skorygowane.
- „Otrzymane kredyty i pożyczki”: Do roku 2019 włącznie otrzymane przez Bank kredyty i pożyczki prezentowane były w ramach pozycji „Zobowiązania wobec banków” i „Zobowiązania wobec klientów”. W celu ujednoczenia z prezentacją kosztów odsetek od otrzymanych kredytów i pożyczek oraz w związku z faktem, że ww. kredyty i pożyczki stanowią element działalności finansowej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, Bank zdecydował o wyodrębnieniu oddzielnej pozycji w zobowiązaniach.

Począwszy od niniejszego sprawozdania finansowego Bank, w celu lepszego odzwierciedlenia swej działalności, dokonał następującej zmiany prezentacyjnej:

- Reklasyfikacja potencjalnych zwrotów kosztów dla klientów z tytułu przewidywanej przedterminowej spłaty w przyszłości czynnych kredytów konsumenckich i hipotecznych – Bank ujmuje wpływ potencjalnych zwrotów kosztów dla klientów z tytułu przewidywanej przedterminowej spłaty w przyszłości czynnych kredytów konsumenckich i hipotecznych jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów. Podejście to jest zbliżone do podejścia zastosowanego przez Bank odnośnie do ujęcia wpływu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych.
- **POZOSTAŁE ZMIANY REKLASYFIKACJE W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**

Bank, w celu dostosowania danych porównawczych prezentacyjnych w rachunku zysków i strat dokonał następujących zmian z poprzednich okresów:

- „Reklasyfikacja premii od dłużnych papierów wartościowych” – Bank zdecydował się na prezentację kosztów z tytułu premii od dłużnych papierów wartościowych począwszy od 2020 w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”, linia „dłużne papiery wartościowe”. Wcześniej premia prezentowana była w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”, linia „dłużne papiery wartościowe”.
- „Reklasyfikacja kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych”: Bank począwszy od grudnia 2019 roku prezentuje w oddzielnej linii „Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych”. W śródrocznych sprawozdaniach w roku 2019 kwoty prezentowane były w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. W celu zachowania spójności prezentacji dokonano niezbędnej reklasyfikacji danych porównywalnych.

5. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH

- STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU

STANDARDY I INTERPRETACJE	DATA WYDANIA / PUBLIKACJI	DATA WEJŚCIA W ŻYCIE W UE/ DATA ZATWIERDZENIA PRZEZ UE	OPIS ZMIAN I WPLYWU
ZMIANY ODNIESIEN DO ZAŁOŻEŃ KONCEPCYJNYCH ZAWARTYCH W MSSF	29.03.2018	1.01.2020/ 29.11.2019	<p>Celem zmian jest zastąpienie odniesień do poprzednich założeń, istniejących w szeregu standardów i interpretacji, odniesieniami do zmienionych założeń koncepcyjnych.</p> <p>Implementacja założeń koncepcyjnych nie wywarła wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>
ZMIANY MSR 1 I MSR 8: DEFINICJA TERMINU „ISTOTNY”	31.10.2018	1.01.2020/ 29.11.2019	<p>Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję pojęcia „istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w MSSF.</p> <p>Bank na bieżąco dokonuje oceny istotności ujawnień zgodnie z wymogami MSR 1, na podstawie której wprowadza odpowiednie zmiany w prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.</p>
ZMIANY DO MSSF 9, MSR 39 ORAZ MSSF 7 – REFORMA IBOR	26.09.2019	1.01.2020/ 15.01.2020	<p>Wprowadzone zmiany przewidują tymczasowe i wąskie odstępstwa od wymogów prospektywnej weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających zawartych w MSR 39 oraz MSSF 9. Zmiany umożliwiają testowanie prospektywne powiązań zabezpieczających bez uwzględnienia skutków wdrożenia reformy IBOR w przyszłości.</p> <p>Bank uwzględnił zmiany w ramach testowania prospektywnego powiązań zabezpieczających.</p>
ZMIANY MSSF 3 POŁĄCZENIA JEDNOSTEK	22.10.2018	1.01.2020/ 21.04.2020	<p>Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów a nie przedsięwzięcie. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne.</p> <p>Brak wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.</p>

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

STANDARDY I INTERPRETACJE	DATA WYDANIA / DATA WEJŚCIA W ŻYCIE	DATA WEJŚCIA W ŻYCIE W UE (DATA ZATWIERDZENIA PRZEZ UE)	OPIS ZMIAN I WPŁYWU
MSSF 17 UMOWY UBEZPIECZENIOWE ORAZ ZMIANY DO MSSF 17	18.05.2017/ 1.01.2023 25.06.2020/ 1.01.2023	Brak danych	MSSF 17 zastąpi standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, umożliwiający ujmowanie umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach, co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych, w tym m.in. w zakresie metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym z niektórymi odstępstwami. Brak wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
ZMIANY DO MSR 1 – KLASYFIKACJA ZOBOWIĄZAŃ	23.01.2020/ 1.01.2022	Brak danych	Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne. Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.
ZMIANY DO MSSF 16 „LEASING”	28.05.2020/ 1.06.2020	Brak danych	Zmiany przewidują możliwość nietraktowania przez leasingobiorców koncesji czynszowych jako modyfikacji leasingu, jeżeli są bezpośrednią konsekwencją COVID-19 i spełniają określone warunki. Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.
CYKLICZNE ULEPSZENIA MSSF 2018-2020	14.05.2020/ 1.01.2022	Brak danych	<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>Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
ZMIANY DO MSSF 3 „POŁĄCZENIE JEDNOSTEK”	14.05.2020/ 1.01.2022	Brak danych	<p>Zmiany do MSSF 3 aktualizują odniesienia do Założeń koncepcyjnych wydanych w 2018 roku. Aby zapewnić, że ta aktualizacja nie będzie miała wpływ na aktywa i zobowiązania, które kwalifikują się do ujęcia przy połączeniu jednostek, zmiany wprowadzają nowe wyjątki od zasad ujmowania i wyceny w MSSF 3.</p> <p>Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
ZMIANY DO MSR 16 „RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE”	14.05.2020/ 1.01.2022	Brak danych	<p>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.</p> <p>Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
ZMIANY DO MSR 37 „REZERWY, ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE”	14.05.2020/ 1.01.2022	Brak danych	<p>Zmiany wyjaśniają, że przy ocenie, czy umowa jest umową rodząca obciążenia, koszty wykonania umowy obejmuje wszystkie bezpośrednio związane koszty.</p> <p>Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
ZMIANY DO MSSF 4 „UMOWY UBEZPIECZENIOWE”	25.06.2020/ 1.01.2021	Brak danych	<p>Zmiany przewidują dwa opcjonalne rozwiązania w celu zmniejszenia wpływu różnych dat wejścia w życie MSSF 9 i MSSF 17.</p> <p>Nie dotyczy Banku.</p>

6. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK OD:	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
kredytów i innych należności udzielonych bankom		30	74	37	77
pochodnych instrumentów zabezpieczających		185	311	135	271
dłużnych papierów wartościowych		455	876	379	744
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		133	227	73	137
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		314	634	292	583
wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		8	15	14	24
kredytów i pożyczek udzielonych klientom		1 976	4 297	2 230	4 410
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 717	3 734	2 166	4 268
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		109	212	55	122
wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		150	351	9	20
Razem		2 646	5 558	2 781	5 502
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości		51	121	67	125

Przychody odsetkowe w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku zostały pomniejszone o 105 milionów PLN w związku z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dotyczącym prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytowej.

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD:	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
zobowiązań wobec banków		(2)	(5)	(3)	(6)
lokata międzybankowych		(3)	(7)	(5)	(8)
kredytów i pożyczek otrzymanych		(53)	(105)	(50)	(104)
leasingu		(4)	(8)	(5)	(10)
zobowiązań wobec klientów		(260)	(641)	(383)	(775)
emisji papierów wartościowych		(7)	(15)	(10)	(21)
zobowiązań podporządkowanych		(23)	(45)	(23)	(45)
Razem		(352)	(826)	(479)	(969)

7. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
Kredyty i ubezpieczenia		205	427	228	436
udzielanie kredytów i pożyczek		163	333	177	342
oferowanie produktów ubezpieczeniowych		42	94	51	94
Fundusze inwestycyjne i działalność maklerska		71	173	50	113
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)		3	16	8	24
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych		2	5	3	6
prowadzenie działalności maklerskiej		66	152	39	83
Karty		290	604	329	620
Marże na transakcjach wymiany walut		105	215	93	179
Rachunki bankowe i pozostałe		271	547	283	556
obsługa rachunków bankowych		210	420	206	410
operacje kasowe		16	33	16	32
obsługa masowych operacji zagranicznych		16	33	25	48
zlecenia klientowskie		13	25	12	23
usługi powiernicze		1	3	2	3
inne		15	33	22	40
Razem		942	1 966	983	1 904

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Kredyty i ubezpieczenia	(26)	(69)	(49)	(91)
prowinie poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów	(6)	(18)	(17)	(33)
kontrola inwestycji budowlanych i wyceny nieruchomości	(7)	(16)	(14)	(24)
opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej	(2)	(10)	(5)	(9)
obsługa kredytów	(11)	(25)	(13)	(25)
Fundusze inwestycyjne i działalność maklerska	(7)	(12)	(4)	(9)
Karty	(160)	(341)	(186)	(353)
Rachunki bankowe i pozostałe	(22)	(54)	(28)	(53)
usługi rozliczeniowe	(7)	(17)	(7)	(14)
prowinie za usługi operacyjne banków	(1)	(4)	(2)	(4)
wysyłka SMS	(8)	(19)	(8)	(16)
obsługa masowych operacji zagranicznych	(3)	(6)	(3)	(5)
sprzedaż produktów bankowych	-	(3)	(2)	(4)
inne	(3)	(5)	(6)	(10)
Razem	(215)	(476)	(267)	(506)

8. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Należności od banków	(2)	(5)	-	1
Dłużne papiery wartościowe	7	8	(5)	(6)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(300)	(677)	(292)	(570)
Inne aktywa finansowe	1	-	-	-
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	(42)	(99)	11	3
Razem	(336)	(773)	(286)	(572)

Wpływ Covid 19 na pogorszenia jakości portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i do wartości godziwej przez inne dochody całkowite w okresie sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2020 roku wyniósł 283 miliony PLN i został ujęty w pozycji wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe (szczegóły nota „Zarządzanie ryzykiem w Banku”).

