



Bank Polski

**Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe
PKO Banku Polskiego S.A.
za okres sześciu miesięcy zakończony
30 czerwca 2021 roku**



WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN		w mln EUR	
	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik z tytułu odsetek	4 145	4 742	912	1 068
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 693	1 480	372	333
Zysk brutto	3 217	1 823	707	410
Zysk netto	2 486	1 185	547	267
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,99	0,95	0,44	0,21
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,99	0,95	0,44	0,21
Dochody całkowite netto	1 072	2 239	236	504
Przepływy pieniężne netto	(2 343)	(12 401)	(328)	(2 792)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN		w mln EUR	
	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020
Suma aktywów	361 072	345 027	79 869	74 765
Kapitał własny ogółem	39 649	38 577	8 770	8 359
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	276	271
Liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	1 250	1 250
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	31,72	30,86	7,02	6,69
Rozwodniona liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	1 250	1 250
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	31,72	30,86	7,02	6,69
Łączny współczynnik kapitałowy	20,52	19,78	20,52	19,78
Kapitał Tier 1	36 191	37 564	8 005	8 140
Kapitał Tier 2	2 700	2 700	597	585

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONO NA EUR WEDŁUG NASTĘPUJĄCYCH KURSÓW	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
	średnia kursów NBP na koniec miesięcznych okresów (pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych)	4,5472
	30.06.2021	31.12.2020
kurs średni NBP na dzień (pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej)	4,5208	4,6148



SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
INFORMACJE OGÓLNE	11
1. DZIAŁALNOŚĆ BANKU	11
2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	14
3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU	14
4. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
5. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
6. ISTOTNE ZDARZENIA W I PÓŁROCZU 2021 ROKU	16
6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH	16
6.2. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU	16
7. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH	18
8. OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM	20
NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	21
9. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	21
10. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	23
11. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	26
12. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	26
13. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	27
14. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH	29
15. KOSZTY DZIAŁANIA	29
16. PODATEK DOCHODOWY	30
17. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	32
18. PAPIERY WARTOŚCIOWE	34
19. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	38
20. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	40
21. OTRZYMANE FINANSOWANIE	40
22. REZERWY	41
23. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA	42
24. POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK, PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH ORAZ DYWIDENDY	43
25. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE	44
26. SPRAWY SPORNE	46
27. TRANSAKCJE ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	50
28. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ	54
29. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ	57
30. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	57
31. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	58
32. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE	59



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik z tytułu odsetek	9	2 118	4 145	2 299	4 742
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		2 224	4 367	2 651	5 568
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 005	3 946	2 308	4 891
Koszty z tytułu odsetek		(106)	(222)	(352)	(826)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10	847	1 693	722	1 480
Przychody z tytułu prowizji i opłat		1 110	2 176	937	1 956
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(263)	(483)	(215)	(476)
Wynik pozostały		665	889	303	93
Przychody z tytułu dywidend		429	463	201	201
Wynik na operacjach finansowych		(22)	(27)	(2)	(137)
Wynik z pozycji wymiany		207	388	13	19
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:		60	92	30	65
wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		1	1	(10)	(24)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	11	(9)	(27)	61	(55)
Wynik na działalności biznesowej		3 630	6 727	3 324	6 315
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	12	(217)	(340)	(336)	(773)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	13	(19)	(33)	(142)	(257)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	14	-	-	(105)	(190)
Koszty działania, w tym:	15	(1 234)	(2 666)	(1 224)	(2 788)
wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(73)	(414)	(102)	(523)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(238)	(471)	(247)	(484)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		-	-	-	-
Zysk brutto		1 922	3 217	1 270	1 823
Podatek dochodowy	16	(445)	(731)	(445)	(638)
Zysk netto		1 477	2 486	825	1 185
Zysk na jedną akcję					
- podstawowy z zysku za okres (PLN)		1,18	1,99	0,66	0,95
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)*		1,18	1,99	0,66	0,95
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)		1 250	1 250	1 250	1 250

*Zarówno w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku jak i w analogicznym okresie 2020 roku nie występowały instrumenty rozważające zysk przypadający na jedną akcję. W związku z powyższym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.



SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Nota	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)		1 477	2 486	825	1 185
Inne dochody całkowite		(819)	(1 414)	660	1 054
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(819)	(1 414)	660	1 054
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto		(240)	(667)	(5)	488
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto		(296)	(823)	(6)	603
Podatek odroczoney	16	56	156	1	(115)
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto		(579)	(747)	665	566
Aktualizacja wartości godziwej, brutto		(655)	(831)	862	788
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)		(59)	(91)	(40)	(89)
Podatek odroczoney	16	135	175	(157)	(133)
Dochody całkowite netto, razem		658	1 072	1 485	2 239



SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.06.2021	31.12.2020
AKTYWA		361 072	345 027
Kasa, środki w Banku Centralnym		3 860	7 397
Należności od banków		7 101	5 304
Pochodne instrumenty zabezpieczające	17	372	618
Pozostałe instrumenty pochodne		6 237	5 416
Papiery wartościowe	18	135 034	119 973
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży		77	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	194 910	193 063
Rzeczowe aktywa trwałe		2 676	2 737
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		12	124
Wartości niematerialne		2 705	2 737
Inwestycje w jednostki zależne		3 613	3 612
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		257	257
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 215	1 806
Inne aktywa		2 003	1 983

		30.06.2021	31.12.2020
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		361 072	345 027
ZOBOWIĄZANIA		321 423	306 450
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		8	-
Zobowiązania wobec banków		4 333	2 583
Pochodne instrumenty zabezpieczające	17	847	543
Pozostałe instrumenty pochodne		6 926	6 632
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		48	47
Zobowiązania wobec klientów	20	290 209	278 894
Otrzymane kredyty i pożyczki	21	4 945	4 906
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		3 928	4 020
Zobowiązania podporządkowane		2 716	2 716
Pozostałe zobowiązania		5 797	4 464
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		128	178
- Banku		125	166
- Jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej		3	12
Rezerwy	22	1 538	1 467
KAPITAŁ WŁASNY		39 649	38 577
Kapitał zakładowy		1 250	1 250
Pozostałe kapitały		30 413	34 771
Niepodzielony wynik finansowy		5 500	5 500
Wynik roku bieżącego		2 486	(2 944)



SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Razem pozostałe kapitały			
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe					
Wartość na początek okresu	1 250	29 168	1 070	2 990	1 543	34 771	5 500	(2 944)	38 577
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	(2 944)	2 944	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	(1 414)	(1 414)	-	2 486	1 072
Utworzenie funduszu specjalnego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych (nota 6.1 i 24)	-	(6 700)	-	6 700	-	-	-	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych (nota 24)	-	-	-	(2 944)	-	(2 944)	2 944	-	-
Wartość na koniec okresu	1 250	22 468	1 070	6 746	129	30 413	5 500	2 486	39 649

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Razem pozostałe kapitały			
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe					
Wartość na początek okresu	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	-	-	-	-	1 054	1 054	-	1 185	2 239
Wartość na koniec okresu	1 250	29 168	1 070	3 099	1 488	34 825	5 391	1 185	42 651



SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM c.d.

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

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
Wartość na początek okresu	354	95	(15)	434
Dochody całkowite	566	488	-	1 054
Wartość na koniec okresu	920	583	(15)	1 488



SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	3 217	1 823
Zapłacony podatek dochodowy	(851)	(835)
Korekty razem:	9 547	24 793
Amortyzacja	427	424
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(7)	(4)
Odsetki i dywidendy	(1 425)	(690)
Zmiana stanu:		
należności od banków	(592)	(1 120)
pochodnych instrumentów zabezpieczających	550	260
pozostałych instrumentów pochodnych	(527)	(94)
papierów wartościowych	(629)	(1 998)
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(1 882)	(1 933)
transakcji z przeznaczeniem sprzedaży	(77)	928
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	111	(5)
innych aktywów	(20)	(33)
skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(30)	197
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	139	955
zobowiązań wobec Banku Centralnego	8	-
zobowiązań wobec banków	1 750	8
zobowiązań wobec klientów	11 314	26 129
transakcji z przeznaczeniem odkupu	1	61
otrzymanych kredytów i pożyczek	40	214
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	(92)	282
pozostałych zobowiązań	1 441	786
Inne korekty	(953)	426
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	11 913	25 781



SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH c.d.

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	35 793	37 355
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	33 943	36 856
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 227	487
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia	24	11
Inne wpływy inwestycyjne w tym dywidendy	599	1
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(49 827)	(74 143)
Podwyższenie kapitału jednostki zależnej	-	(5)
Podwyższenie kapitału wspólnych przedsięwzięć	(18)	-
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(28 468)	(46 346)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(21 112)	(27 492)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(229)	(300)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(14 034)	(36 788)

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup/umorzenie dłużnych papierów wartościowych	-	(1 129)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(107)	(108)
Splata odsetek od zobowiązań długoterminowych	(115)	(157)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(222)	(1 394)
Przepływy pieniężne netto	(2 343)	(12 401)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(30)	107
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	9 126	17 993
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	6 783	5 592



INFORMACJE OGÓLNE

1. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

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

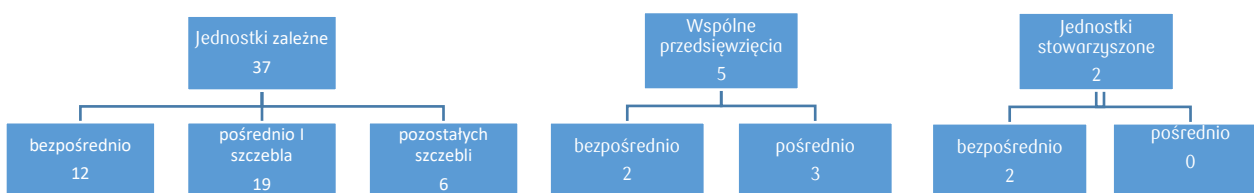
12 kwietnia 2000 roku zarejestrowano Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną i wpisano do Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawa, Sąd Gospodarczy XVI Wydział Rejestrowy. Obecnie właściwym sądem jest Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000026438, numerem statystycznym REGON 016298263 oraz numerem NIP 525-000-77-38.

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

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

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

PKO BANK POLSKI S.A. – jednostka dominująca





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

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITALE	
				30.06.2021	31.12.2020
1	PKO Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	działalność bankowa	100	100
2	PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	100	100
3	PKO Leasing S.A.	Łódź	działalność leasingowa i udzielanie pożyczek	100	100
4	PKO BP BANKOWY PTE S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami emerytalnymi	100	100
5	PKO BP Finat sp. z o.o.	Warszawa	działalność usługowa, w tym usługi agenta transferowego oraz outsourcing specjalistów IT	100	100
6	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	ubezpieczenia na życie	100	100
7	PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe	100	100
8	PKO Finance AB	Sztokholm, Szwecja	usługi finansowe	100	100
9	KREDOBANK S.A.	Lwów, Ukraina	działalność bankowa	100	100
10	Merkury - fiz an ¹	Warszawa	lokowanie środków zebranych od uczestników funduszu	100	100
11	NEPTUN - fizan ¹	Warszawa		100	100
12	PKO VC - fizan ¹	Warszawa		100	100

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



Lp.	NAZWA JEDNOSTKI JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITALE *	
				30.06.2021	31.12.2020
GRUPA PKO Leasing S.A.					
1	PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	Warszawa	działalność agencyjna w zakresie zawierania umów ubezpieczenia	100	100
	1.1 PKO Leasing Finanse sp. z o.o.	Warszawa	sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100	100
2	PKO Leasing Sverige AB	Sztokholm, Szwecja	działalność leasingowa	100	100
3	Prime Car Management S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa oraz usługi zarządzania flotą	100	100
	3.1 Futura Leasing S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa oraz sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100	100
	3.2 Masterlease sp. z o.o.	Gdańsk	działalność leasingowa	100	100
	3.3 MasterRent24 sp. z o.o.	Gdańsk	wynajem krótkoterminowy pojazdów	100	100
4	PKO Faktoring S.A.	Warszawa	działalność faktoringowa	100	100
5	ROOF Poland Leasing 2014 DAC ¹	Dublin, Irlandia	spółka celowa utworzona na potrzeby sekurytyzacji wierzytelności leasingowych	-	-
6	Polish Lease Prime 1 DAC ¹	Dublin, Irlandia		-	-
GRUPA PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.					
7	Ubezpieczeniowe Usługi Finansowe sp. z o.o.	Warszawa	działalność usługowa	100	100
GRUPA KREDOBANK S.A.					
8	Finansowa Kompania „Idea Kapital” sp. z o.o.	Lwów, Ukraina	działalność usługowa	100	100
Merkury - fiz an					
9	„Zarząd Majątkiem Górczewska” sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie nieruchomościami	100	100
10	Molina sp. z o.o.	Warszawa	komplementariusz w spółkach komandytowo-akcyjnych funduszu	100	100
11	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 1 S.K.A.	Warszawa	kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek, zarządzanie nieruchomościami	100	100
12	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A.	Warszawa		100	100
13	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A.	Warszawa		100	100
14	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 5 S.K.A. w likwidacji	Warszawa		100	100
15	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 6 S.K.A. w likwidacji	Warszawa		100	100
NEPTUN – fiz an					
16	Qualia sp. z o.o.	Warszawa	obsługa posprzedażowa produktów deweloperskich	100	100
17	Sarnia Dolina sp. z o.o.	Warszawa	działalność deweloperska	100	100
18	Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.	Warszawa	działalność usługowa	100	100
	18.1 „Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością ²	Kijów, Ukraina	działalność windykacyjna	99,90	99,90
	18.2 Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. ³	Kijów, Ukraina	usługi finansowe	95,4676	95,4676
19	„Sopot Zdrój” sp. z o.o. ⁴	Sopot	zarządzanie nieruchomościami	72,9769	72,9766

* Udział podmiotu bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki

- 1) PKO Leasing S.A., zgodnie z MSSF 10, sprawuje kontrolę nad spółką, mimo że nie posiada w spółce zaangażowania kapitałowego.
- 2) Drugim udziałowcem spółki jest Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o.
- 3) Drugim udziałowcem spółki jest „Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością.
- 4) 14 stycznia 2021 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym właściwym dla spółki przejmującej zostało zarejestrowane połączenie odwrotne spółki „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o. jako spółki przejmowanej i jej spółki zależnej „Sopot Zdrój” sp. z o.o. jako spółki przejmującej. W pozycji udział w kapitale według stanu na 31 grudnia 2020 roku wykazano udział NEPTUN - fiz an w kapitale zakładowym „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o.



Grupa Kapitałowa posiada następujące jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia.

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITALE*	
				30.06.2021	31.12.2020
Wspólne przedsięwzięcia PKO Banku Polskiego S.A.					
1	Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	Warszawa	usługi chmury obliczeniowej	50	50
2	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	Warszawa	działalność wspomagająca usługi finansowe, w tym obsługa transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych	34	34
	1 EVO Payments International s.r.o.	Praga, Czechy	działalność wspomagająca usługi finansowe	100	100
Wspólne przedsięwzięcie NEPTUN - fizan					
	2 „Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	Poznań	zarządzanie nieruchomością	41,45	41,45
Wspólne przedsięwzięcie PKO VC - fizan					
	3 BSAfer sp. z o.o.	Stalowa Wola	zarządzanie zgodami marketingowymi	35,06	35,06
Jednostki stowarzyszone PKO Banku Polskiego S.A.					
1	Bank Pocztowy S.A.	Bydgoszcz	działalność bankowa	25,0001	25,0001
2	„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	Poznań	poręczenia	33,33	33,33

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

2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku nie było istotnych zmian w strukturze Grupy Kapitałowej.

Spółki: „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o. jako spółka przejmowana i jej spółka zależna „Sopot Zdrój” sp. z o.o. jako spółka przejmująca, połączyły się.

Rozpoczęto proces likwidacji spółki ROOF Poland Leasing 2014 DAC.

Prowadzono prace związane ze sprzedażą udziałów spółki Finansowa Kompania „Idea Kapital” sp. z o.o. (podmiotu zależnego od KREDOBANK S.A.) do spółki Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. (podmiotu pośrednio zależnego poprzez spółkę z portfela NEPTUN – fizan). Transakcja została zakończona w lipcu 2021 roku.

3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU

Skład Rady Nadzorczej Banku na 30 czerwca 2021 roku:

- Maciej Łopiński - Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołany 7 czerwca 2021
- Wojciech Jasiński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Dominik Kaczmarski - Sekretarz Rady Nadzorczej – powołany 7 czerwca 2021
- Mariusz Andrzejewski - Członek Rady Nadzorczej
- Grzegorz Chłopek - Członek Rady Nadzorczej
- Zbigniew Hajłasz - Członek Rady Nadzorczej
- Andrzej Kisielewicz - Członek Rady Nadzorczej
- Rafał Kos - Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Michalski - Członek Rady Nadzorczej
- Piotr Sadownik - Członek Rady Nadzorczej
- Agnieszka Winnik-Kalemba - Członek Rady Nadzorczej – powołana 7 czerwca 2021.

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2021 roku:

- Jan Emeryk Rościszewski - Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu
- Rafał Antczak - Wiceprezes Zarządu
- Bartosz Drabikowski - Wiceprezes Zarządu – powołany 15 czerwca 2021



- Marcin Eckert – Wiceprezes Zarządu – powołany 7 czerwca 2021
- Maks Kraczkowski – Wiceprezes Zarządu
- Mieczysław Król – Wiceprezes Zarządu
- Adam Marciniak – Wiceprezes Zarządu
- Piotr Mazur – Wiceprezes Zarządu
- Jakub Papierski – Wiceprezes Zarządu.

11 maja 2021 roku Pan Zbigniew Jagiełło złożył ze skutkiem na 7 czerwca 2021 roku, rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku.

7 czerwca 2021 roku ZWZ powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Panią Agnieszkę Winnik-Kalemba, Pana Dominika Kaczmarskiego i Pana Macieja Łopińskiego, jednocześnie odwołując Panią Grażynę Ciurzyńską. Dodatkowo w skład Zarządu został powołany Pan Marcin Eckert.

15 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Rafała Kozłowskiego z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu i powołała w skład Zarządu Banku Pana Bartosza Drabikowskiego.

26 lipca 2021 roku Pan Adam Marciniak złożył ze skutkiem na 13 sierpnia 2021 roku rezygnację z członkostwa oraz pełnienia funkcji w Zarządzie Banku.

4. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku (**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**) obejmuje okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 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 2020 roku w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej.

Sprawozdanie finansowe obejmuje również okres trzech miesięcy od 1 kwietnia do 30 czerwca 2021 roku oraz 2020 roku w zakresie rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów.

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

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

Do sporządzenia sprawozdania finansowego Bank zastosował zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku.

Prezentowane sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 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 2020 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Bank sporządził sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty sporządzenia sprawozdania finansowego, czyli od 11 sierpnia 2021 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.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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



5. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe poddane przeglądowi Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 11 sierpnia 2021 roku, zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 11 sierpnia 2021 roku.

6. ISTOTNE ZDARZENIA W I PÓŁROCZU 2021 ROKU

6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

23 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. podjęło decyzję dotyczącą zawierania ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych (dalej: ugody z konsumentami). Zgodnie z podjętą uchwałą:

- utworzono fundusz specjalny w wysokości 6 700 milionów PLN z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami,
- wydzielono z kapitału zapasowego Banku, w części utworzonej z zysku z lat ubiegłych dostępnego do podziału, kwotę w wysokości 6 700 miliona PLN i przekazano ją na wyżej wymieniony fundusz specjalny,
- Walne Zgromadzenie zobowiązało Zarząd Banku do przedstawienia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku warunków, na jakich będą zawierane ugody, w tym warunków zwalniania z długu,
- Zarząd Banku przystąpił do zawierania ugód z konsumentami (w tym zawierających zwolnienie z długu), po pozytywnym zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku warunków na jakich będą one zawierane, w tym w zakresie zwolnienia z długu (uchwała Rady Nadzorczej z 27 maja 2021 roku).

Bank, szacując koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, ujął wpływ prognozowanych ugód w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A za rok 2020.

Aktualnie Bank prowadzi pilotaż ugód, w ramach którego uczestniczy w mediacjach przy sądzie polubownym przy KNF oraz zawiera ugody przed sądami powszechnymi.

Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych oraz ugód z konsumentami, Bank przedstawił w notach: „Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych”, „Sprawy sporne”.

6.2. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Banku i sektora bankowego oraz działania podejmowane przez Bank w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa Klientom i pracownikom Banku a także ciągłości działania procesów biznesowych szczegółowo opisane zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i za I półrocze 2021 roku.

• WPŁYW NA SZACUNKI I ZAŁOŻENIA

Pandemia Covid-19 zwiększyła poziom niepewności. Konsekwencje dla gospodarki światowej oraz środki podjęte przez rządy oraz organy regulacyjne wpływają i mogą wpłynąć na wyniki finansowe i sytuację Banku, w tym m.in. na oczekiwane straty kredytowe czy rozpoznaną wartość firmy. Bank na bieżąco monitoruje rozwój wypadków i uwzględnia je w bieżącym okresie.



- **MORATORIA I GWARANCJE PUBLICZNE – MODYFIKACJE I JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO**

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 mających na celu złagodzenie skutków gospodarczych rozprzestrzeniania się COVID-19:

- moratoria kredytowe zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz moratoria kredytowe pozaustawowe;
- udzielanie kredytów i zaliczek, objętych programami gwarancji publicznych w kontekście kryzysu związanego z COVID-19.

Szczegółowy opis moratoriów zaoferowanych Klientom Banku oraz programów gwarancji publicznych ujęty został w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 w nocie „Specyficzne działania w zakresie zarządzania ryzykiem podjęte w 2020 roku” oraz w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020” a także „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2021”.

Wspólnym elementem tych działań jest umożliwienie kredytobiorcom na ich wniosek zawieszenia lub przesunięcia płatności rat na okres maksymalnie do 6 miesięcy. 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 opisaną w nocie „Opis ważniejszych zasad rachunkowości”, „Modyfikacje - Zmiana kontraktowych przepływów pieniężnych” sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020. 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.

Otrzymane przez Bank gwarancje w ramach programów gwarancji publicznych z tytułu aneksu do umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis z 22 czerwca 2018 roku (z późn. zm.) oraz umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych z 10 kwietnia 2020 roku zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego spełniają definicję umowy gwarancji finansowych i są prezentowane w nocie „Zobowiązania warunkowe oraz pozabilansowe zobowiązania otrzymane i udzielone”.

Jakościowy i ilościowy wpływ COVID-19 na jakość portfela kredytowego w tym szacowane straty kredytowe zaprezentowany został w nocie „Cele i zasady zarządzania ryzykiem”. Wpływ COVID-19 na pogorszenie jakości portfela kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat został ujęty w pozycji wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat a portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i do wartości godziwej przez inne dochody całkowite w pozycji wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

- **WARTOŚĆ FIRMY I INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA – TEST NA UTRATĘ WARTOŚCI**

W 2020 roku Bank mając na względzie m.in. fakt, że pandemia Covid-19 ma negatywny wpływ na otoczenie gospodarcze przeprowadził test na utratę wartości firmy Nordea Bank Polska S.A. Wyniki testu opisane zostały w nocie „Wartości niematerialne i rzeczowe aktywa trwałe” sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i w nocie „Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych” niniejszego sprawozdania.