ZMIANA STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	31.12.2019	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	30.06.2020
Należności od banków	4	5	(1)	8
Dłużne papiery wartościowe	20	(8)	2	14
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 443	677	110	7 230
Inne aktywa finansowe	82	-	55	137
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	268	99	2	369
Razem	6 817	773	168	7 758

ZMIANA STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	31.12.2018	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	30.06.2019
Należności od banków	4	2	-	6
Dłużne papieru wartościowe	30	(7)	(11)	12
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 511	300	(568)	7 243
Inne aktywa finansowe	95	(1)	2	96
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	227	42	-	269
Razem	7 867	336	(577)	7 626

9. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(1)	(1)	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	5	(3)	-	-
Wartości niematerialne	(116)	(116)	-	-
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(20)	(108)	-	-
Inne aktywa niefinansowe	(10)	(29)	(2)	(5)
Razem	(142)	(257)	(2)	(5)

ZMIANA STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	31.12.2019	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	30.06.2020
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1	1	-	2
Rzeczowe aktywa trwałe	42	3	(2)	43
Wartości niematerialne	23	116	-	139
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	915	108	(28)	995
Inne aktywa niefinansowe	127	29	(3)	153
Razem	1 108	257	(33)	1 332

ZMIANA STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	31.12.2018	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	30.06.2019
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	35	-	(2)	33
Wartości niematerialne	25	-	-	25
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	915	-	-	915
Inne aktywa niefinansowe	113	5	(5)	113
Razem	1 088	5	(7)	1 086

• WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Bank przeprowadził test na utratę wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska SA poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne („CGU”) z ich wartością odzyskiwalną. Bank wyróżnił dwa CGU, do których przypisano wartość – detaliczny i korporacyjny.

Bank skalkulował wartość rezydualną CGU poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy przy zastosowaniu stopy wzrostu przyjętej na poziomie 2,6%. Prognozy przepływów pieniężnych opierały się na założeniach zawartych w planach finansowych dla Banku na 2020 rok z uwzględnieniem wpływu COVID-19 i obniżek stóp procentowych na bieżącą i prognozowaną sytuację makroekonomiczną. Do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych Bank zastosował stopę dyskonta w wysokości 8,63%, uwzględniając stopę wolną od ryzyka oraz premię za ryzyko.

W wyniku testu przeprowadzonego na 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał odpisu dla CGU korporacyjnego w wysokości 116 milionów PLN.

Głównymi czynnikami wpływającymi na dokonanie odpisu były wybuch pandemii COVID-19 oraz jej skutki (wzrost kosztów ryzyka kredytowego i oczekiwana niższa aktywność gospodarcza) i obniżki stóp procentowych w połączeniu z wysokim poziomem obciążeń regulacyjnych (podatek od niektórych instytucji finansowych i koszty opłat na rzecz BFG), które spowodowały istotne zmniejszenie przewidywanej dochodowości działalności bankowej.

• **INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA**

Na 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał odpisu z tytułu utraty wartości spółki PKO BP BANKOWY PTE S.A. w wysokości 15 milionów PLN. W efekcie wartość spółki na 30 czerwca 2020 roku został obniżona do 136 milionów PLN. Dokonanie odpisu jest efektem aktualizacji wyceny wartości spółki metodą EEV (european embedded value), a kluczowymi parametrami determinującymi zmianę wartości są proponowane zmiany dotyczące likwidacji Otwartych Funduszy Emerytalnych oraz sytuacja na rynkach finansowych spowodowana pandemią COVID – 19 przekładającą się m.in. na spadek aktywów netto funduszu.

31 marca 2020 roku Bank przeprowadził test na utratę wartości posiadanych akcji Banku Poczтового S.A. Wycena została przeprowadzona metodą zdyskontowanych dywidend. Model wyceny uwzględnił wpływ obniżek stóp procentowych NBP dokonanych przez RPP w marcu i kwietniu 2020 roku (łącznie o 100 pb) oraz wpływ pandemii COVID 19 na projekcje finansowe, w tym zwłaszcza oczekiwany wzrost kosztu ryzyka kredytowego.

Bank Pocztowy S.A. prowadzi działalność w modelu agencyjnym z Poczta Polska (jego dominującym akcjonariuszem) oraz w oparciu o sieć własną w segmencie detalicznym i instytucjonalnym. Model agencyjny z Poczta Polska jest stale dochodowy, podczas gdy sieć własna Banku Poczowego SA nie jest rentowna. Obniżki stóp procentowych NBP oraz wzrost kosztu ryzyka w następstwie COVID-19 dodatkowo pogłębił jej nierentowność.

Pomimo dochodowego modelu agencyjnego z Poczta Polska wynik testu na utratę wartości posiadanych przez Bank akcji Banku Poczowego S.A. skutkowało dokonaniem dalszego odpisu na zaangażowanie kapitałowe Banku w Bank Pocztowy S.A. w wysokości 88 milionów PLN.

10. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych		(105)	(190)	- (4)

WPŁYW RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH	30.06.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów, z tytułu:		
- potencjalnych przyszłych spraw sądowych	577	422
- toczących się postępowań	318	281
Rezerwy, z tytułu:	82	29
- potencjalnych przyszłych spraw sądowych	47	29
- toczących się postępowań	35	-
RAZEM	659	451

11. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
Zyski ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia		1	5	7	9
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		1	2	-	-
Przychody uboczne		6	13	7	13
Odzyskane należności przedawnione, umorzone, nieściągalne		1	2	1	2
Rozwiązanie rezerwy na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat		-	-	58	58
Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych		-	4	1	5
Zwrot przez BGK kosztów windykacyjnych w ramach umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis		1	11	-	-
Inne		14	27	9	25
Razem		24	64	83	112

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
Straty na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia		-	(1)	(1)	(2)
Koszty przekazanych darowizn		(1)	(16)	(5)	(10)
Koszty uboczne		(3)	(6)	(5)	(8)
Utworzenie rezerwy na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat		-	(70)	-	-
Utworzenie rezerwy na przyszłe płatności		-	-	(1)	(1)
Utworzenie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych		-	(3)	(3)	(3)
Koszty z tytułu dofinansowania spółki zależnej		46	(10)	-	-
Inne		(5)	(13)	(7)	(25)
Razem		37	(119)	(22)	(49)

Szczegółowy opis utworzonych rezerw na sprawy sporne zamieszczony został w nocie „Sprawy sporne”.

12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019
Świadczenia pracownicze	(650)	(1 311)	(695)	(1 373)
Koszty rzeczowe, w tym:	(260)	(530)	(284)	(554)
wynajmu	(20)	(39)	(20)	(39)
informatyczne	(70)	(137)	(66)	(130)
Amortyzacja	(212)	(424)	(203)	(403)
rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	(118)	(236)	(115)	(230)
informatyczne	(21)	(42)	(27)	(54)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	(51)	(102)	(49)	(96)
wartości niematerialne, w tym:	(94)	(188)	(88)	(173)
informatyczne	(92)	(183)	(86)	(169)
Razem	(1 122)	(2 265)	(1 182)	(2 330)

ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
Wynagrodzenia, w tym:		(542)	(1 087)	(574)	(1 136)
koszty składek pracowniczego programu emerytalnego		(15)	(31)	(15)	(30)
koszty restrukturyzacji		-	-	23	-
Ubezpieczenia, w tym:		(92)	(190)	(100)	(197)
składki na świadczenia emerytalne i rentowe		(82)	(171)	(83)	(168)
Inne świadczenia na rzecz pracowników		(16)	(34)	(21)	(40)
Razem		(650)	(1 311)	(695)	(1 373)

13. PODATEK DOCHODOWY

OBCIĄŻENIE PODATKOWE	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
Bieżące obciążenie podatkowe		(335)	(650)	(377)	(688)
Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych		(110)	12	(71)	(80)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat		(445)	(638)	(448)	(768)
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych z tytułu różnic przejściowych		(156)	(248)	(49)	(16)
Razem		(601)	(886)	(497)	(784)

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	II kwartał okres od 01.04.2019 do 30.06.2019	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2019 do 30.06.2019	
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem		1 270	1 823	1 786	2 843
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%		(241)	(346)	(339)	(540)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:		(207)	(297)	(102)	(223)
odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia niestanowiące kosztów uzyskania przychodów		(3)	(20)	-	-
odpisy na oczekiwane straty kredytowe od ekspozycji kredytowych i papierów wartościowych niestanowiące kosztów uzyskania przychodów		(14)	(26)	-	(7)
składka i wpłaty na BFG		(13)	(89)	(8)	(77)
podatek od instytucji finansowych		(47)	(92)	(44)	(87)
koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych		(20)	(36)	-	-
odpis w związku ze stwierdzoną utratą wartości goodwill		(22)	(22)	-	-
koszt dofinansowania spółki zależnej		9	(2)	-	-
aktywo/rezerwa od uśrednionej stawki podatkowej		(120)	(36)	-	-
pozostałe różnice trwałe		(15)	(12)	(46)	(52)
przychody z tytułu dywidend		38	38	(4)	-
Wpływ innych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym ulga na nowe technologie i darowizny		3	5	(2)	-
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat		(445)	(638)	(448)	(768)
Efektywna stopa podatkowa		35,04%	35,00%	25,08%	27,01%

14. ŚRODKI BIEŻĄCE I ICH EKWIWALENTY

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 586	14 602	11 998
Lokaty w Banku Centralnym	-	-	810
Należności od Banków (rachunki bieżące i lokaty w bankach)	1 994	3 379	2 802
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	12	12	8
Razem	5 592	17 993	15 618

Do 29 kwietnia 2020 roku stopa rezerwy obowiązkowej wynosiła 3,5% od depozytów bieżących i terminowych, w PLN i w walutach obcych wyrażonych w PLN (zerową stawką objęte są środki uzyskane z tytułu operacji repo i sell-buy-back oraz środki pozyskane na co najmniej dwa lata). Od 30 kwietnia 2020 roku stopa rezerwy wynosi 0,50% i zmiana ma zastosowanie począwszy od rezerwy podlegającej utrzymywaniu od 30 kwietnia 2020 roku. W okresie od 30 czerwca 2020 roku do 30 lipca 2020 roku Bank zobowiązany był do utrzymania średniego miesięcznego salda na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Centralnym w wysokości 1 315 milionów PLN (w okresie 31 grudnia 2019 roku do 30 stycznia 2020 roku - 8 350 milionów PLN).

Oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej wynosi 0,5%.

15. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2020	31.12.2019
Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	116 575	76 421
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	5	1
Razem	116 580	76 422

PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2020	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
Dłużne papiery wartościowe	2 023	284	73 081	40 741	116 129
obligacje skarbowe PLN	1 073	119	54 412	26 467	82 071
obligacje skarbowe walutowe	2	-	1 631	-	1 633
bony skarbowe PLN	774	-	499	-	1 273
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	-	-	7 543	7 487	15 030
obligacje komunalne PLN	15	-	5 025	4 595	9 635
obligacje korporacyjne PLN	116	165	3 971	1 014	5 266
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	-	1 178	1 178
hipoteczne listy zastawne	43	-	-	-	43
Kapitałowe papiery wartościowe	30	416	-	-	446
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	-	395	-	-	395
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	28	21	-	-	49
certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	-	-	-	2
Razem	2 053	700	73 081	40 741	116 575

PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2019	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
Dłużne papiery wartościowe	1 158	298	61 130	13 361	75 947
bony pieniężne NBP	-	-	1 000	-	1 000
obligacje skarbowe PLN	982	118	49 299	7 373	57 772
obligacje skarbowe walutowe	2	-	2 085	-	2 087
obligacje komunalne PLN	15	-	5 232	4 563	9 810
obligacje korporacyjne PLN	111	180	3 514	1 083	4 888
obligacje korporacyjne walutowe	1	-	-	342	343
hipoteczne listy zastawne	47	-	-	-	47
Kapitałowe papiery wartościowe	17	457	-	-	474
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	-	433	-	-	433
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	15	24	-	-	39
certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	-	-	-	2
Razem	1 175	755	61 130	13 361	76 421

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

WEDŁUG MODELU WYCENY (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	30.06.2020			31.12.2019		
	faza 1	faza 2	faza 3	faza 1	faza 2	faza 3
WARTOŚĆ BRUTTO						
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite						
bony pieniężne NBP, obligacje i bony skarbowe oraz obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	64 085	-	-	52 384	-	-
obligacje korporacyjne i komunalne	8 478	48	470	8 229	59	463
Razem	72 563	48	470	60 613	59	463
w tym POCI	-	-	449	-	-	463
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu						
bony pieniężne NBP, obligacje i bony skarbowe oraz obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	33 954	-	-	7 373	-	-
obligacje korporacyjne i komunalne	6 796	5	-	5 983	20	-
Razem	40 750	5	-	13 356	20	-
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite						
obligacje korporacyjne i komunalne	-	-	-	-	-	(5)
Razem	-	-	-	-	-	(5)
w tym POCI	-	-	-	-	-	(5)
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu						
obligacje korporacyjne i komunalne	(14)	-	-	(15)	-	-
Razem	(14)	-	-	(15)	-	-
WARTOŚĆ NETTO						
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite						
bony pieniężne NBP, obligacje i bony skarbowe oraz obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	64 085	-	-	52 384	-	-
obligacje korporacyjne i komunalne	8 478	48	470	8 229	59	458
Razem	72 563	48	470	60 613	59	458
w tym POCI	-	-	449	-	-	458
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu						
bony pieniężne NBP, obligacje i bony skarbowe oraz obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	33 954	-	-	7 373	-	-
obligacje korporacyjne i komunalne	6 782	5	-	5 968	20	-
Razem	40 736	5	-	13 341	20	-

16. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	30.06.2020	31.12.2019
	Wartość netto	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	202 008	200 863
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	5	4
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	202 013	200 867

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2020	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	
	Wartość netto	Wartość netto	Wartość brutto	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Wartość netto	Wartość netto
	6 878	12 599	189 761	(7 230)	182 531	202 008
korporacyjne	81	-	68 919	(1 719)	67 200	67 281
na nieruchomości	-	-	403	(25)	378	378
gospodarcze	81	-	68 516	(1 694)	66 822	66 903
bankowości detalicznej i prywatnej	6 750	12 599	101 349	(3 382)	97 967	117 316
na nieruchomości	11	12 599	78 624	(1 883)	76 741	89 351
konsumpcyjne	6 739	-	22 725	(1 499)	21 226	27 965
firm i przedsiębiorstw	47	-	19 493	(2 129)	17 364	17 411
na nieruchomości	-	-	5 841	(131)	5 710	5 710
gospodarcze	47	-	13 652	(1 998)	11 654	11 701
Razem	6 878	12 599	189 761	(7 230)	182 531	202 008

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2019	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	
	Wartość netto	Wartość netto	Wartość brutto	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Wartość netto	Wartość netto
	8 286	9 623	189 397	(6 443)	182 954	200 863
korporacyjne	94	-	68 986	(1 588)	67 398	67 492
na nieruchomości	-	-	309	(26)	283	283
gospodarcze	94	-	68 677	(1 562)	67 115	67 209
bankowości detalicznej i prywatnej	8 138	9 623	100 638	(2 873)	97 765	115 526
na nieruchomości	15	9 623	78 602	(1 712)	76 890	86 528
konsumpcyjne	8 123	-	22 036	(1 161)	20 875	28 998
firm i przedsiębiorstw	54	-	19 773	(1 982)	17 791	17 845
na nieruchomości	-	-	5 902	(134)	5 768	5 768
gospodarcze	54	-	13 871	(1 848)	12 023	12 077
Razem	8 286	9 623	189 397	(6 443)	182 954	200 863

WEDŁUG MODELU WYCENY (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	30.06.2020			31.12.2019		
WARTOŚĆ BRUTTO	faza 1	faza 2	faza 3	faza 1	faza 2	faza 3
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite						
kredyty na nieruchomości	12 339	250	10	9 438	177	8
Razem	12 339	250	10	9 438	177	8
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu						
kredyty na nieruchomości	77 005	5 750	2 113	77 480	5 281	2 052
kredyty gospodarcze	70 715	6 224	5 229	72 691	4 415	5 442
kredyty konsumpcyjne	19 113	2 183	1 429	19 134	1 713	1 189
Razem	166 833	14 157	8 771	169 305	11 409	8 683
w tym POCI	-	-	164	-	-	288
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu						
kredyty na nieruchomości	(49)	(494)	(1 496)	(41)	(479)	(1 352)
kredyty gospodarcze	(424)	(369)	(2 899)	(369)	(306)	(2 735)
kredyty konsumpcyjne	(198)	(315)	(986)	(147)	(226)	(788)
Razem	(671)	(1 178)	(5 381)	(557)	(1 011)	(4 875)
w tym POCI	-	-	(44)	-	-	(55)
WARTOŚĆ NETTO						
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite						
kredyty na nieruchomości	12 339	250	10	9 438	177	8
Razem	12 339	250	10	9 438	177	8
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu						
kredyty na nieruchomości	76 956	5 256	617	77 439	4 802	700
kredyty gospodarcze	70 291	5 855	2 330	72 322	4 109	2 707
kredyty konsumpcyjne	18 915	1 868	443	18 987	1 487	401
Razem	166 162	12 979	3 390	168 748	10 398	3 808
w tym POCI	-	-	120	-	-	233

Wpływ COVID19 na portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom w okresie sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2020 roku opisany został w nocie „Zarządzanie ryzykiem w Banku”.

W pozycji wartość brutto kredytów na nieruchomości wycenianych według zamortyzowanego kosztu ujęta została korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów z tytułu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walucie wymiennej w wysokości 577 milionów PLN na 30 czerwca 2020 roku i 422 milionów PLN na 31 grudnia 2019 roku (patrz szczegóły nota „Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennych”).

W pozycji wartość brutto kredytów konsumpcyjnych i na nieruchomości wycenianych według zamortyzowanego kosztu ujęta została korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów z tytułu wpływu potencjalnych zwrotów kosztów dla klientów z tytułu przewidywanej przedterminowej spłaty w przyszłości czynnych kredytów konsumenckich i hipotecznych w wysokości 147 milionów PLN na 30 czerwca 2020 roku i 147 milionów PLN na 31 grudnia 2019 roku.