Pandemia COVID-19 miała również wpływ na wyniki testu na utratę wartości akcji Banku Poczтового (szerzej w nocie „Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i w nocie „Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych” niniejszego sprawozdania).

- **ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

Wpływ COVID-19 na adekwatność kapitałową oraz działania organów nadzorczych - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (CRR Quick Fix) opisane zostały w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 w nocie „Adekwatność kapitałowa” oraz „Raportcie Adekwatności kapitałowej oraz innych informacjach podlegających ogłoszeniu Grupy Kapitałowej” za rok 2020 i za I półrocze 2021 roku.



7. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH

• STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH OBOWIĄZUJĄCE OD 2021 ROKU

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPŁYWU
ZMIANY DO MSSF 9, MSSF 7, MSR 39 ORAZ MSSF 16, MSSF 4 – REFORMA IBOR – FAZA 2 (1.01.2021/14.01. 2021)	<p>Przepisy opublikowane w ramach Fazy 2 reformy IBOR dotyczą:</p> <ul style="list-style-type: none"> zmian przepływów pieniężnych, wynikających z umów – dodanie do MSSF 9 rozwiązania, które umożliwi ujęcie modyfikacji umownych przepływów pieniężnych ze względu na reformę IBOR poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej kontraktu w celu odzwierciedlenia przejścia na alternatywną stopę referencyjną (nie będzie obowiązku zaprzestania ujmowania lub korygowania wartości bilansowej instrumentów finansowych); analogiczne rozwiązanie dotyczy MSSF 16 w zakresie ujęcia przez leasingobiorców modyfikacji leasingu; rachunkowości zabezpieczeń - nie będzie konieczności zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń tylko ze względu na zmiany wymagane przez reformę, jeśli zabezpieczenie spełnia inne kryteria rachunkowości zabezpieczeń; i ujawnień - spółki będą zobowiązane do ujawnienia informacji o nowych ryzykach wynikających z reformy oraz o tym, jak zarządzają przejściem na alternatywne stopy referencyjne. <p>Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
ZMIANY DO MSSF 4 „UMOWY UBEZPIECZENIOWE” (1.01.2021/16.12.2021)	<p>Zmiany przesuwają datę zakończenia okresu tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 z 1 stycznia 2021 roku na 1 stycznia 2023 roku w celu dostosowania do daty wejścia w życie MSSF 17. Zmiany przewidują opcjonalne rozwiązania w celu zmniejszenia wpływu różnych dat wejścia w życie MSSF 9 i MSSF 17.</p> <p>Zmiany nie dotyczą Banku.</p>

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

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

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



<p>ZMIANY DO MSR 37 „REZERWY, ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE” (1.01.2022/28.06.2021)</p>	<p>Zmiany wyjaśniają, że przy ocenie, czy umowa jest umową rodzącą obciążenia, koszty wykonania umowy obejmują wszystkie bezpośrednio związane koszty. Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
<p>CYKLICZNE ULEPSZENIA MSSF 2018-2020 (1.01.2022/28.06.2021)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zmiany do MSSF 1 dotyczą sytuacji gdy jednostka zależna stosuje MSSF po raz pierwszy w dacie późniejszej niż jednostka dominująca; w tym przypadku jednostka zależna może zdecydować się na wycenę skumulowanych różnic kursowych dla wszystkich operacji zagranicznych w kwotach zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej na datę przejścia jednostki dominującej na standardy MSSF. Zmiany do MSR 41 dostosowują wymogi dotyczące wyceny do wartości godziwej określone w MSR 41 do założeń MSSF 13. <p>Nie dotyczy 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>

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

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPŁYWU
<p>MSSF 17 UMOWY UBEZPIECZENIOWE (1.01.2023/ 4kw. 2021) ORAZ ZMIANY DO MSSF 17 (1.01.2023/ 4kw. 2021)</p>	<p>MSSF 17 zastąpi standard MSSF 4, 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. Bank jest w trakcie szacowania wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>ZMIANY DO MSR 1 – KLASYFIKACJA ZOBOWIĄZAŃ (1.01.2023/ BRAK DANYCH)</p>	<p>Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne. Bank jest w trakcie szacowania wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>ZMIANY DO MSR 1 ORAZ MSR 8 (1.01.2023/BRAK DANYCH)</p>	<p>Zmiany do MSR 1 zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności w zakresie ujawnień dotyczących zasad rachunkowości. Zmiany do MSR 8 wyjaśniają w jaki sposób spółki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian szacunków księgowych. Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>



ZMIANY DO MSR 12 (1.01.2023/BRAK DANYCH)	Zmiany do MSR 12 wyjaśniają niepewność w zakresie podatku odroczonego od transakcji, w przypadku których spółki ujmują zarówno składnik aktywów, jak i zobowiązanie, co z kolei powoduje ewentualnie powstanie dodatnich oraz ujemnych różnic przejściowych jednocześnie. Dotyczy to m.in. transakcji takich jak leasing czy zobowiązań z tytułu wycofania z eksploatacji. Zmiany doprecyzowują, że spółki zobowiązane są do ujęcia podatku odroczonego z tytułu tego rodzaju transakcji. Bank nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.
--	--

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

8. OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Poniżej prezentowane zmiany do danych wcześniej opublikowanych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku wynikają ze zmian wprowadzonych przez Bank w 2020 roku:

- REKLASYFIKACJA OPŁAT POBIERANYCH OD KLIENTÓW REKOMPENSUJĄCYCH UJEMNE OPROCENTOWANIE OD ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (1)**

Począwszy od sprawozdań finansowych za rok 2020 Bank prezentuje opłaty pobierane od klientów Banku rekompensujące ujemne oprocentowanie zobowiązań finansowych Banku (rachunki bieżące klientów) w przychodach odsetkowych. Dotychczas opłaty prezentowane były w przychodach prowizyjnych.

- WŁĄCZENIE WYNIKU Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH DO KOSZTÓW DZIAŁANIA (2)**

Bank w celu uspoźnienia prezentacji kosztów działania z praktyką rynkową dokonał połączenia linii kosztów działania (administracyjnych) z wynikiem z tytułu obciążeń regulacyjnych.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – wybrane pozycje	01.01.2020 - 30.06.2020	(1)	(2)	01.01.2020 - 30.06.2020 przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	4 732	10	-	4 742
Przychody z tytułu odsetek	5 558	10	-	5 568
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 490	(10)	-	1 480
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 966	(10)	-	1 956
Koszty działania	(2 265)	-	(523)	(2 788)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(523)	-	523	-
Zysk netto	1 185	-	-	1 185

- REKLASYFIKACJA REZERW NA NIETYKORZYSTANE URLOPY Z POZOSTAŁYCH ZOBOWIĄZAŃ DO REZERW (3)**

W czwartym kwartale 2020 roku Bank dokonał reklasyfikacji rezerw na niewykorzystane urlopy z pozostałych zobowiązań do rezerw, ponieważ według osądu Banku rezerwy te mają podobny charakter do innych rezerw, jak i opierają się na szacunkach, analogicznie jak w przypadku pozostałych rezerw pracowniczych prezentowanych w rezerwach, tj. np.: rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia.

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej – wybrane pozycje	01.01.2020 - 30.06.2020	(3)	01.01.2020 - 30.06.2020 przekształcone
Korekty razem:			
Zmiana stanu:			
- skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	941	14	955
- pozostałych zobowiązań	800	(14)	786



NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

9. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Kredyty i inne należności od banków	11	19	28	68
Pooling	1	1	2	6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	115	207	185	311
Dłużne papiery wartościowe:	444	863	455	876
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	218	405	133	227
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	223	453	314	634
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3	5	8	15
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 649	3 269	1 976	4 297
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 464	2 893	1 717	3 734
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	84	167	109	212
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	101	209	150	351
Zobowiązania wobec klientów	4	8	5	10
Razem	2 224	4 367	2 651	5 568
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości	47	89	51	121
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych	2 005	3 946	2 308	4 891
według zamortyzowanego kosztu	1 698	3 326	1 885	4 045
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	307	620	423	846
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	219	421	343	677
Razem	2 224	4 367	2 651	5 568

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Zobowiązania wobec banków	(4)	(6)	(2)	(5)
Lokaty międzybankowe	(2)	(3)	(3)	(7)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(47)	(95)	(53)	(105)
Leasing	(2)	(4)	(4)	(8)
Zobowiązania wobec klientów	(33)	(78)	(260)	(641)
Emisja papierów wartościowych	(6)	(12)	(7)	(15)
Zobowiązania podporządkowane	(12)	(24)	(23)	(45)
Razem	(106)	(222)	(352)	(826)



PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty i inne należności udzielone bankom	-	10	1	11
Pooling	-	1	-	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	115	115
Dłużne papiery wartościowe	-	98	345	443
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1387	263	-	1 650
Zobowiązania wobec klientów	-	4	-	4
Razem	1 387	376	461	2 224

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	18	1	19
pooling	-	1	-	1
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	207	207
dłużne papiery wartościowe	-	208	655	863
kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 731	538	-	3 269
zobowiązania wobec klientów	-	8	-	8
Razem	2 731	773	863	4 367

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	23	5	28
pooling	-	2	-	2
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	185	185
dłużne papiery wartościowe	-	209	246	455
kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 601	375	-	1 976
zobowiązania wobec klientów	-	5	-	5
Razem	1 601	614	436	2 651

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	53	15	68
pooling	-	6	-	6
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	311	311
dłużne papiery wartościowe	-	430	446	876
kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 426	871	-	4 297
zobowiązania wobec klientów	-	10	-	10
Razem	3 426	1 370	772	5 568



10. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Kredyty, ubezpieczenia	235	452	205	427
udzielanie kredytów i pożyczek	178	347	163	333
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	57	105	42	94
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	88	197	71	173
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	14	25	3	16
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	3	4	2	5
prowadzenie działalności maklerskiej	71	168	66	152
Karty	344	649	290	604
Marże na transakcjach wymiany walut	142	274	105	215
Rachunki bankowe i pozostałe	301	604	266	537
obsługa rachunków bankowych	231	469	205	410
operacje kasowe	15	29	16	33
obsługa masowych operacji zagranicznych	22	41	16	33
zlecenia klientowskie	14	27	13	25
usługi powiernicze	2	4	1	3
Inne	17	34	15	33
Razem	1 110	2 176	937	1 956

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Kredyty i ubezpieczenia	(31)	(53)	(26)	(69)
prowinie poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów	(6)	(12)	(6)	(18)
kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości	(12)	(20)	(7)	(16)
opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej	(5)	(9)	(2)	(10)
obsługa kredytów	(8)	(12)	(11)	(25)
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	(8)	(16)	(7)	(12)
Karty	(195)	(358)	(160)	(341)
Rachunki bankowe i pozostałe	(29)	(56)	(22)	(54)
usługi rozliczeniowe	(8)	(16)	(7)	(17)
prowinie za usługi operacyjne banków	(3)	(5)	(1)	(4)
wysyłka SMS	(13)	(26)	(8)	(19)
sprzedaż produktów bankowych	-	(1)	-	(3)
obsługa masowych operacji zagranicznych	(4)	(7)	(6)	(6)
inne	(1)	(1)	-	(5)
Razem	(263)	(483)	(215)	(476)



PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia	172	63	-	235
udzielanie kredytów i pożyczek	115	63	-	178
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	57	-	-	57
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	37	49	-	86
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	11	2	-	13
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	2	-	-	2
prowadzenie działalności maklerskiej	24	47	-	71
Karty	340	5	-	345
Marże na transakcjach wymiany walut	92	49	-	141
Rachunki bankowe i pozostałe	238	65	-	303
obsługa rachunków bankowych	203	29	-	232
operacje kasowe	8	8	-	16
obsługa masowych operacji zagranicznych	12	10	-	22
sprzedaż i dystrybucja znaków opłaty sądowej	12	-	-	12
zlecenia klientowskie	19	9	-	28
usługi powiernicze	-	2	-	2
Inne	(16)	7	-	(9)
Razem	879	231	-	1 110

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia	329	123	-	452
udzielanie kredytów i pożyczek	224	123	-	347
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	105	-	-	105
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	78	119	-	197
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	20	5	-	25
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	4	-	-	4
prowadzenie działalności maklerskiej	54	114	-	168
Karty	640	10	-	650
Marże na transakcjach wymiany walut	178	95	-	273
Rachunki bankowe i pozostałe	481	123	-	604
obsługa rachunków bankowych	406	63	-	469
operacje kasowe	15	14	-	29
obsługa masowych operacji zagranicznych	22	19	-	41
sprzedaż i dystrybucja znaków opłaty sądowej	12	-	-	12
zlecenia klientowskie	26	15	-	41
usługi powiernicze	-	4	-	4
Inne	-	8	-	8
Razem	1 706	470	-	2 176



PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia	149	56	-	205
udzielanie kredytów i pożyczek	107	56	-	163
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	42	-	-	42
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	28	43	-	71
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	2	1	-	3
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	2	-	-	2
prowadzenie działalności maklerskiej	24	42	-	66
Karty	287	3	-	290
Marże na transakcjach wymiany walut	73	32	-	105
Rachunki bankowe i pozostałe	231	35	-	266
obsługa rachunków bankowych	190	15	-	205
operacje kasowe	12	4	-	16
obsługa masowych operacji zagranicznych	9	7	-	16
zlecenia klientowskie	7	6	-	13
usługi powiernicze	-	1	-	1
Inne	13	2	-	15
Razem	768	169	-	937

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia	317	110	-	427
udzielanie kredytów i pożyczek	223	110	-	333
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	94	-	-	94
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	72	101	-	173
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	12	4	-	16
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	5	-	-	5
prowadzenie działalności maklerskiej	55	97	-	152
Karty	595	9	-	604
Marże na transakcjach wymiany walut	145	70	-	215
Rachunki bankowe i pozostałe	462	75	-	537
obsługa rachunków bankowych	377	33	-	410
operacje kasowe	24	9	-	33
obsługa masowych operacji zagranicznych	18	15	-	33
zlecenia klientowskie	14	11	-	25
usługi powiernicze	-	3	-	3
inne	29	4	-	33
Razem	1 591	365	-	1 956



11. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Zyski ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	3	8	1	5
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	8	8	1	2
Przychody uboczne	7	15	6	13
Odzyskane należności przedawnione, umorzone, nieściągalne	-	1	1	2
Rozwiązanie rezerwy na niespłacone koszty	-	5	-	-
Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	1	1	-	4
Inne	10	27	15	38
Razem	29	65	24	64

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Straty na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	-	-	-	(1)
Koszty przekazanych darowizn	-	(14)	(1)	(16)
Koszty uboczne	(3)	(8)	(3)	(6)
Utworzenie rezerwy na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	(26)	(26)	-	(70)
Utworzenie rezerwy na niespłacone koszty	(6)	(16)	-	-
Utworzenie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	(2)	(3)	-	(3)
Koszty dofinansowania spółki zależnej	7	(8)	46	(10)
Inne	(8)	(17)	(5)	(13)
Razem	(38)	(92)	37	(119)

12. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Należności od banków	-	(1)	(2)	(5)
Dłużne papiery wartościowe	-	4	7	8
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(214)	(391)	(300)	(677)
Inne aktywa finansowe	-	2	1	-
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	(3)	46	(42)	(99)
Razem	(217)	(340)	(336)	(773)



ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2021				
Należności od banków	(7)	(1)	-	(8)
Dłużne papiery wartościowe	(51)	4	(2)	(49)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(7 875)	(391)	370	(7 896)
Inne aktywa finansowe	(136)	2	1	(133)
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(626)	46	2	(578)
Razem	(8 695)	(340)	371	(8 664)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2020				
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 gwarancyjne	(268)	(99)	(2)	(369)
Razem	(6 817)	(773)	(168)	(7 758)

13. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	5	(3)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(2)	(2)	(1)	(1)
Wartości niematerialne	-	-	(116)	(116)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	-	(20)	(108)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(17)	(31)	(10)	(29)
Razem	(19)	(33)	(142)	(257)



ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2021				
Rzeczowe aktywa trwałe	(93)	-	2	(91)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(3)	(2)	1	(4)
Wartości niematerialne	(131)	-	(1)	(132)
Inwestycje w jednostki zależne	(830)	-	-	(830)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(186)	-	-	(186)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(164)	(31)	9	(186)
Razem	(1 407)	(33)	11	(1 429)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2020				
Rzeczowe aktywa trwałe	(42)	(3)	2	(43)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(1)	(1)	-	(2)
Wartości niematerialne	(23)	(116)	-	(139)
Inwestycje w jednostki zależne	(817)	-	28	(789)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(98)	(108)	-	(206)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(127)	(29)	3	(153)
Razem	(1 108)	(257)	33	(1 332)

• WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Bank przeprowadza testy na utratę wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A. bazując na modelu opartym na metodzie zdyskontowanych dywidend, poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne („CGU”) z ich wartością odzyskiwalną. W momencie nabycia Banku wyróżniono dwa CGU, do których przypisano wartość – detaliczny i korporacyjny.

Na 30 czerwca 2021 roku Bank przeprowadził test na utratę wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A. przypisanej do CGU detalicznego. Przeprowadzony test nie wskazał utraty wartości.

Na 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał odpisu wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A. przypisanej do 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 NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP).

• INWESTYCJE W JEDNOSTKI STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

Na 31 marca 2020 roku Bank przeprowadził test na utratę wartości posiadanych akcji Banku Pocztowego S.A. Wycena została przeprowadzona metodą zdyskontowanych dywidend. Model wyceny uwzględnił wpływ pandemii COVID-19 na projekcje finansowe, w tym zwłaszcza oczekiwany wzrost kosztu ryzyka kredytowego i niski poziom stóp procentowych. Przeprowadzony test skutkowało dokonaniem pełnego odpisu.

Test na utratę wartości przeprowadzony na 30 czerwca 2021 roku nie wskazał na konieczność zmiany dotychczasowego pełnego odpisu aktualizacyjnego – utrzymując wartości Banku Pocztowego w księgach Banku na 30 czerwca 2021 roku na dotychczasowym poziomie, tj. w kwocie 0,00 PLN.



14. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	-	-	(105)	(190)

WPLYW RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH	Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych
na 30.06.2021			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów	20 323	5 997	14 326
Rezerwy (nota 22)		515	
Razem		6 512	
na 31.12.2020			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów	21 983	6 617	15 366
Rezerwy (nota 22)		426	
Razem		7 043	

Bank na 30 czerwca 2021 roku ujął w sprawozdaniu finansowym wpływ ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych. Zmiana korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych, odzwierciedlająca oczekiwany wpływ potencjalnych ugód i spraw spornych w stosunku do 31 grudnia 2020 roku, wynikała głównie ze spadku kursu CHF.

Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych Bank przedstawił w nocie „Sprawy sporne”.

15. KOSZTY DZIAŁANIA

KOSZTY DZIAŁANIA	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Świadczenia pracownicze	(677)	(1 292)	(650)	(1 311)
Koszty rzeczowe, w tym:	(270)	(533)	(260)	(530)
wynajmu	(22)	(43)	(20)	(39)
informatyczne	(82)	(161)	(70)	(137)
Amortyzacja	(214)	(427)	(212)	(424)
rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	(115)	(232)	(118)	(236)
informatyczne	(19)	(39)	(21)	(42)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	(54)	(109)	(51)	(102)
wartości niematerialne, w tym:	(99)	(195)	(94)	(188)
Informatyczne	(98)	(193)	(92)	(183)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(73)	(414)	(102)	(523)
Razem	(1 234)	(2 666)	(1 224)	(2 788)



ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynagrodzenia, w tym:	(566)	(1 075)	(542)	(1 087)
koszty składek pracowniczego programu emerytalnego	(16)	(31)	(15)	(31)
Ubezpieczenia, w tym:	(94)	(186)	(92)	(190)
składki na świadczenia emerytalne i rentowe	(80)	(165)	(82)	(171)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(17)	(31)	(16)	(34)
Razem	(677)	(1 292)	(650)	(1 311)

WYNIK Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:	(58)	(346)	(88)	(467)
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	(232)	-	(296)
na fundusz gwarancyjny banków	(58)	(114)	(88)	(171)
Opłaty na rzecz KNF	-	(39)	-	(29)
Zryczałtowany podatek dochodowy	(2)	(4)	(2)	(4)
Pozostałe podatki i opłaty	(13)	(25)	(12)	(23)
Razem	(73)	(414)	(102)	(523)

16. PODATEK DOCHODOWY

OBCIĄŻENIE PODATKOWE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(445)	(731)	(445)	(638)
Bieżące obciążenie podatkowe	(453)	(810)	(335)	(650)
Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych	8	79	(110)	12
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych z tytułu różnic przejściowych	191	331	(156)	(248)
Razem	(254)	(400)	(601)	(886)



Bank Polski

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	1 924	3 217	1 270	1 823
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(365)	(611)	(241)	(346)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(80)	(122)	(207)	(297)
odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki podporządkowane niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-	-	(3)	(20)
odpisy na oczekiwane straty kredytowe od ekspozycji kredytowych i papierów wartościowych niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(7)	(18)	(14)	(26)
składka i wpłaty na BFG	(11)	(66)	(13)	(89)
podatek od instytucji finansowych	(45)	(89)	(47)	(92)
koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	-	-	(20)	(36)
koszt dofinansowania spółki zależnej	1	(2)	9	(2)
aktywa/rezerwa od uśrednionej stawki podatkowej	(87)	(22)	(120)	(36)
przychody z tytułu dywidend	82	88	38	38
odpis w związku ze stwierdzoną utratą wartości goodwill	-	-	(22)	(22)
pozostałe różnice trwałe	(12)	(12)	(15)	(12)
Wpływ innych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym darowizny	-	2	3	5
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	(445)	(731)	(445)	(638)
Efektywna stopa podatkowa (w %)	23,12	22,72	35,04	35,00



17. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

RODZAJE STRATEGII ZABEZPIECZAJĄCYCH STOSOWANYCH PRZEZ BANK

Na 30 czerwca 2021 roku Bank posiadał aktywne powiązania w ramach:

- 6 strategii zabezpieczających zmienność przepływów pieniężnych,
- 5 strategii zabezpieczających zmienność wartości godziwej.

W okresie 6 miesięcy 2021 roku Bank w ramach strategii zabezpieczającej „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w EUR o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS” rozwiązał powiązania zabezpieczające:

- na skutek niespełnienia testu prospektywnego w zakresie wystarczalności nominalu. Wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązania na rachunek wyników wyniósł 0,4 miliona PLN;
- na skutek zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń. Wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązania na rachunek wyników wyniósł 0,6 miliona PLN.

W okresie 6 miesięcy 2021 roku Bank wprowadził jedną strategię zabezpieczającą stanowiącą zabezpieczenie wartości godziwej:

- „Zabezpieczenie zmienności wartości godziwej udziałów w podmiocie zagranicznym, dla którego walutą funkcjonalną jest waluta obca, wycenianych w jednostkowych sprawozdaniach finansowych PKO Banku Polskiego S.A. metodą ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości, z tytułu ryzyka walutowego, materializującego się w momencie potencjalnej przyszłej sprzedaży udziałów, z wykorzystaniem transakcji Forward lub NDF”;

oraz dwie strategie zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych:

- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych oraz zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych zobowiązań finansowych w walucie wymiennej, wynikającej z ryzyka walutowego, z wykorzystaniem dwóch transakcji CIRS” oraz
- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych depozytów w PLN, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS”.