• MODYFIKACJE

Bank, w celu złagodzenia skutków gospodarczych rozprzestrzeniania się COVID-19 wprowadził szereg działań zaradczych dla klientów indywidualnych, firm, przedsiębiorstw, klientów korporacyjnych i jednostek samorządu terytorialnego umożliwiających powrót do regularnych płatności po opanowaniu COVID-19. Wspólnym elementem tych działań jest umożliwienie wszystkim kredytobiorcom na ich wniosek zawieszenia lub przedłużenia płatności rat na okres do 6 miesięcy (szczegóły nota „Zarządzanie ryzykiem w banku”).

Z uwagi na fakt, że powyższe udogodnienia miały wpływ na modyfikację przepływów kontraktowych wynikających z umów z klientami, Bank przeprowadził ocenę poszczególnych umów pod kątem spełnienia kryteriów ilościowych oraz jakościowych celem ustalenia czy doszło do modyfikacji istotnej (zaprzestanie ujmowania) czy modyfikacji nieistotnej. Ocena przeprowadzona została zgodnie z polityką ujawnioną w sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku. Analiza wykazała brak kryteriów do zaistnienia modyfikacji istotnej. Zmiany w przepływach kontraktowych w wyniku zaoferowanych udogodnień miały charakter modyfikacji nieistotnej, której wpływ ujęty został przez Bank jako pomniejszenie przychodów odsetkowych.

17. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	30.06.2020	31.12.2019
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:	145	45
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	145	45
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	278 927	252 898
Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	212 901	192 391
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	155 043	127 159
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	46 935	45 134
depozyty terminowe	57 340	64 855
pozostałe zobowiązania	518	377
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	53 158	49 153
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	46 256	39 835
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	19 841	16 799
depozyty terminowe	5 454	8 486
pozostałe zobowiązania	1 448	832
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	12 868	11 354
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	12 576	10 997
depozyty terminowe	282	331
pozostałe zobowiązania	10	26
Razem	279 072	252 943

18. OTRZYMANE FINANSOWANIE

OTRZYMANE FINANSOWANIE	30.06.2020	31.12.2019
Otrzymane kredyty i pożyczki od:	5 240	5 026
międzynarodowych instytucji finansowych	983	969
pozostałych podmiotów - PKO Finance AB	4 257	4 057
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych:	3 922	4 769
obligacje bankowe w EUR (w przeliczeniu na PLN)	2 247	3 200
obligacje bankowe w CHF (w przeliczeniu na PLN)	1 675	1 569
Zobowiązania podporządkowane - obligacje podporządkowane w PLN	2 730	2 730
Razem	11 892	12 525

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał wcześniejszego częściowego wykupu obligacji (terminie wykupu 25 lipca 2021 roku) na kwotę 250 milionów EUR. Pozostająca wartość nominalne tej emisji na 30 czerwca 2020 to 500 milionów EUR.

19. REZERWY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące spłaconych kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecyjnych	Rezerwy na emeryturę i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
1 stycznia 2020 roku	268	50	29	104	55	41	26	573
Zwiększenia rezerw	99	3	50	70	-	-	-	222
Wykorzystane kwoty	-	(1)	-	(137)	(1)	(5)	(3)	(147)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	-	(4)	-	-	-	(2)	-	(6)
Inne zmiany i reklasyfikacje	2	-	3	-	-	-	-	5
30 czerwca 2020 roku	369	48	82	37	54	34	23	647

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2019 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące spłaconych kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecyjnych	Rezerwy na emeryturę i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
1 stycznia 2019 roku	227	51	-	-	48	24	91	441
Zwiększenia rezerw	89	3	4	-	-	23	2	121
Wykorzystane kwoty	-	(1)	-	-	(1)	(8)	(3)	(13)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	(92)	(5)	-	-	-	-	(58)	(155)
Inne zmiany i reklasyfikacje	-	-	-	-	-	-	-	-
30 czerwca 2019 roku	224	48	4	-	47	39	32	394

20. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

NA 30 CZERWCA 2020 ROKU	Wartość brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa
JEDNOSTKI ZALEŻNE			
PKO Bank Hipotecyjny SA	1 650	-	1 650
KREDOBANK SA	1 072	(793)	279
PKO Leasing SA	496	-	496
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	241	-	241
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	225	-	225
PKO VC - fizan ¹	200	-	200
PKO BP BANKOWY PTE SA	151	(15)	136
NEPTUN - fizan ¹	132	-	132
Merkury - fiz an ¹	120	-	120
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	110	-	110
PKO Finance AB	23	-	23
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.	60	-	60
JEDNOSTKI STOWARZYSZONE			
Bank Pocztowy SA	185	(185)	-
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	2	(2)	-
Razem	4 885	(995)	3 890

¹ Bank posiada certyfikaty inwestycyjne funduszu umożliwiające, zgodnie z MSSF, sprawowanie kontroli nad funduszem.

30 czerwca 2020 roku ZenCard został przeksięgowany z podmiotów zależnych do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

NA 31 GRUDNIA 2019 ROKU r	Wartość brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa
JEDNOSTKI ZALEŻNE			
PKO Bank Hipoteczny SA	1 650	-	1 650
KREDOBANK SA	1 072	(793)	279
PKO Leasing SA	496	-	496
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	241	-	241
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	225	-	225
PKO VC - fizan ¹	200	-	200
PKO BP BANKOWY PTE SA	151	-	151
NEPTUN - fizan ¹	132	-	132
Merkury - fiz an ¹	120	-	120
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	110	-	110
PKO Finance AB	24	-	24
ZenCard sp. z o.o.	24	(23)	1
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.	60	-	60
JEDNOSTKI STOWARZYSZONE			
Bank Pocztowy SA	184	(97)	87
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	2	(2)	-
Razem	4 909	(915)	3 994

¹ Bank posiada certyfikaty inwestycyjne funduszu umożliwiające, zgodnie z MSSF, sprawowanie kontroli nad funduszem.

21. DYWIDENDY

9 marca 2020 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 50% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku. Jednocześnie KNF potwierdziła, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 50% zysku netto za 2019 rok.

Zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza podjęły uchwały, iż w granicach swoich kompetencji będą realizować zalecenie KNF. Jednocześnie zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Walnego Zgromadzenia.

26 marca 2020 roku Bank otrzymał od KNF pismo dotyczące wypłaty przez banki dywidendy. W piśmie tym KNF wskazuje, że mając na uwadze obecną sytuację, związaną z ogłoszonym w Polsce stanem epidemii oraz możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy, KNF oczekuje, że banki - niezależnie od podjętych już w tym zakresie działań - zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku.

27 maja Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku rekomendacji zatrzymanie całości zysku netto osiągniętego przez Bank w latach poprzednich:

- w odniesieniu do zysku za rok 2019 - przeznaczenie na kapitał rezerwowy kwoty 2 155 113 PLN oraz pozostawienie jako niepodzielonej kwoty 3 832 348 976 PLN,
- pozostawienie wciąż niepodzielonym zysku z lat wcześniejszych w kwocie 1 667 651 024 PLN.

1 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała ww. rekomendację Zarządu Banku. Rekomendacja zatrzymania zysku osiągniętego przez Bank w latach poprzednich jest spójna z oczekiwaniem KNF przedstawionym w piśmie z 26 marca 2020 roku.

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych rekomendacja ta zostanie przedstawiona Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, które zostało zwołane na 26 sierpnia 2020 roku.

22. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE

• UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE NA 30.06.2020	Udzielone zobowiązania w wartości nominalnej	Rezerwy na udzielone zobowiązania według MSSF 9	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne netto
Udzielone zobowiązania finansowe:			
Linie i limity kredytowe	56 087	(211)	55 876
na nieruchomości	4 416	(23)	4 393
gospodarcze	41 610	(128)	41 482
konsumpcyjne	10 061	(60)	10 001
Pozostałe	3 894	(31)	3 863
Razem udzielone zobowiązania finansowe	59 981	(242)	59 739
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	29 420	(94)	29 326
Udzielone gwarancje i poręczenia:			
Udzielone gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	10 117	(123)	9 994
dla podmiotów finansowych	3 329	-	3 329
dla podmiotów niefinansowych	6 666	(123)	6 543
dla podmiotów budżetowych	122	-	122
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje korporacyjne krajowe	2 031	(1)	2 030
dla podmiotów finansowych	2 000	(1)	1 999
dla podmiotów niefinansowych	31	-	31
Udzielone akredytywy	1 392	(3)	1 389
dla podmiotów niefinansowych	1 392	(3)	1 389
Gwarancja zapłaty dla podmiotów finansowych	144	-	144
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje komunalne krajowe	545	-	545
Razem udzielone gwarancje i poręczenia	14 229	(127)	14 102
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	10 241	(123)	10 118
w tym: udzielone gwarancje dobrego wykonania umowy	2 680	(96)	2 584
Razem udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	74 210	(369)	73 841

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE NA 31.12.2019	Udzielone zobowiązania w wartości nominalnej	Rezerwy na udzielone zobowiązania według MSSF 9	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne netto
Udzielone zobowiązania finansowe:			
Linie i limity kredytowe	53 775	(194)	53 581
na nieruchomości	5 077	(30)	5 047
gospodarcze	39 000	(118)	38 882
konsumpcyjne	9 698	(46)	9 652
Pozostałe	4 008	(13)	3 995
Razem udzielone zobowiązania finansowe	57 783	(207)	57 576
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	27 794	(87)	27 707
Udzielone gwarancje i poręczenia:			
Udzielone gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	12 839	(57)	12 782
dla podmiotów finansowych	3 337	-	3 337
dla podmiotów niefinansowych	9 343	(57)	9 286
dla podmiotów budżetowych	159	-	159
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje korporacyjne krajowe	2 036	(1)	2 035
dla podmiotów finansowych	2 000	(1)	1 999
dla podmiotów niefinansowych	36	-	36
Udzielone akredytywy - dla podmiotów niefinansowych	1 201	(3)	1 198
Gwarancja zapłaty dla podmiotów finansowych	125	-	125
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje komunalne krajowe	101	-	101
Razem udzielone gwarancje i poręczenia	16 302	(61)	16 241
w tym: udzielone zobowiązania nieodwołalne	12 941	(57)	12 884
w tym: udzielone gwarancje dobrego wykonania umowy	2 560	(14)	2 546
Razem udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	74 085	(268)	73 817