W odniesieniu do pozostałych strategii nie wprowadzono zmian w 2021 roku.

W 2020 roku Bank wprowadził dwie nowe strategie zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie wartości godziwej oraz zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

INFORMACJE FINANSOWE

WARTOŚĆ BILANSOWA INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH	30.06.2021		31.12.2020	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	363	826	618	489
ryzyka stopy procentowej - IRS	334	481	618	14
ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej - CIRS	29	345	-	475
Zabezpieczenie wartości godziwej	9	21	-	54
ryzyka stopy procentowej - IRS	9	20	-	54
ryzyka walutowego - Forward	-	1	-	-
Razem	372	847	618	543



ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZEŃ PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Inne dochody całkowite na początek okresu netto	(104)	319	588	95
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(296)	(823)	(6)	603
Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie	(53)	(463)	570	(23)
Kwota przeniesiona z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:				
- przychody odsetkowe	(119)	(215)	(185)	(311)
- wynik z pozycji wymiany	(124)	(145)	(391)	937
Efekt podatkowy	56	156	1	(115)
Inne dochody całkowite na koniec okresu netto	(348)	(348)	583	583
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym kwota odniesiona na:				
Wynik z pozycji wymiany	3	-	-	(11)
Wynik na operacjach finansowych	3	3	1	(10)
	-	(3)	(1)	(1)

ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI WARTOŚCI GODZIWEJ

ZABEZPIECZENIE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKA WALUTOWEGO	30.06.2021	31.12.2020
Wycena do wartości godziwej instrumentu pochodnego zabezpieczającego	(12)	(54)
Zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej - IRS fixed - float	(11)	(54)
Zabezpieczenie ryzyka walutowego - forward	(1)	-
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka	8	46
Zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej	7	46
Papiery wartościowe	1	5
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2	4
Korekta wartości godziwej ujęta w innych dochodach całkowitych	4	37
Zabezpieczenie ryzyka walutowego - udziały w podmiocie zagranicznym, dla którego walutą funkcjonalną jest waluta obca	1	-



Bank Polski

18. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
30.06.2021					
Dłużne papiery wartościowe	715	612	65 484	67 854	134 665
obligacje skarbowe PLN	559	103	44 829	47 523	93 014
obligacje skarbowe walutowe	4	347	2 027	-	2 378
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	-	-	10 171	11 767	21 938
obligacje komunalne PLN	16	-	4 054	5 018	9 088
obligacje korporacyjne PLN	130	162	4 046	1 989	6 327
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	357	1 557	1 914
hipoteczne listy zastawne	6	-	-	-	6
Kapitałowe papiery wartościowe	28	340	-	-	368
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	-	318	-	-	318
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	26	22	-	-	48
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	-	-	-	2
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	743	952	65 484	67 854	135 033
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	1	1
Razem	743	952	65 484	67 855	135 034



PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
31.12.2020					
Dłużne papiery wartościowe	1 171	647	70 446	47 217	119 481
obligacje skarbowe PLN	685	119	50 654	29 617	81 075
obligacje skarbowe walutowe	4	367	2 090	-	2 461
bony skarbowe	349	-	500	-	849
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	-	-	8 704	9 887	18 591
obligacje komunalne PLN	15	-	4 640	5 060	9 715
obligacje korporacyjne PLN	110	161	3 835	1 517	5 623
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	23	1 136	1 159
hipoteczne listy zastawne	8	-	-	-	8
Kapitałowe papiery wartościowe	27	460	-	-	487
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	-	443	-	-	443
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	25	17	-	-	42
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	-	-	-	2
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1 198	1 107	70 446	47 217	119 968
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	5	5
Razem	1 198	1 107	70 446	47 222	119 973

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



PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	64 989	67	428	65 484	410
obligacje skarbowe PLN	44 829	-	-	44 829	-
obligacje skarbowe walutowe	2 027	-	-	2 027	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	10 171	-	-	10 171	-
obligacje komunalne PLN	3 988	66	-	4 054	-
obligacje korporacyjne PLN	3 617	1	428	4 046	410
obligacje korporacyjne walutowe	357	-	-	357	-
Wartość netto	64 989	67	428	65 484	410
obligacje skarbowe PLN	44 829	-	-	44 829	-
obligacje skarbowe walutowe	2 027	-	-	2 027	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	10 171	-	-	10 171	-
obligacje komunalne PLN	3 988	66	-	4 054	-
obligacje korporacyjne PLN	3 617	1	428	4 046	410
obligacje korporacyjne walutowe	357	-	-	357	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	67 614	289	-	67 903	-
obligacje skarbowe PLN	47 523	-	-	47 523	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	11 770	-	-	11 770	-
obligacje komunalne PLN	4 964	70	-	5 034	-
obligacje korporacyjne PLN	1 790	219	-	2 009	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 567	-	-	1 567	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(30)	(19)	-	(49)	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	(3)	-	-	(3)	-
obligacje komunalne PLN	(15)	(1)	-	(16)	-
obligacje korporacyjne PLN	(2)	(18)	-	(20)	-
obligacje korporacyjne walutowe	(10)	-	-	(10)	-
Wartość netto	67 584	270	-	67 854	-
obligacje skarbowe PLN	47 523	-	-	47 523	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	11 767	-	-	11 767	-
obligacje komunalne PLN	4 949	69	-	5 018	-
obligacje korporacyjne PLN	1 788	201	-	1 989	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 557	-	-	1 557	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	132 603	356	428	133 387	410
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(30)	(19)	-	(49)	-
Wartość netto	132 573	337	428	133 338	410



PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	69 935	68	457	70 460	438
obligacje skarbowe PLN	50 654	-	-	50 654	-
obligacje skarbowe walutowe	2 090	-	-	2 090	-
bony skarbowe	500	-	-	500	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	8 704	-	-	8 704	-
obligacje komunalne PLN	4 573	67	-	4 640	-
obligacje korporacyjne PLN	3 391	1	457	3 849	438
obligacje korporacyjne walutowe	23	-	-	23	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	(14)	(14)	(14)
obligacje korporacyjne PLN	-	-	(14)	(14)	(14)
Wartość netto	69 935	68	443	70 446	424
obligacje skarbowe PLN	50 654	-	-	50 654	-
obligacje skarbowe walutowe	2 090	-	-	2 090	-
bony skarbowe	500	-	-	500	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	8 704	-	-	8 704	-
obligacje komunalne PLN	4 573	67	-	4 640	-
obligacje korporacyjne PLN	3 391	1	443	3 835	424
obligacje korporacyjne walutowe	23	-	-	23	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	47 026	228	-	47 254	-
obligacje skarbowe PLN	29 617	-	-	29 617	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 889	-	-	9 889	-
obligacje komunalne PLN	5 052	24	-	5 076	-
obligacje korporacyjne PLN	1 330	204	-	1 534	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 138	-	-	1 138	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(21)	(16)	-	(37)	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	(2)	-	-	(2)	-
obligacje komunalne PLN	(16)	-	-	(16)	-
obligacje korporacyjne PLN	(1)	(16)	-	(17)	-
obligacje korporacyjne walutowe	(2)	-	-	(2)	-
Wartość netto	47 005	212	-	47 217	-
obligacje skarbowe PLN	29 617	-	-	29 617	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 887	-	-	9 887	-
obligacje komunalne PLN	5 036	24	-	5 060	-
obligacje korporacyjne PLN	1 329	188	-	1 517	-
obligacje korporacyjne walutowe	1 136	-	-	1 136	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	116 961	296	457	117 714	438
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(21)	(16)	(14)	(51)	(14)
Wartość netto	116 940	280	443	117 663	424



19. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 30.06.2021	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	5 091	13 657	96 707	115 455
na nieruchomości	4	13 657	72 824	86 485
konsumpcyjne	5 087	-	23 883	28 970
firm i przedsiębiorstw	45	-	17 239	17 284
na nieruchomości	-	-	5 509	5 509
gospodarcze	45	-	11 730	11 775
korporacyjne	61	-	62 108	62 169
na nieruchomości	-	-	147	147
gospodarcze	61	-	61 961	62 022
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	5 197	13 657	176 054	194 908
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2	-	-	2
Razem	5 199	13 657	176 054	194 910

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 31.12.2020	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	5 895	14 054	93 748	113 697
na nieruchomości	7	14 054	71 363	85 424
konsumpcyjne	5 888	-	22 385	28 273
firm i przedsiębiorstw	46	-	16 835	16 881
na nieruchomości	-	-	5 673	5 673
gospodarcze	46	-	11 162	11 208
korporacyjne	68	-	62 413	62 481
na nieruchomości	-	-	292	292
gospodarcze	68	-	62 121	62 189
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	6 009	14 054	172 996	193 059
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	4	-	-	4
Razem	6 013	14 054	172 996	193 063



KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto (kredyty na nieruchomości)	12 572	1 069	16	13 657	-
Wartość netto (kredyty na nieruchomości)	12 572	1 069	16	13 657	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	147 765	27 309	8 876	183 950	170
kredyty na nieruchomości	66 799	11 547	2 034	80 380	79
kredyty gospodarcze	60 082	12 606	5 272	77 960	43
kredyty konsumpcyjne	20 884	3 156	1 570	25 610	48
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(596)	(1 863)	(5 437)	(7 896)	(7)
kredyty na nieruchomości	(44)	(453)	(1 403)	(1 900)	(24)
kredyty gospodarcze	(338)	(902)	(3 029)	(4 269)	(4)
kredyty konsumpcyjne	(214)	(508)	(1 005)	(1 727)	21
Wartość netto	147 169	25 446	3 439	176 054	163
kredyty na nieruchomości	66 755	11 094	631	78 480	55
kredyty gospodarcze	59 744	11 704	2 243	73 691	39
kredyty konsumpcyjne	20 670	2 648	565	23 883	69
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	160 337	28 378	8 892	197 607	170
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(596)	(1 863)	(5 437)	(7 896)	(7)
Wartość netto	159 741	26 515	3 455	189 711	163

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto (kredyty na nieruchomości)	13 181	863	10	14 054	-
Wartość netto (kredyty na nieruchomości)	13 181	863	10	14 054	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	145 125	27 062	8 684	180 871	185
kredyty na nieruchomości	66 428	10 951	1 882	79 261	81
kredyty gospodarcze	58 985	13 271	5 423	77 679	51
kredyty konsumpcyjne	19 712	2 840	1 379	23 931	53
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(537)	(1 863)	(5 475)	(7 875)	(34)
kredyty na nieruchomości	(42)	(522)	(1 369)	(1 933)	(26)
kredyty gospodarcze	(297)	(920)	(3 179)	(4 396)	(4)
kredyty konsumpcyjne	(198)	(421)	(927)	(1 546)	(4)
Wartość netto	144 588	25 199	3 209	172 996	151
kredyty na nieruchomości	66 386	10 429	513	77 328	55
kredyty gospodarcze	58 688	12 351	2 244	73 283	47
kredyty konsumpcyjne	19 514	2 419	452	22 385	49
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	158 306	27 925	8 694	194 925	185
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(537)	(1 863)	(5 475)	(7 875)	(34)
Wartość netto	157 769	26 062	3 219	187 050	151



20. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW 30.06.2021	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	78	-	78
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	-	78	-	78
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	231 980	43 142	15 009	290 131
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	190 176	41 628	14 982	246 786
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	55 137	16 841	7 016	78 994
Depozyty terminowe	41 219	382	15	41 616
Pozostałe zobowiązania	585	1 132	12	1 729
Razem	231 980	43 220	15 009	290 209

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW 31.12.2020	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	221 988	43 162	13 744	278 894
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	173 732	41 850	13 706	229 288
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	53 569	15 935	7 322	76 826
Depozyty terminowe	47 780	629	18	48 427
Pozostałe zobowiązania	476	683	20	1 179
Razem	221 988	43 162	13 744	278 894

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA	30.06.2021	31.12.2020
bankowości detalicznej i prywatnej	205 787	195 985
korporacyjne	43 436	41 171
firm i przedsiębiorstw	40 986	41 738
Razem	290 209	278 894

21. OTRZYMANE FINANSOWANIE

OTRZYMANE FINANSOWANIE	30.06.2021	31.12.2020
Otrzymane kredyty i pożyczki od:	4 945	4 906
banków	13	14
międzynarodowych instytucji finansowych	850	855
innych instytucji finansowych	4 082	4 037
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych – obligacje wyemitowane	3 928	4 020
Zobowiązania podporządkowane	2 716	2 716
Razem	11 589	11 642

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Bank nie zaciągnął nowych kredytów ani nie dokonał ich spłaty. W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Bank nie przeprowadził nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez Bank.