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE NA 30.06.2020	Wartość nominalna zobowiązań (faza 1)	Rezerwa na oczekiwane straty kredytowe (faza 1)	Wartość nominalna zobowiązań (faza 2)	Rezerwa na oczekiwane straty kredytowe (faza 2)	Wartość nominalna zobowiązań (faza 3)	Rezerwa na oczekiwane straty kredytowe (faza 3)
Udzielone zobowiązania finansowe:						
Linie i limity kredytowe	51 800	(99)	4 113	(94)	174	(18)
Pozostałe	3 894	(31)	-	-	-	-
Razem udzielone zobowiązania finansowe	55 694	(130)	4 113	(94)	174	(18)
Udzielone gwarancje i poręczenia:						
Udzielone gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	9 286	(9)	466	(14)	365	(100)
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje korporacyjne krajowe	2 031	(1)	-	-	-	-
Udzielone akredytywy	1 266	(1)	101	-	25	(2)
Gwarancja zapłaty dla podmiotów finansowych	144	-	-	-	-	-
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje komunalne krajowe	545	-	-	-	-	-
Razem udzielone gwarancje i poręczenia	13 272	(11)	567	(14)	390	(102)

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE NA 31.12.2019	Wartość nominalna zobowiązań (faza 1)	Rezerwa na oczekiwane straty kredytowe (faza 1)	Wartość nominalna zobowiązań (faza 2)	Rezerwa na oczekiwane straty kredytowe (faza 2)	Wartość nominalna zobowiązań (faza 3)	Rezerwa na oczekiwane straty kredytowe (faza 3)
Udzielone zobowiązania finansowe:						
Linie i limity kredytowe	50 781	(89)	2 811	(77)	183	(28)
Pozostałe	4 005	(13)	3	-	-	-
Razem udzielone zobowiązania finansowe	54 786	(102)	2 814	(77)	183	(28)
Udzielone gwarancje i poręczenia:						
Udzielone gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	12 047	(6)	501	(11)	291	(40)
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje korporacyjne krajowe	2 036	(1)	-	-	-	-
Udzielone akredytywy	1 188	(1)	-	-	13	(2)
Gwarancja zapłaty dla podmiotów finansowych	125	-	-	-	-	-
Udzielone gwarancje i poręczenia - obligacje komunalne krajowe	101	-	-	-	-	-
Razem udzielone gwarancje i poręczenia	15 497	(8)	501	(11)	304	(42)

• **POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE**

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.06.2020	31.12.2019
Finansowe	91	119
Gwarancyjne	15 055	2 350
Razem	15 146	2 469

Wzrost pozabilansowych zobowiązań otrzymanych o charakterze gwarancyjnym w stosunku do 31 grudnia 2019 roku jest przede wszystkim efektem podpisania z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych (szczegóły w nocie „Zarządzanie ryzykiem w Banku”)

23. SPRAWY SPORNE

Według stanu na 30 czerwca 2020 roku, łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w którym Bank jest pozwany wynosiła 1 689 milionów PLN (na 31 grudnia 2019 roku łączna wartość przedmiotu sporu w wyżej wymienionych postępowaniach sądowych (procesach) w toku wynosiła 1 158 miliony PLN), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa Banku na 30 czerwca 2020 roku wynosiła 1 258 milionów PLN (na 31 grudnia 2019 roku łączna wartość przedmiotu sporu w wyżej wymienionych postępowaniach sądowych (procesach) w toku wynosiła 1 636 milionów PLN).

• **POSTĘPOWANIA SĄDOWE PRZECIWKO BANKOWI DOTYCZĄCE KREDYTÓW UDZIELONYCH W WALUCIE OBCEJ**

Na 30 czerwca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyło się 3079 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2019 roku – 1645 postępowań sądowych) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 776 milionów PLN (na 31 grudnia 2019 roku wartość przedmiotu sporu w tych postępowaniach wynosiła 392 miliony PLN), w tym dwa postępowania grupowe, w których liczba umów kredytowych wynosi 73 w jednym i 8 w drugim postępowaniu. Postępowania te wszczęte zostały przez klientów Banku w związku z zawartymi umowami o kredyt hipoteczny udzielony w walucie obcej. 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. Przyjmując ostrożnościowe podejście do zabezpieczenia ryzyka prawnego spraw sądowych, które nie były rozstrzygnięte na 30 czerwca 2020 roku Bank utrzymywał rezerwę na te postępowania w wysokości 294 milionów PLN, z czego 259 milionów PLN pomniejszyło wartość bilansową brutto kredytów z tytułu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych, a 35 milionów PLN zostało ujęte w pozycji „Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące spłaconych kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych”.

3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wydał wyrok w sprawie C 260/18 zainicjowanej pytaniami prejudycjalnymi sformułowanymi przez Sąd Okręgowy w Warszawie. Bank nie był stroną postępowania przed TSUE. Szczegółowy opis skutków, jakie na sprawy Banku może wyrzucić to orzeczenie, zaprezentowano w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2019.

Bank wycenił ryzyko prawne odnoszące się do całego portfela kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych, a wynikające z potencjalnych przyszłych spraw sądowych, na kwotę 318 milionów PLN. Ze względu na fakt, iż kwota ta dotyczy nowego szacunku przepływów pieniężnych z aktywnego portfela kredytów hipotecznych, w związku z zapisami MSSF 9.B.5.4.6, kwota ta pomniejszyła saldo brutto tych kredytów na 30 czerwca 2020 roku (Nota „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”).

Dodatkowo Bank utrzymywał na 30 czerwca 2020 roku rezerwę w kwocie 47 milionów PLN na potencjalne sprawy sporne dotyczące spłaconych kredytów hipotecznych (nota „Rezerwy”, pozycja „Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące spłaconych kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych”).

POSTĘPOWANIA SĄDOWE PRZECIWKO BANKOWI DOTYCZĄCE ZWROTU PROWIZJI W PRZYPADKU PRZEDTERMINOWEJ SPŁATY KREDYTU

Na 30 czerwca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyły się 144 postępowania sądowe (na 31 grudnia 2019 roku – 102 postępowania sądowe) o łącznej wartości przedmiotu sporu 917 tysięcy PLN (na 31 grudnia 2019 roku wartość przedmiotu sporu w tych postępowaniach wynosiła 640 tysięcy PLN), dotyczących zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty przez klienta całości lub części zobowiązania kredytowego.

Rezerwa na te postępowania na 30 czerwca 2020 roku wynosi 328 tysięcy PLN (na 31 grudnia 2019 roku – 355 tysięcy PLN).

11 września 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał wyrok w sprawie C-383/18 z wniosku o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym, złożonym przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku. Bank nie był stroną postępowania przed TSUE. Szczegółowy opis skutków, jakie na sprawy Banku może wyrzucić to orzeczenie, zaprezentowano w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2019.

Bank dokonał szacunku możliwych przedpłat, które mogą wydarzyć się w przyszłości a dotyczą portfela kredytów konsumenckich i hipotecznych, ujmując ich wpływ jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów konsumpcyjnych i na nieruchomości w wysokości 147 milionów PLN na 30 czerwca 2020 roku. Dodatkowo, Bank dokonał oszacowania prawdopodobnych kosztów zaspokojenia reklamacji klientów dotyczących zwrotu prowizji z tytułu dokonanych w przeszłości przedpłat. Zostały one ujęte w saldzie rezerw na 30 czerwca 2020 roku w kwocie 37 milionów PLN (nota „Rezerwy”).

POSTĘPOWANIA PROWADZONE PRZED PREZESEM URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW (UOKiK)

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

- Postępowanie wszczęte z urzędu 28 czerwca 2017 roku o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Zarzucane Bankowi naruszenie polega na stosowaniu we wzorcach umów kredytów i pożyczek hipotecznych waloryzowanych/indeksowanych/denominowanych do walut obcych i załącznikach do nich postanowień umownych dotyczących sposobu ustalania kursów kupna i sprzedaży walut obcych, które zdaniem Prezesa UOKiK mogą zostać uznane za niedozwolone w świetle art. 385 § 1 Kodeksu cywilnego. W ocenie Prezesa UOKiK część postanowień zawartych w załączniku do aneksu jest nieprecyzyjna, a sposób ustalenia kursów na ich podstawie zależy od czynników dowolnie przyjętych przez Bank. Zdaniem Prezesa UOKiK konsekwencją tak sformułowanych postanowień jest uniemożliwienie konsumentom weryfikacji, czy Bank prawidłowo oszacował kurs po którym przelicza raty kredytów/pożyczek hipotecznych. Pismem z 9 sierpnia 2017 roku Bank ustosunkował się do zarzutów Prezesa UOKiK. 31 lipca 2018 roku Bank złożył wniosek o wydanie decyzji zobowiązującej. Pismem z 20 września 2019 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 31 grudnia 2019 roku. 23 grudnia 2019 roku Bank złożył pismo, w którym poinformował o woli zakończenia postępowania poprzez wydanie decyzji zobowiązującej oraz zwrócił się z prośbą o spotkanie z przedstawicielami UOKiK w celu omówienia stanowiska Banku w przedmiocie zobowiązań. Pismem z 26 lutego 2020 roku UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 30 czerwca 2020 roku. Na 30 czerwca 2020 roku Prezes UOKiK nie podjął dalszych czynności w sprawie, w tym nie przedłużył terminu zakończenia postępowania. Na 30 czerwca 2020 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

- 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 wynikających z informacji o ryzyku kursowym przedstawianych konsumentom przed zawarciem umów oraz przeliczenia 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. Na 30 czerwca 2020 roku Prezes UOKiK nie podjął dalszych czynności w sprawie. Na 30 czerwca 2020 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.
- Postępowanie wszczęte z urzędu 12 marca 2019 roku o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami i rażąco naruszają ich interesy, co uzasadnia stwierdzenie ich abuzywności. Pismem z 31 maja 2019 roku Bank ustosunkował się do zarzutów Prezesa UOKiK. Pismem z 12 sierpnia 2019 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 31 grudnia 2019 roku, a następnie pismem z 19 grudnia 2019 roku, do 30 kwietnia 2020 roku. Na 30 czerwca 2020 roku Prezes UOKiK nie podjął dalszych czynności w sprawie. Na 30 czerwca 2020 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.
- **POSTĘPOWANIE DOTYCZĄCE STOSOWANIA PRAKTYK OGRANICZAJĄCYCH KONKURENCJĘ NA RYNKU PŁATNOŚCI ZA POMOCĄ KART PŁATNICZYCH W POLSCE**

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

Postępowanie dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku podmiotom zewnętrznym. 29 grudnia 2006 roku UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję oraz nakazał ich zaniechania, jednocześnie nakładając m.in. na Bank karę pieniężną w kwocie 16,6 miliona PLN. Bank odwołał się od wyżej wymienionej decyzji Prezesa UOKiK do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmniejszył karę wymierzoną Bankowi do kwoty 10,4 miliona PLN. Strony postępowania wniosły apelacje. Sąd Apelacyjny w Warszawie w wyroku z 6 października 2015 roku przywrócił pierwotną wysokość nałożonych kar pieniężnych określonych w decyzji UOKiK, tj. karę w kwocie 16,6 miliona PLN (kara nałożona na Bank) i karę w kwocie 4,8 miliona PLN (kara nałożona na Nordea Bank Polska S.A.; PKO Bank Polski S.A. jest następcą prawnym Nordea Bank Polska S.A. 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. Sprawa toczy się obecnie przed Sądem Apelacyjnym w Warszawie, który po przeprowadzeniu dwóch rozpraw odroczył rozprawę bez terminu. Na 30 czerwca 2020 roku Bank utrzymywał rezerwę na to postępowanie w wysokości 21 milionów PLN.

- **ROSZCZENIA ODSZKODOWAWCZE ZWIĄZANE Z OPŁATĄ INTERCHANGE**

Bankowi doręczono cztery wezwania do wzięcia udziału w charakterze interwenienta ubocznego po stronie pozwanej w sprawach dotyczących opłaty interchange. Po stronie pozwanej występują inne banki. Roszczenia wobec pozwanych banków opiewają na łączną kwotę 146 milionów PLN i dochodzone są tytułem odszkodowania za różnice w wysokości opłat interchange wynikających z zastosowania praktyk ograniczających konkurencję.

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. Bank wstąpił do postępowań w charakterze interwenienta ubocznego.

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego prowadzone są trzy postępowania, których przedmiotem są roszczenia reprivatyzacyjne. Jedno z tych postępowań jest zawieszono; w drugim postępowaniu zakończonym prawomocnym wyrokiem korzystnym dla Banku, strona przeciwna wniosła skargę kasacyjną, a Sąd Najwyższy przyjął ją do rozpoznania; w trzecim postępowaniu, którego przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji odmawiającej wnioskodawcy przyznania prawa własności czasowej do nieruchomości Banku, strona przeciwna złożyła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na ostateczną decyzję umarzającą postępowanie jako bezprzedmiotowe;

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

24. 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.

PRZYCHODY Z TYTUŁU PRZEJŚCIOWEGO WYKUPU PRZEZ BUDŻET PAŃSTWA ODSETEK OD KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH „STAREGO” PORTFELA	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
Przychody memoriałowe	70	81
Przychody otrzymane kasowo	51	24
Różnica – pozycja „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”	19	57

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 Bank w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku oraz w analogicznym okresie 2019 roku otrzymał prowizję w wysokości 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 2020 roku oraz w analogicznym okresie 2019 roku Bank otrzymał prowizję w wysokości 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 2020 roku wynosiło ono 89 milionów PLN, a w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku wynosiło 42 miliony PLN.

- **ISTOTNE TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA**

Transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od rynkowych.

	ZAANGAŻOWANIE BILANSOWE, W TYM Z TYTUŁU KREDYTÓW I INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH		ZAANGAŻOWANIE POZABILANSOWE		ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DEPOZYTÓW	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
kontrahent 1	-	-	2 453	2 453	352	-
kontrahent 2	17 174	3 443	30	350	582	61
kontrahent 3	1 104	1 726	1 905	1 193	8	94
kontrahent 4	1 978	2 021	723	667	47	122
kontrahent 5	512	614	2 140	2 291	382	175
kontrahent 6	788	599	1 725	1 683	391	350
kontrahent 7	142	240	2 208	3 520	2 134	3 686
kontrahent 8	29	485	1 934	2 132	157	231
kontrahent 9	829	467	733	1 080	523	50
kontrahent 10	117	117	700	700	328	74

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku przychody z tytułu odsetek i prowizji z tytułu transakcji z wymienionymi wyżej 10 kontrahentami wyniosły 129 milionów PLN (w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku 86 milionów PLN), zaś koszty z tytułu odsetek wynosiły 17 milionów PLN (w okresie sześciu miesięcy w 2019 roku 19 milionów PLN). Na 30 czerwca 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku odpis na oczekiwane straty kredytowe na powyższe ekspozycje wyniósł 0 milionów PLN. Pozostałe transakcje z jednostkami powiązаныmi ze Skarbem Państwa obejmowały udzielone kredyty i pożyczki, linie kredytowe, udzielone gwarancje oraz złożone depozyty.

- **TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO**

Bank świadczył na warunkach rynkowych na rzecz jednostek powiązanych (podporządkowanych) usługi w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, przyjmowania lokat, udzielania kredytów i pożyczek, obejmowania emisji dłużnych papierów wartościowych, udzielania gwarancji i bieżących operacji wymiany oraz oferowania jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy, produktów leasingowych, produktów faktoringowych i produktów ubezpieczeniowych spółek z Grupy Kapitałowej Banku, a także usługi oferowane przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

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

NA 30 CZERWCA 2020 ROKU/ PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
KREDOBANK SA i jego spółka zależna	69	-	6	121
Merkury - fiz an i jego spółki zależne	-	-	30	-
NEPTUN - fiz an i jego spółki zależne	154	154	60	-
PKO Bank Hipoteczny SA	5 735	5 515	758	4 479
PKO BP BANKOWY PTE SA	-	-	32	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	47	13
PKO Finance AB	817	-	4 550	-
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	16 913	16 912	213	5 182
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	1	-	316	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	42	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	-	-	517	-
ZenCard sp. z o.o.	-	-	1	-
Razem jednostki zależne	23 689	22 581	6 572	9 795

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES SZĘŚCIU MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU
(W MILIONACH ZŁOTYCH)



Bank Polski

NA 30 CZERWCA 2020 ROKU/ PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	91	8	131	-
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	18	18	5	-
Bank Pocztowy SA	-	-	-	-
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-	-	1	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	10	796
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	109	26	147	796

NA 31 GRUDNIA 2019 ROKU/ PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
KREDOBANK SA i jego spółka zależna	82	-	16	115
Merkury - fiz an i jego spółki zależne	-	-	36	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	148	148	62	-
PKO Bank Hipoteczny SA	4 681	2 282	174	4 231
PKO BP BANKOWY PTE SA	-	-	21	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	38	13
PKO Finance AB	-	-	4 331	-
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	17 172	17 172	9	5 541
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	38	-	245	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	45	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	-	-	501	-
ZenCard sp. z o.o.	4	4	1	-
Razem jednostki zależne	22 125	19 606	5 479	9 900

NA 31 GRUDNIA 2019 ROKU/ PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	80	26	43	32
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	19	19	6	-
Bank Pocztowy SA	-	-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-	-	1	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	59	769
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	99	45	109	802

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU/ PODMIOT	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji
KREDOBANK SA i jego spółka zależna	-	-	-	-
Merkury - fiz an i jego spółki zależne	-	-	-	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	1	1	-	-
PKO Bank Hipoteczny SA	163	151	1	1
PKO BP BANKOWY PTE SA	-	-	-	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	1	-	3	-
PKO Finance AB	7	7	108	98
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	149	148	-	-
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	5	4	1	1
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	27	27	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	20	20	5	5
Razem jednostki zależne	373	358	118	105

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU/ PODMIOT	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.	205	203	36	35
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	-	-	-	-
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	205	203	36	35

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2019 ROKU/ PODMIOT	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	156	144	1	1
PKO BP BANKOWY PTE	13	-	-	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	2	-	3	-
PKO Finance AB	-	-	96	96
PKO Leasing SA i jego spółki zależne	292	172	1	1
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	172	5	1	1
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	24	-	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA i jego spółka zależna	-	-	5	5
Razem jednostki zależne	661	323	107	104

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2019 ROKU/ PODMIOT	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.	225	199	50	50
„Centrum Obsługi Biznesu” sp z o.o.	1	1	-	-
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	226	200	50	50

• ŚWIADCZENIA DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. (W TYSIĄCACH PLN)

KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	01.01- 30.06.2020	01.01- 30.06.2019 ⁴
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	3 467	3 368
Świadczenia długoterminowe ²	1 896	1 340
Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ³	1 896	2 010
Świadczenia dla członków Zarządu Banku, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach	-	172
Razem	7 259	6 890
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	643	633
Razem	643	633

¹ Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenia oraz składki 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 płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ujęto rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń przyznawane w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych. Przeliczenie na gotówkę jest dokonywane po okresie referencyjnym;

⁴ Dane za okres porównywalny uwzględniają zmianę proporcji między wynagrodzeniem zmiennym w formie gotówkowej i w formie instrumentu finansowego na rzecz zwiększenia części w formie instrumentu finansowego, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku z czerwca 2020 roku.