Bank Polski

22. REZERWY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne, z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych (nota 14)	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecyjnych	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
Wartość na początek okresu	626	96	426	23	61	38	77	120	1 467
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	-	3	91	26	-	-	29	16	165
Wykorzystane kwoty	-	(1)	(1)	(22)	(1)	(5)	(3)	(9)	(42)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	(46)	(1)	(1)	-	-	-	-	(5)	(53)
Inne zmiany i reklasyfikacje	(2)	1	-	-	-	-	-	2	1
Wartość na koniec okresu	578	98	515	27	60	33	103	124	1 538
Rezerwa krótkoterminowa	493	-	-	27	6	33	103	-	662
Rezerwa długoterminowa	85	98	515	-	54	-	-	124	876

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 kredytów hipotecyjnych w walutach wymienialnych (nota 14)	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecyjnych	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
Wartość na początek okresu	268	50	29	104	55	41	80	26	653
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	99	3	50	70	-	-	14	-	236
Wykorzystane kwoty	-	(1)	-	(137)	(1)	(5)	-	(3)	(147)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	-	(4)	-	-	-	(2)	-	-	(6)
Inne zmiany i reklasyfikacje	2	-	3	-	-	-	-	-	5
Wartość na koniec okresu	369	48	82	37	54	34	94	23	741
Rezerwa krótkoterminowa	312	-	-	37	6	34	94	1	484
Rezerwa długoterminowa	57	48	82	-	48	-	-	22	257



23. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

	30.06.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Utrata wartości	Wartość netto	Wartość brutto	Utrata wartości	Wartość netto
JEDNOSTKI ZALEŻNE						
PKO Bank Hipoteczny SA	1 650	-	1 650	1 650	-	1 650
KREDOBANK SA	1 072	(793)	279	1 072	(793)	279
PKO Leasing SA	496	-	496	496	-	496
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	241	-	241	241	-	241
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	225	-	225	225	-	225
PKO VC – fizan ¹	200	-	200	200	-	200
PKO BP BANKOWY PTE SA	151	(37)	114	151	(37)	114
NEPTUN – fizan ¹	132	-	132	132	-	132
Merkury - fiz an ¹	120	-	120	120	-	120
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	110	-	110	110	-	110
PKO Finance AB	24	-	24	24	-	24
PKO BP Finat sp. z o.o.	21	-	21	21	-	21
WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA						
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	197	-	197	197	-	197
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o. ²	60	-	60	60	-	60
JEDNOSTKI STOWARZYSZONE						
Bank Pocztowy SA	184	(184)	-	184	(184)	-
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	2	(2)	-	2	(2)	-
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1	-	1	-	-	-
Razem	4 886	(1 016)	3 870	4 885	(1 016)	3 869

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

² Wartość zaangażowania w spółkę Operator Chmury Krajowej sp. z o.o. nie uwzględnia opłaconych przez PKO Bank Polski SA udziałów nowej emisji o wartości w cenie nabycia 17.500.000 PLN; przedmiotowe podwyższenie kapitału zakładowego do 30 czerwca 2021 roku nie zostało zarejestrowane.

Dodatkowo na 30 czerwca 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku w zobowiązaniach pozabilansowych ujęta została kwota 500 milionów PLN z tytułu planowanego objęcia certyfikatów inwestycyjnych serii A drugiej i kolejnych emisji oraz serii B pierwszej i kolejnych emisji PKO Energii Odnawialnej FIZAN.



24. POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK, PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH ORAZ DYWIDENDY

• POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH

7 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o:

- 1) pokryciu straty PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 w wysokości 2 943 792 603,05 PLN z funduszu specjalnego utworzonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 23 kwietnia 2021 roku z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych,
- 2) pozostawieniu niepodzielonego zysku Banku z lat poprzednich w kwocie 5 500 000 000 PLN, zyskiem niepodzielonym.

• POLITYKA DYWIDENDOWA

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

• ZALECENIA KNF W ZAKRESIE WYPŁATY DYWIDENDY W 2021 ROKU

W pierwszej połowie 2021 roku KNF uznała za konieczne wstrzymanie wypłaty dywidendy przez banki komercyjne oraz niepodejmowanie innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem ich bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej (bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru), co znalazło odzwierciedlenie w ogłoszonym stanowisku KNF z 16 grudnia 2020 roku oraz indywidualnym zaleceniu KNF dla Banku z 13 stycznia 2021 roku. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały, iż w granicach swoich kompetencji będą sprawowały nadzór nad realizacją powyższego zalecenia KNF.

24 czerwca 2021 roku KNF przyjęła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na II półrocze 2021 roku, które umożliwia wypłatę dywidendy z zysku za rok 2020 po spełnieniu warunków określonych w wyżej wymienionym stanowisku. KNF podtrzymała zalecenie niepodejmowania (bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru) innych działań, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych. Powyższe stanowisko zostało potwierdzone w pismach KNF z 30 czerwca 2021 oraz z 16 lipca 2021 roku.

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

25. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 30.06.2021	FAZA 1		FAZA 2		FAZA 3		Razem	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa			
linie i limity kredytowe	58 292	(95)	5 818	(201)	122	(25)	64 232	(321)	63 911
na nieruchomości	4 890	(10)	138	(5)	2	(1)	5 030	(16)	5 014
gospodarcze	44 552	(68)	4 224	(152)	104	(20)	48 880	(240)	48 640
konsumpcyjne	8 850	(17)	1 456	(44)	16	(4)	10 322	(65)	10 257
pozostałe	3 119	-	-	-	4	-	3 123	-	3 123
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	61 411	(95)	5 818	(201)	126	(25)	67 355	(321)	67 034
zobowiązania nieodwołalne	27 642	(45)	2 783	(88)	64	(12)	30 489	(145)	30 344
POCI	-	-	-	-	25	-	25	-	25
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym dla podmiotów:	9 244	(6)	1 647	(77)	514	(170)	11 405	(253)	11 152
finansowych	3 734	-	-	-	-	-	3 734	-	3 734
niefinansowych	5 468	(6)	1 647	(77)	514	(170)	7 629	(253)	7 376
budżetowych	42	-	-	-	-	-	42	-	42
obligacje korporacyjne krajowe (dla podmiotów finansowych)	2 000	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
obligacje komunalne krajowe (dla podmiotów budżetowych)	415	-	-	-	-	-	415	-	415
akredytywy	1 194	(1)	54	(3)	1	-	1 249	(4)	1 245
dla podmiotów finansowych	20	-	-	-	-	-	20	-	20
dla podmiotów niefinansowych	1 174	(1)	54	(3)	1	-	1 229	(4)	1 225
gwarancja zapłaty (dla podmiotów finansowych)	169	-	-	-	-	-	169	-	169
Razem udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	13 022	(7)	1 701	(80)	515	(170)	15 238	(257)	14 981
zobowiązania nieodwołalne	9 403	(6)	1 647	(77)	514	(170)	11 564	(253)	11 311
gwarancje dobrego wykonania umowy	1 456	(2)	1 080	(51)	243	(143)	2 779	(196)	2 583
POCI	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Razem	74 433	(102)	7 519	(281)	641	(195)	82 593	(578)	82 015



Bank Polski

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 31.12.2020	FAZA 1		FAZA 2		FAZA 3		Razem	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa			
linie i limity kredytowe	58 227	(79)	6 590	(228)	118	(30)	64 935	(337)	64 598
na nieruchomości	4 166	(9)	147	(5)	3	(2)	4 316	(16)	4 300
gospodarcze	45 287	(56)	5 029	(186)	105	(25)	50 421	(267)	50 154
konsumpcyjne	8 774	(14)	1 414	(37)	10	(3)	10 198	(54)	10 144
Pozostałe	3 002	(29)	-	-	-	-	3 002	(29)	2 973
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	61 229	(108)	6 590	(228)	118	(30)	67 937	(366)	67 571
zobowiązania nieodwołalne	30 121	(46)	2 883	(94)	42	(10)	33 046	(150)	32 896
POCI	-	-	-	-	20	-	20	-	20
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym dla podmiotów:	8 592	(4)	1 635	(88)	336	(162)	10 563	(254)	10 309
finansowych	3 297	-	-	-	-	-	3 297	-	3 297
niefinansowych	5 247	(4)	1 635	(88)	336	(162)	7 218	(254)	6 964
budżetowych	48	-	-	-	-	-	48	-	48
obligacje korporacyjne krajowe dla podmiotów finansowych	2 000	-	-	-	-	-	2 000	-	2 000
obligacje komunalne krajowe (dla podmiotów budżetowych)	166	-	-	-	-	-	166	-	166
akredytywy	1 427	(1)	77	(4)	13	(1)	1 517	(6)	1 511
dla podmiotów finansowych	201	-	-	-	-	-	201	-	201
dla podmiotów niefinansowych	1 226	(1)	77	(4)	13	(1)	1 316	(6)	1 310
gwarancja zapłaty (dla podmiotów finansowych)	83	-	-	-	-	-	83	-	83
Razem udzielone gwarancje i poręczenia w tym:	12 268	(5)	1 712	(92)	349	(163)	14 329	(260)	14 069
zobowiązania nieodwołalne	8 668	(4)	1 635	(88)	336	(162)	10 639	(254)	10 385
gwarancje dobrego wykonania umowy	1 681	(1)	998	(54)	182	(135)	2 861	(190)	2 671
POCI	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Razem	73 497	(113)	8 302	(320)	467	(193)	82 266	(626)	81 640



- POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE**

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.06.2021	31.12.2020
Finansowe	148	147
Gwarancyjne	5 932	4 025
Razem	6 080	4 172

- PROGRAMY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH OBJĘTE SUBEMISJĄ**

Na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku nie zostały zawarte umowy objęte subemisją.

- ZOBOWIĄZANIA UMOWNE**

WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ UMOWNYCH DOTYCZĄCYCH	30.06.2021	31.12.2020
wartości niematerialnych	31	24
rzeczowych aktywów trwałych	1	15
Razem	32	39

26. SPRAWY SPORNE

Na 30 czerwca 2021 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których Bank jest pozwany, wynosiła 3 078 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 2 028 miliony PLN), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa Banku na 30 czerwca 2021 roku wynosiła 1 790 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 2 230 milionów PLN).

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

Na 30 czerwca 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 8 968 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2020 roku: 5 372) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 2 584 miliony PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 1 404 miliony PLN), w tym jedno postępowanie grupowe, w którym liczba umów kredytowych wynosi 72. Przedmiotem wystąpień klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności całości lub części umowy lub o zapłatę z tytułu zwrotu rzekomo nienależnego świadczenia w związku z abuzywnym charakterem klauzul walutowych. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych. Na liczbę pozwów wnoszonych przez klientów przeciwko Bankowi istotny wpływ ma intensywna kampania reklamowa kancelarii prawnych, która zachęca kredytobiorców do zlecenia im - za wynagrodzeniem - usług prowadzenia spraw przeciwko bankom.