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE PRZEZ BANK NA RZECZ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	30.06.2020	31.12.2019
Rada Nadzorcza Banku	350	376
Zarząd Banku	1 126	1 340
Razem	1 476	1 716

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku wypłacono wynagrodzenia dla członków Zarządu otrzymane od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 58 tysięcy PLN (w analogicznym okresie 2019 roku 84 tysiące PLN).

25. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2019.

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2020	Wartość bilansowa	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Pozostałe techniki wyceny
	Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 215	-	1 215
Pozostałe instrumenty pochodne	5 362	2	5 360	-
Papiery wartościowe	75 834	60 919	13 516	1 399
przeznaczone do obrotu	2 053	2 053	-	-
dłużne papiery wartościowe	2 023	2 023	-	-
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	28	28	-	-
certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	2	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	700	143	-	557
dłużne papiery wartościowe	284	121	-	163
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	395	1	-	394
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	21	21	-	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	73 081	58 723	13 516	842
dłużne papiery wartościowe	73 081	58 723	13 516	842
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 477	-	-	19 477
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 878	-	-	6 878
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	12 599	-	-	12 599
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	101 888	60 921	20 091	20 876

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2020	Wartość bilansowa	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Pozostałe techniki wyceny
	Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 549	-	1 549
Pozostałe instrumenty pochodne	5 397	1	5 396	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	156	156	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	7 102	157	6 945	-

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2019	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	594	-	594	-
Pozostałe instrumenty pochodne	2 798	1	2 797	-
Papiery wartościowe	63 060	54 008	6 232	2 820
przeznaczone do obrotu	1 175	1 175	-	-
dłużne papiery wartościowe	1 158	1 158	-	-
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	15	15	-	-
certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	2	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	755	142	-	613
dłużne papiery wartościowe	298	118	-	180
udziały i akcje w innych jednostkach - nietowane na giełdach	433	-	-	433
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	24	24	-	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	61 130	52 691	6 232	2 207
dłużne papiery wartościowe	61 130	52 691	6 232	2 207
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 909	-	-	17 909
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 286	-	-	8 286
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	9 623	-	-	9 623
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	84 361	54 009	9 623	20 729

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2019	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	668	-	668	-
Pozostałe instrumenty pochodne	2 927	-	2 927	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	362	362	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	3 957	362	3 595	-

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku nie nastąpiły zmiany w technikach wyceny oraz danych wejściowych dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej.

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku nastąpił transfer obligacji korporacyjnych w kwocie 1 458 milionów PLN z poziomu 3 do poziomu 2 na skutek zmiany sposobu wyliczania marży ryzyka.

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2019 roku nastąpił transfer obligacji korporacyjnych jednego z podmiotów w kwocie 1 466 milionów PLN z poziomu 2 do poziomu 3 na skutek zmiany sposobu wyliczania marży ryzyka.

WPEŁYW PARAMETRÓW ESTYMOWANYCH NA WYCENĘ DO WARTOŚCI GODZIWEJ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH NA POZIOMIE 3	30.06.2020		31.12.2019	
	Wartość godziwa według		Wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ¹	7 084	6 679	8 526	8 054
Akcje Visa Inc. ²	210	188	225	199
Obligacje korporacyjne ³	163	163	180	180
Inwestycje kapitałowe ⁴	197	179	222	202
Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite				
Obligacje korporacyjne ³	844	840	2 212	2 202
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ¹	12 964	12 246	9 902	9 354

¹scenariusz zakładający zmianę stopy dyskontowej o +/- 0,5 p.p.

²scenariusz zakładający współczynnik z tytułu dyskonta dotyczącego przyszłych warunków zamiany akcji serii C na akcje zwykłe na poziomie odpowiednio 0%/100%

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

⁴scenariusz zakładający zmianę wartości wyceny o +/- 5%

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

Metody i założenia ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2019.

	poziom hierarchii wartości godziwej	30.06.2020	
		wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd	3 586	3 586
Należności od banków	2	7 684	7 684
Dłużne papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1, 3	40 741	41 306
obligacje skarbowe	1	26 467	27 032
obligacje komunalne	3	12 082	12 082
obligacje korporacyjne	3	2 192	2 192
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	3	182 531	181 696
kredyty na nieruchomości	3	82 829	80 452
kredyty gospodarcze	3	78 476	79 630
kredyty konsumpcyjne	3	21 226	21 614
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	2	153	153
Inne aktywa finansowe	3	1 785	1 785
Zobowiązania wobec banków	2	1 973	1 973
Zobowiązania wobec klientów	3	278 927	278 901
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	3	212 901	212 900
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	3	53 158	53 133
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3	12 868	12 868
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3	107	107
Otrzymane kredyty i pożyczki	3	5 240	5 469
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1, 2	3 922	3 908
Zobowiązania podporządkowane	2	2 730	2 730
Inne zobowiązania finansowe	3	3 473	3 473

	poziom hierarchii wartości godziwej	31.12.2019	
		wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd	14 602	14 602
Należności od banków	2	7 953	7 953
Dłużne papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1, 3	13 361	13 425
obligacje skarbowe	1	7 373	7 437
obligacje komunalne	3	4 563	4 563
obligacje korporacyjne	3	1 425	1 425
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	3	182 954	182 610
kredyty na nieruchomości	3	82 941	81 580
kredyty gospodarcze	3	79 138	79 914
kredyty konsumpcyjne	3	20 875	21 116
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	2	1 081	1 081
Inne aktywa finansowe	3	1 691	1 691
Zobowiązania wobec banków	2	1 659	1 659
Zobowiązania wobec klientów	3	252 898	252 843
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	3	192 391	192 336
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	3	49 153	49 153
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3	11 354	11 354
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3	46	46
Otrzymane kredyty i pożyczki	3	5 026	5 231
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1, 2	4 769	4 799
Zobowiązania podporządkowane	2	2 730	2 730
Inne zobowiązania finansowe	3	3 247	3 247

27. ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A. Zarządzanie ryzykiem ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Bank identyfikuje ryzyka w swojej działalności oraz analizuje wpływ poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność biznesową Banku. Wszystkie ryzyka podlegają zarządzaniu, część z nich ma istotny wpływ w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich pokrycia. Za istotne uznaje się 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, przeprowadza się ocenę istotności wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2019 oraz w raporcie Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 31 grudnia 2019 roku opisane zostały szczegółowo następujące elementy systemu zarządzania ryzykiem: definicja ryzyka, cel zarządzania określonym ryzykiem, identyfikacja ryzyka, pomiar i ocena, kontrola, prognozowanie i monitorowanie, raportowanie i działania zarządcze dla zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka.

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku główne cele, zasady i organizacja procesu zarządzania ryzykiem nie uległy zmianie w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2019, za wyjątkiem wpływu działań opisanych poniżej.

Specyficzne działania w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku podjęte w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku opisane zostały szczegółowo w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za I półrocze 2020 roku.

Wybuch pandemii COVID-19 ma istotny wpływ na sytuację ekonomiczną wielu przedsiębiorstw i osób prywatnych, prowadząc do braku płynności finansowej i trudności w terminowym regulowaniu swoich zobowiązań finansowych. Bank niezwłocznie podjął szereg działań mających na celu wsparcie klientów Banku w walce ze skutkami gospodarczymi pandemii COVID i tym samym zminimalizowanie pogorszenia się jakości portfela kredytowego.

Działania podejmowane przez Bank w celu złagodzenia skutków gospodarczych rozprzestrzeniania się COVID 19 dla klientów indywidualnych, firm, przedsiębiorstw, klientów korporacyjnych i jednostek samorządu terytorialnego obejmowały m.in.:

- moratoria kredytowe zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
- udzielanie kredytów i zaliczek, objętych programami gwarancji publicznych w kontekście kryzysu związanego z COVID-19.
- W ramach moratoriów kredytowych, Bank wprowadził udogodnienia, których wspólnym elementem jest umożliwienie kredytobiorcom i leasingobiorcom, na ich wnioski, zawieszenia lub przedłużenia terminów płatności rat (kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych - w zależności od formy finansowania) maksymalnie na okres 6 miesięcy. Osoby prywatne posiadające kredyty hipoteczne mogą zawiesić spłatę rat a osoby posiadające pożyczki gotówkowe zawiesić spłatę rat z możliwością wydłużenia okresu kredytowania.
- Firmy, przedsiębiorstwa i klienci korporacyjni (w tym jednostki samorządu terytorialnego oraz jednostki szczebla rządowego) mogą skorzystać z zawieszenia płatności rat z możliwością wydłużenia okresu kredytowania (m.in.: kredyty obrotowe, w rachunku bieżącym, inwestycyjne i inwestorskie).
- Bank zaoferował także możliwość zawieszenia spłaty kart kredytowych posiadanych przez Klientów indywidualnych oraz kart kredytowych typu Biznes posiadanych przez firmy i przedsiębiorstwa.

- W ramach finansowania firm, przedsiębiorstw oraz podmiotów korporacyjnych, wprowadzono uproszczone zasady przedłużenia maksymalnie o 6 miesięcy (lub odnowienia na umowny okres kredytowania) wybranych produktów o charakterze odnawialnym, a także wewnętrznych limitów klientów i umów restrukturyzacyjnych (dotyczy produktów, limitów i umów, które zapadają do 30 września 2020 roku).
- Od 24 czerwca 2020 roku w ramach tarczy antykryzysowej 4.0, klienci Banku, którzy utracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku, posiadający zadłużenie z tytułu kredytów hipotecznych oraz konsumenckich (w tym: kredytów/pożyczek gotówkowych, limitu odnawialnego i karty kredytowej) mogą zawiesić wykonanie umowy, maksymalnie na 3 miesiące. W okresie zawieszenia wykonania umowy nie są naliczane odsetki, ani nie pobiera się innych opłat związanych z realizacją umowy, za wyjątkiem rat składek ubezpieczeniowych płatnych miesięcznie.
- Klienci Banku (mikro, małe i średnie przedsiębiorstwom) mają możliwość złożenia kanałami elektronicznymi Banku wniosku o subwencję finansową z Tarczy Finansowej PFR w ramach programu rządowego, który ma pomóc firmom zachować ciągłość finansową.
- Od 16 czerwca 2020 roku firmy mogą składać w Polskim Funduszu Rozwoju S.A. wnioski o preferencyjnie oprocentowane pożyczki płynnościowe i preferencyjne w ramach Tarczy Finansowej PFR przeznaczonej dla dużych firm. Rolą Banku jest m.in.: prowadzenie rachunków przeznaczonych do wypłaty środków przyznanych w ramach programu, rejestracja i monitoring pożyczki oraz zabezpieczeń, jak również obsługa operacyjna.
- 18 marca 2020 roku Bank zawarł aneks do umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis z 22 czerwca 2018 roku (z późn. zm.), na mocy którego w związku z pandemią COVID-19, Bank Gospodarstwa Krajowego wprowadził szczególne warunki udzielania gwarancji (obowiązujące do 31 grudnia 2020 roku):
 - 1) przewidziano za nowe i przedłużane gwarancje de minimis stanowiące zabezpieczenie kredytów wynosi 0 PLN, zamiast dotychczasowego 0,5%,
 - 2) nie będzie pobierana prowizja rocznicowa za kontynuowane gwarancje de minimis,
 - 3) gwarancja może być udzielona do wysokości 80% kwoty kredytu,
 - 4) okres obowiązywania gwarancji został wydłużony z 27 miesięcy do 39 miesięcy.
- 10 kwietnia 2020 roku Bank zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych. Na mocy umowy gwarancją może być objęte do 80% kwoty każdego kredytu udzielonego przez Bank do 31 grudnia 2020 roku, spełniającego warunki umowy. Przyznany limit w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych wyniósł 18 miliardów PLN.

WPŁYW COVID-19 NA POGORSZENIE JAKOŚCI PORTFELA KREDYTOWEGO	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(86)	(283)
wycenianego do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat - wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków	(4)	(26)

Bank dokonał oszacowania wpływu pandemii COVID-19 na pogorszenie jakości portfela kredytowego Banku oraz innych aktywów finansowych w wysokości 309 milionów PLN. Bank rozpoznając wpływ COVID-19 na portfel kredytowy wzięła pod uwagę bieżące prognozy rozwoju głównych parametrów makroekonomicznych ujęte w trzech scenariuszach. Kalkulacja wpływu pandemii na pogorszenie odbywa się na bazie zależności pomiędzy stratą oczekiwaną a zmianą parametrów makroekonomicznych ujętych w każdym z trzech scenariuszy opracowanych na podstawie własnych wewnętrznych prognoz Banku. Zakres prognozowanych wskaźników obejmuje m.in. wskaźniki dynamiki PKB oraz stopę bezrobocia, które to parametry mają najbardziej istotny wpływ na poziom rozpoznanych zmian wyceny aktywów Banku. W modelach parametrów ryzyka, a w szczególności parametru prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) w celu adekwatnego uwzględnienia dużej kwartalnej zmienności wskaźników makroekonomicznych przyjęto uśrednione wartości tych wskaźników w 2 letnim okresie. Dodatkowy odpis z tytułu COVID-19 wynika z istotnego pogorszenia prognoz makroekonomicznych we wszystkich trzech przyjętych scenariuszach. Wynikający z powyższego pogorszenia wzrost parametru PD powoduje wzrost oczekiwanej straty na poszczególnych kredytach dla części z nich skutkując zwiększonymi migracjami do Fazy 2.

• **AKTYWA FINANSOWE SPISANE W OKRESIE PODLEGAJĄCYM DZIAŁANIOM WINDYKACYJNYM**

W poniższej tabeli zaprezentowano kwoty pozostałe do spłaty z tytułu aktywów finansowych, które zostały odpisane w trakcie okresu sprawozdawczego i w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności.

AKTYWA FINANSOWE SPISANE W OKRESIE PODLEGAJĄCE DZIAŁANIOM WINDYKACYJNYM	01.01- 30.06.2020		01.01- 30.06.2019	
	Częściowo spisane	Całkowicie spisane	Częściowo spisane	Całkowicie spisane
Papiery wartościowe				
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	-	-	3	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom				
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	10	115	52	367
na nieruchomości	2	5	28	26
gospodarcze	2	32	15	222
konsumpcyjne	6	78	9	119
Razem	10	115	55	367

• **WSKAŹNIKI JAKOŚCI KREDYTOWEJ**

WSKAŹNIKI JAKOŚCI KREDYTOWEJ (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	30.06.2020	31.12.2019
Udział ekspozycji z utratą wartości ¹	4,2%	4,2%
Wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości ²	82,5%	74,3%
Udział kredytów opóźnionych w spłacie powyżej 90 dni w stosunku do wartości brutto kredytów i pożyczek	2,7%	2,6%

¹ Wskaźnik udziału ekspozycji z utratą wartości został wyznaczony dla kredytów i papierów wartościowych (z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbowych oraz dłużnych papierów wartościowych zabezpieczonych gwarancjami Skarbu Państwa) wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz kredytów wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite jako stosunek wartości brutto ekspozycji z utratą wartości do wartości brutto razem kredytów i papierów wartościowych (z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbowych oraz dłużnych papierów wartościowych zabezpieczonych gwarancjami Skarbu Państwa) wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

² Wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości został wyznaczony jako stosunek odpisów na oczekiwane straty kredytowe ogółem dla kredytów i papierów wartościowych (z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbowych oraz dłużnych papierów wartościowych zabezpieczonych gwarancjami Skarbu Państwa) wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz kredytów wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite do wartości brutto ekspozycji z tego portfela z utratą wartości.

28. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	30.06.2020	31.12.2019
Fundusze własne razem	39 058	38 590
Kapitał Tier 1	36 358	35 890
Kapitał zakładowy	1 250	1 250
Kapitał zapasowy	29 168	29 168
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 070	1 070
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 099	3 099
Skumulowane inne dochody całkowite (bez zabezpieczenia przepływów pieniężnych)	905	339
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	920	354
Zyski i straty aktuarialne	(15)	(15)
Wynik okresu bieżącego (po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, zaliczony za zgodą KNF)	-	1 042
Niepodzielony wynik finansowy (w tym część wyniku za 2019 r. zaliczona za zgodą KNF)	2 598	1 556
Wartości niematerialne	(2 259)	(2 411)
(-) wartość firmy	(755)	(871)
(-) inne wartości niematerialne	(1 504)	(1 540)
Korekty ujęte w kapitale Tier 1	527	777
zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z instrumentami pochodnymi będącymi zobowiązaniami (DVA)	(16)	(11)
korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(185)	(91)
korekta wynikająca z zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne	728	884
(-) zaangażowania kapitałowe pomniejszające fundusze własne	-	(5)
Kapitał Tier 2	2 700	2 700
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	2 700	2 700
Wymogi w zakresie funduszy własnych	15 564	14 946
Ryzyko kredytowe	14 200	13 900
Ryzyko operacyjne ¹	922	582
Ryzyko rynkowe	413	441
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	29	23
Łączny współczynnik kapitałowy	20,08%	20,66%
Współczynnik kapitału Tier 1	18,69%	19,21%

¹ W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku nastąpił wzrost wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego będący w głównej mierze konsekwencją ujęcia w IV kwartale 2019 roku kosztów ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych.

Wpływ MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2017/2395 z 12 grudnia 2017 roku zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Zgodnie z tą regulacją banki mogą stosować przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i powiększać kapitał podstawowy Tier I związany z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości w okresie kolejnych 5 lat od daty 1 stycznia 2018 roku, przy czym współczynnik korygujący maleje z okresu na okres. Ponadto, 27 czerwca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2020/873 z 24 czerwca 2020 roku zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. Przepis ten pozwala na złagodzenie wpływu na kapitał Tier 1 kwoty odpisów utworzonych od 1 stycznia 2020 roku.

Ze względu na osłabienie złotego wobec walut obcych Bank odnotował wzrost o około 240 mln PLN wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego dotyczącego ekspozycji walutowych, w porównaniu do 4Q2019.

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

Po dniu, na który sporządzono sprawozdanie finansowe, nie wystąpiły zdarzenia mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe.

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

04.08.2020	ZBIGNIEW JAGIEŁŁO	PREZES ZARZĄDU
04.08.2020	RAFAŁ ANT CZAK	WICEPREZES ZARZĄDU
04.08.2020	RAFAŁ KOZŁOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
04.08.2020	MAKS KRACZKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
04.08.2020	MIECZYŚŁAW KRÓL	WICEPREZES ZARZĄDU
04.08.2020	ADAM MARCINI AK	WICEPREZES ZARZĄDU
04.08.2020	PIOTR MAZUR	WICEPREZES ZARZĄDU
04.08.2020	JAKUB PAPIERSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
04.08.2020	JAN EMERYK ROŚCISZEWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

DANUTA SZYMAŃSKA
DYREKTOR PIONU RACHUNKOWOŚCI