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

Do 30 czerwca 2021 roku w sprawach przeciwko Bankowi sądy wydały 101 prawomocnych orzeczeń (w tym 59 orzeczeń po 3 października 2019 roku). 58 z tych orzeczeń (w tym w 20 orzeczeń wydanych po 3 października 2019 roku) jest dla Banku korzystnych. Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego od prawomocnych orzeczeń niekorzystnych dla Banku.

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

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

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

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



3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanej w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?
5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?
6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej dla rozpoznania ww. wniosku odbyło się 11 maja 2021 roku. Sąd Najwyższy zdecydował o pozyskaniu przed wydaniem uchwały opinii 5 instytucji publicznych. Termin posiedzenia w sprawie wyznaczono na 2 września 2021 roku.

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

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

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

29 kwietnia 2021 roku TSUE udzielając odpowiedzi na pytania prawne sformułowane przez Sąd Okręgowy w Gdańsku, dotyczące kredytu udzielonego w walucie obcej, wskazał między innymi, że „wykładni art. 6 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy dokonywać w ten sposób, że sąd krajowy jest zobowiązany do stwierdzenia nieuczciwego charakteru warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem, nawet jeśli warunek ten został zmieniony przez te strony w drodze umowy. Takie stwierdzenie pociąga za sobą przywrócenie sytuacji, w jakiej znajdowałby się konsument w braku warunku, którego nieuczciwy charakter zostałby stwierdzony, chyba że konsument poprzez zmianę nieuczciwego warunku zrezygnował z takiego przywrócenia w drodze wolnej i świadomej zgody, czego zbadanie należy do sądu krajowego. Jednakże z przepisu tego nie wynika, że stwierdzenie nieuczciwego charakteru pierwotnego warunku umownego miałyby co do zasady skutek w postaci unieważnienia umowy, jeśli zmiana tego warunku pozwala na przywrócenie równowagi między obowiązkami i prawami tych stron wynikającymi z umowy i na usunięcie wady obciążającej ten warunek.” Oznacza to, że zmiana umowy w drodze aneksu nie wyklucza jej kontroli przez sąd, ale może wyłączać skutek w postaci unieważnienia umowy.



- **DZIAŁANIA BANKU PODEJMOWANE W ZWIĄZKU Z PROPOZYCJĄ PRZEWODNICZĄCEGO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ORAZ OCZEKIWANYM POSIEDZENIEM SĄDU NAJWYŻSZEGO W ZAKRESIE KREDYTÓW UDZIELANYCH W WALUTACH OBCYCH.**

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

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

Bank przeprowadził wśród swoich klientów badanie, które pokazało, że około 70% z nich jest zainteresowanych zawarciem z Bankiem ugody. Aktualnie Bank prowadzi pilotaż ugód, w ramach którego uczestniczy w mediacjach przy sądzie polubownym przy KNF oraz zawiera ugody przed sądami powszechnymi.

23 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zaakceptowało możliwość oferowania Klientom ugód. Uchwałą z dnia 27 maja 2021 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała warunki oferowania ugód na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego KNF. W Banku trwają prace nad szczegółami rozwiązania, w tym nad zapewnieniem klientom możliwości przejścia w ugodzie na stałą stopę procentową.

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

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

- Postępowanie wszczęte z urzędu 26 lipca 2017 roku w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Zarzucane Bankowi naruszenie polega na pobieraniu od konsumentów wyższych rat kredytów oraz pożyczek denominowanych do walut obcych niż wynikających z informacji o ryzyku kursowym przedstawianych konsumentom przed zawarciem umów oraz przerzucenia na konsumenta możliwego ryzyka walutowego. Bank ustosunkował się do zarzutów w piśmie z 23 września 2017 roku. Pismem z 14 marca 2019 roku Prezes UOKiK wezwał Bank do udzielenia odpowiedzi na 16 szczegółowych pytań w celu ustalenia okoliczności niezbędnych dla rozstrzygnięcia sprawy, na które Bank udzielił odpowiedzi pismem z 10 maja 2019 roku. Pismem z dnia 9 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 30 września 2021 roku. Na 30 czerwca 2021 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 29 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 30 września 2021 roku. Na 30 czerwca 2021 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

POSTĘPOWANIE PROWADZONE PRZED SĄDEM OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW DOTYCZĄCE KLAUZUL SPREADOWYCH

Postępowanie zostało zainicjowane odwołaniem Banku (złożonym w dniu 13 listopada 2020 r.) od decyzji Prezesa UOKiK z dnia 16 października 2020 roku. Przedmiotową decyzją Prezes UOKiK uznał postanowienia wzorca umowy „Aneks do umowy kredytu mieszkaniowego/pożyczki hipotecznej” w części „Załącznik do aneksu Zasady ustalania spreadu walutowego w PKO BP S.A.” za postanowienia niedozwolone i zakazał ich wykorzystywania. Dodatkowo Prezes UOKiK nakazał poinformować wszystkich konsumentów będących stronami ocenianych aneksów o uznaniu ich za niedozwolone i skutkach z tego wynikających, najpóźniej w terminie trzech miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji oraz nakazał złożyć oświadczenie, o treści wskazanej w decyzji, w terminie najpóźniej 1 miesiąca od uprawomocnienia się decyzji, utrzymywanego na stronie internetowej przez okres 4 miesięcy. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na Bank karę w wysokości 41 milionów PLN, płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

W odwołaniu od wskazanej decyzji Bank wniósł o jej zmianę poprzez uznanie, że nie doszło do naruszenia zakazu stosowania niedozwolonych klauzul umownych, względnie poprzez umorzenie postępowania. Wniesiono również o uchylenie decyzji lub jej zmianę poprzez odstąpienie od wymierzenia kary pieniężnej lub jej znaczące obniżenie. W odwołaniu podniesiono szereg zarzutów materialnych i procesowych.



Zasadnicze argumenty Banku sprowadzają się do zwrócenia uwagi, że decyzja Prezesa UOKiK stanowi przejaw niezgodnej z prawem i pozbawionej podstaw ingerencji w politykę cenową Banku, wskazania na brak merytorycznych podstaw do ingerencji Prezesa UOKiK, to jest brak podstaw do uznania, iż Bank stosował niedozwolone postanowienia umowne oraz wskazania, że nałożona na Bank kara jest rażąco wysoka. W odpowiedzi na odwołanie Prezes UOKiK podtrzymał stanowisko wyrażone w zaskarżonej decyzji. Aktualnie Bank oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy.

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

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

Postępowanie dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku podmiotom zewnętrznym. 29 grudnia 2006 roku UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję oraz nakazał ich zaniechania, jednocześnie nakładając m.in. na Bank karę pieniężną w kwocie 16,6 miliona PLN. Bank odwołał się od wyżej wymienionej decyzji Prezesa UOKiK do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmniejszył karę wymierzoną Bankowi do kwoty 10,4 miliona PLN. Strony postępowania wniosły apelacje. Sąd Apelacyjny w Warszawie w wyroku z 6 października 2015 roku przywrócił pierwotną wysokość nałożonych kar pieniężnych określonych w decyzji UOKiK, tj. karę w kwocie 16,6 miliona PLN (kara nałożona na PKO Bank Polski S.A.) i karę w kwocie 4,8 miliona PLN (kara nałożona na Nordea Bank Polska SA. PKO Bank Polski S.A. jest następcą prawnym Nordea Bank Polska SA w drodze połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych). Kara została zapłacona przez Bank w październiku 2015 roku. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej Sąd Najwyższy wyrokiem z 25 października 2017 roku uchylił zaskarżony wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia. Kara zapłacona przez Bank została zwrócona Bankowi 21 marca 2018 roku. 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał wyrok, w którym uchylił do ponownego rozpoznania wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 21 listopada 2013 roku. Na 30 czerwca 2021 roku Bank ujął rezerwę na to postępowanie w wysokości 21 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku 21 milionów PLN).

- **ROSZCZENIA ODSZKODOWAWCZE ZWIĄZANE Z OPŁATĄ INTERCHANGE**

Bankowi doręczono siedem wezwań do wzięcia udziału w charakterze interwenienta ubocznego po stronie pozwanej w sprawach dotyczących opłaty interchange. Po stronie pozwanej występują inne banki. Roszczenia wobec pozwanych banków opiewają na łączną kwotę 798 milionów PLN i dochodzone są tytułem odszkodowania za różnice w wysokości opłat interchange wynikających z zastosowania praktyk ograniczających konkurencję. Ponieważ postępowania te nie toczą się przeciwko Bankowi, ich wartość nie została uwzględniona w łącznej wartości przedmiotu sporu spraw przeciwko Bankowi.

Konsekwencją uznania przez sądy roszczeń za zasadne może być wystąpienie przez pozwanych w odrębnym procesie z roszczeniami regresowymi m.in. przeciwko innym bankom, w tym PKO Bankowi Polskiemu S.A. Na 30 czerwca 2021 roku Bank wstąpił do siedmiu postępowań w charakterze interwenienta ubocznego.

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego prowadzone są dwa postępowania, których przedmiotem są roszczenia reprywatyzacyjne. W jednym postępowaniu zakończonym prawomocnym wyrokiem korzystnym dla Banku, strona przeciwna wniosła skargę kasacyjną, a Sąd Najwyższy uchylił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego w części i przekazał tę sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania; w drugim 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; skarga ta została przez WSA odrzucona, jednak przeciwnik zaskarżył to postanowienie. W wyniku uchylecia orzeczenia przez NSA, WSA ponownie rozpoznał sprawę i oddalił skargę strony przeciwnej.

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

27. 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, PKO Bank Polski S.A. otrzymuje środki z budżetu państwa tytułem wykupu odsetek od kredytów mieszkaniowych.

TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA	01.01.2021 – 30.06.2021	01.01.2020 – 30.06.2020
Przychody memoriałowe	64	70
Przychody otrzymane kasowo	4	51
Przychody z tytułu przejściowego wykupu przez budżet państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych „starego” portfela	60	19

Od 1 stycznia 2018 roku w oparciu o przepisy ustawy z 30 listopada 1995 roku o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych, kredytobiorcy nabyli prawo do umorzenia w ciężar budżetu państwa pozostałego zadłużenia, co skutkować będzie sukcesywnym (do 2026 roku) całkowitym rozliczeniem zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych tzw. „starego” portfela. Bank prowadzi rozliczenia związane z wykupem odsetek od kredytów mieszkaniowych przez Budżet Państwa i z tego tytułu w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku oraz w analogicznym okresie 2020 roku Bank otrzymał prowizję poniżej 1 miliona PLN.

Od 1 stycznia 1996 roku Bank jest generalnym dystrybutorem znaków wartościowych, i z tego tytułu w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku oraz w analogicznym okresie 2020 roku Bank otrzymał prowizję poniżej 1 miliona PLN.

Biuro Maklerskie PKO BP pełni funkcję agenta emisji skarbowych obligacji detalicznych na podstawie umowy zawartej 11 lutego 2003 roku z Ministrem Finansów. Biuro Maklerskie PKO BP na podstawie tej umowy otrzymuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji agenta emisji - w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca w 2021 roku wynosiło ono 82 miliony PLN, a w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku 89 milionów PLN.

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

Transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od rynkowych.

ISTOTNE TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA	ZAANGAŻOWANIE BILANSOWE, W TYM Z TYTUŁU KREDYTÓW I INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH		ZAANGAŻOWANIE POZABILANSOWE		ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DEPOZYTÓW	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
kontrahent 1	-	-	2 453	2 453	25	793
kontrahent 2	16 977	16 845	30	30	94	737
kontrahent 3	413	1 617	2 216	2 291	807	48
kontrahent 4	51	644	2 408	2 132	39	46
kontrahent 5	612	623	1 709	1 683	56	63
kontrahent 6	605	46	1 507	1 193	1	114
kontrahent 7	408	129	1 363	667	19	41
kontrahent 8	820	999	711	1 080	50	11
kontrahent 9	88	465	1 282	3 520	908	98
kontrahent 10	117	313	831	802	-	-

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku przychody z tytułu odsetek i prowizji z tytułu transakcji z wymienionymi wyżej 10 kontrahentami wyniosły 59 milionów PLN (w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku 129 milionów PLN), zaś koszty z tytułu odsetek wyniosły 1 milion PLN (w okresie sześciu miesięcy 2020 roku 16 milionów PLN). Na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku odpis na oczekiwane straty kredytowe na powyższe ekspozycje wyniósł 0 milionów PLN. Pozostałe transakcje z jednostkami



powiązany ze Skarbem Państwa obejmowały udzielone kredyty i pożyczki, linie kredytowe, udzielone gwarancje oraz złożone depozyty.

- TRANSAKJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO**

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

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 Bank udostępnił 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 2021 ROKU/PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
KREDOBANK S.A. i jego spółka zależna	66	57	28	241
Merkury - fiz an i jego spółki zależne	-	-	35	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	152	152	40	-
PKO Bank Hipoteczny S.A.	4 161	4 128	828	6 324
PKO BP BANKOWY PTE S.A.	-	-	43	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	12	-	3	10
PKO Finance AB	735	-	4 366	-
PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne	17 460	17 460	21	4 432
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	-	-	116	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	66	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna	-	-	505	-
Razem	22 586	21 797	6 051	11 007

NA 30 CZERWCA 2021 ROKU/PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	85	6	88	52
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	15	15	4	-
Bank Pocztowy SA	-	-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-	-	1	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	31	776
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	100	21	124	829



NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU/PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
KREDOBANK S.A. i jego spółka zależna	11	-	19	296
Merkury - fiz an i jego spółki zależne	-	-	25	-
NEPTUN - fizan i jego spółki zależne	156	156	34	-
PKO Bank Hipoteczny S.A.	3 439	3 215	1 155	7 078
PKO BP BANKOWY PTE S.A.	-	-	13	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	9	10
PKO Finance AB	742	-	4 343	-
PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne	16 753	16 753	16	5 708
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	21	-	164	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	-	-	14	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna	-	-	494	-
Razem	21 122	20 124	6 286	13 092

NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU/PODMIOT	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	54	6	168	54
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	17	17	4	-
Bank Pocztowy SA	-	-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-	-	22	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	18	767
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	71	23	212	822

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

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 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.	265	225	33	33
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	265	225	33	33

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

ZA OKRES 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
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	205	203	36	35

• ŚWIADCZENIA DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO (W TYSIĄCACH PLN)

KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020-30.06.2020
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	3 818	3 467
Świadczenia długoterminowe ²	1 546	1 896
Świadczenia na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ³	6 824	1 896
Świadczenia z tytułu rozwiązania umów dla członków Zarządu Banku, którzy przestali pełnić swoje funkcje	467	-
Razem	12 655	7 259
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	634	643
Razem	634	643

¹ Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenia oraz składki na ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia, rozliczanie których nastąpiło lub nastąpi w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego;

² W pozycji świadczenia długoterminowe ujęto rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń przyznawane w środkach pieniężnych;

³ W pozycji 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.

Wzrost kosztów wynagrodzeń Zarządu Banku w linii „Świadczenia na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych” w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku w stosunku do okresu porównywalnego wynika z aktualizacji wyceny rezerw na zmienne składniki wynagrodzeń w oparciu o wysokość bieżącej ceny akcji Banku.



KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE PRZEZ BANK NA RZECZ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	30.06.2021	31.12.2020
Rada Nadzorcza Banku	2 144	902
Zarząd Banku	763	769
Razem	2 907	1 671

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku członkowie Zarządu Banku nie otrzymali wynagrodzenia od jednostek powiązanych z Bankiem (w analogicznym okresie 2020 roku otrzymali wynagrodzenie w wysokości 58 tysięcy PLN).

28. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2021	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	372	-	372	-
Pozostałe instrumenty pochodne	6 237	-	6 237	-
Papiery wartościowe	67 179	53 553	12 446	1 180
przeznaczone do obrotu	743	743	-	-
dłużne papiery wartościowe	715	715	-	-
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	26	26	-	-
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	2	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	952	473	1	478
dłużne papiery wartościowe	612	451	-	161
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	22	22	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	318	-	1	317
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - dłużne papiery wartościowe	65 484	52 337	12 445	702
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 854	-	-	18 854
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 197	-	-	5 197
kredyty na nieruchomości	4	-	-	4
kredyty gospodarcze	106	-	-	106
kredyty konsumpcyjne	5 087	-	-	5 087
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - kredyty na nieruchomości	13 657	-	-	13 657
Razem	92 642	53 553	19 055	20 034



ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2021	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	847	-	847	-
Pozostałe instrumenty pochodne	6 926	-	6 926	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	78	78	-	-
Razem	7 851	78	7 773	-

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2020	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	618	-	618	-
Pozostałe instrumenty pochodne	5 416	-	5 416	-
Papiery wartościowe	72 751	64 285	7 147	1 319
przeznaczone do obrotu	1 198	844	354	-
dłużne papiery wartościowe	1 171	817	354	-
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	25	25	-	-
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	2	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 107	506	1	600
dłużne papiery wartościowe	647	489	-	158
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	17	17	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	443	-	1	442
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - dłużne papiery wartościowe	70 446	62 935	6 792	719
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20 063	-	-	20 063
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 009	-	-	6 009
kredyty na nieruchomości	7	-	-	7
kredyty gospodarcze	114	-	-	114
kredyty konsumpcyjne	5 888	-	-	5 888
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - kredyty na nieruchomości	14 054	-	-	14 054
Razem	98 848	64 285	13 181	21 382



ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2020	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	543	-	543	-
Pozostałe instrumenty pochodne	6 632	-	6 632	-
Razem	7 175	-	7 175	-

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku nie nastąpiły zmiany w technikach wyceny, danych wejściowych dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej oraz nie nastąpiły transfery obligacji korporacyjnych pomiędzy poziomami wyceny.

WPŁYW PARAMETRÓW ESTYMOVANYCH NA WYCENĘ DO WARTOŚCI GODZIWEJ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH NA POZIOMIE 3	30.06.2021		31.12.2020	
	Wartość godziwa według		Wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Akcje Visa Inc. ¹	136	122	255	244
Pozostałe inwestycje kapitałowe ²	201	182	200	181
Obligacje korporacyjne ³	864	861	879	876
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ⁴	19 089	18 338	20 303	19 529

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

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

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

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

UZGODNIENIE ZMIAN W TRAKCIE OKRESÓW WARTOŚCI GODZIWEJ NA POZIOMIE 3 HIERARCHII WARTOŚCI GODZIWEJ	01.01.2021-30.06.2021	01.01.2020-30.06.2020
Bilans otwarcia na początek okresu	21 382	20 729
Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w instrumenty kapitałowe	(126)	-
Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w obligacje korporacyjne	-	114
Zwiększenie/(zmniejszenie) zaangażowania w kredyty i pożyczki udzielone klientom	(927)	2 058
Przeniesienie z poziomu 3 do poziomu 2	-	(1 458)
Reklasyfikacja z kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu do wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(82)	(54)
Zmiana wyceny ujęta w innych dochodach całkowitych	(215)	(214)
Różnice kursowe	12	12
Inne		(320)
Stan na koniec okresu	20 034	20 876

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

Metody i założenia ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

	poziom hierarchii wartości godziwej	30.06.2021		31.12.2020	
		wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd	3 860	3 860	7 397	7 397
Należności od banków	2	7 101	7 101	5 304	5 304
Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1, 2, 3	67 854	68 447	47 217	48 420
obligacje skarbowe PLN	1	47 523	48 072	29 617	30 648
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	1	11 767	11 753	9 887	10 015
obligacje komunalne PLN	2	5 018	5 035	5 060	5 056
obligacje korporacyjne PLN	1, 2, 3	1 989	1 992	1 517	1 539
obligacje korporacyjne walutowe	2	1 557	1 595	1 136	1 162
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	2	77	77	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	3	176 054	177 263	172 996	174 176
kredyty na nieruchomości	3	78 480	78 040	77 328	76 895
kredyty gospodarcze	3	73 691	74 869	73 283	74 455
kredyty konsumpcyjne	3	23 883	24 354	22 385	22 826
Inne aktywa finansowe	3	1 814	1 814	1 772	1 772
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2	8	8	-	-
Zobowiązania wobec banków	2	4 333	4 333	2 583	2 583
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2	48	48	47	47
Zobowiązania wobec klientów	3	290 131	290 129	278 894	278 892
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	3	231 980	231 979	221 988	221 986
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	3	43 142	43 141	43 162	43 162
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3	15 009	15 009	13 744	13 744
Otrzymane kredyty i pożyczki	3	4 945	5 138	4 906	5 153
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1, 2, 3	3 928	3 932	4 020	4 035
Zobowiązania podporządkowane	2	2 716	2 752	2 716	2 768
Inne zobowiązania finansowe	3	4 082	4 082	2 983	2 983

30. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku.

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

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

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Bank nie zmienił zasad i organizacji procesu zarządzania ryzykiem w stosunku do zasad opisanych w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2020.



31. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	30.06.2021	31.12.2020
Kapitał własny	39 649	38 577
kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka	31 534	34 478
niepodzielony wynik finansowy	5 500	5 500
wynik roku bieżącego	2 486	(2 944)
inne całkowite dochody	129	1 543
Wyłączenia z kapitału własnego:	2 138	319
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(348)	319
wynik roku bieżącego	2 486	
Inne pomniejszenia funduszy:	2 691	2 254
wartość firmy	755	755
inne wartości niematerialne	1 198	1 138
dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE, zaangażowania kapitałowe)	738	361
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	1 372	1 560
Wynik roku bieżącego zaliczony za zgodą KNF	-	-
Fundusze Tier 1	36 192	37 564
Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)	2 700	2 700
Fundusze własne	38 892	40 264
Wymogi w zakresie funduszy własnych	15 161	16 287
Ryzyko kredytowe	13 289	13 268
Ryzyko operacyjne	1 510	1 339
Ryzyko rynkowe	321	1 652
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	41	28
Łączny współczynnik kapitałowy	20,52	19,78
Współczynnik kapitału Tier 1	19,10	18,45



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

- 25 lipca 2021 roku (z rozliczeniem 26 lipca 2021 roku) nastąpił wykup emisji własnej PKO Banku Polskiego S.A. o wartości nominalnej 500 mln EUR (ISIN obligacji XS1650147660).
- 26 lipca 2021 roku Pan Adam Marciniak złożył ze skutkiem na 13 sierpnia 2021 roku rezygnację z członkostwa oraz pełnienia funkcji w Zarządzie Banku.

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

11.08.2021	JAN EMERYK ROŚCISZEWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU KIERUJĄCY PRACAMI ZARZĄDU
11.08.2021	RAFAŁ ANTCZAK	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	BARTOSZ DRABIKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	MARCIN ECKERT	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	MAKS KRACZKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	MIECZYŚŁAW KRÓL	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	ADAM MARCINIAK	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	PIOTR MAZUR	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	JAKUB PAPIERSKI	WICEPREZES ZARZĄDU

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

DANUTA SZYMAŃSKA
DYREKTOR PIONU RACHUNKOWOŚCI