



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2021 roku

Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.....	9
1. Informacje ogólne	9
2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego.....	9
3. Skład organów Banku	9
3.1 Skład Zarządu Banku	9
3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku	10
4. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	11
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	16
<u>NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</u>	19
6. Wynik z tytułu odsetek.....	19
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat	21
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	22
9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	22
10. Ogólne koszty administracyjne.....	23
11. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	23
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	24
13. Podatek dochodowy.....	25
14. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat – leasingobiorca.....	26
15. Podział wyniku finansowego	26
<u>NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</u>	26
16. Kasa i środki w Banku Centralnym.....	26
17. Należności od innych banków	27
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	27
18.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	27
18.2 Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe.....	28
18.3 Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	30
18.4 Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości	33
18.5 Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	36
19. Inwestycyjne aktywa finansowe	36
20. Rzeczowe aktywa trwałe	37
21. Wartości niematerialne	38
22. Pozostałe aktywa.....	38
23. Zobowiązania wobec innych banków	38
24. Zobowiązania wobec klientów	39
25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	39
26. Zobowiązania podporządkowane.....	39
27. Rezerwy.....	40
28. Pozostałe zobowiązania	42

28.1	Pozostałe zobowiązania z tytułu leasingu.....	42
29.	Kapitały własne	42
29.1	Kapitał zakładowy.....	42
29.2	Kapitał zapasowy.....	43
29.3	Skumulowane inne całkowite dochody	43
29.4	Pozostałe kapitały rezerwowe.....	46
	POZOSTAŁE NOTY	46
30.	Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	46
31.	Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	46
32.	Informacje o podmiotach powiązanych	48
33.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	56
34.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	56
34.1	Hierarchia wartości godziwej dla instrumentów finansowych podlegających wycenie w wartości godziwej.....	56
34.2	Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	59
35.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku.....	61
36.	Zarządzanie kapitałem.....	66

Rachunek zysków i strat

	Nota	okres	okres	zmiana 2021/2020
		od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>6</u>	102 726	142 221	(39 495)
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	88 272	119 250	(30 978)
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	14 454	22 971	(8 517)
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(4 918)	(19 477)	14 559
Wynik z tytułu odsetek		97 808	122 744	(24 936)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	43 311	41 009	2 302
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(21 258)	(18 374)	(2 884)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		22 053	22 635	(582)
Przychody z tytułu dywidend	-	33	78	(45)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	4 312	2 909	1 403
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>9</u>	16 932	19 263	(2 331)
Ogólne koszty administracyjne	<u>10</u>	(107 325)	(117 112)	9 787
- koszty poniesione na rzecz BFG	-	(5 955)	(8 806)	2 851
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>11</u>	(24 038)	(35 376)	11 338
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(204)	(51)	(153)
Wynik z tytułu modyfikacji	-	(70)	(460)	390
Pozostałe przychody operacyjne	<u>12</u>	2 169	2 625	(456)
Pozostałe koszty operacyjne	<u>12</u>	(2 049)	(1 884)	(165)
Wynik na działalności operacyjnej		9 621	15 371	(5 750)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		9 621	15 371	(5 750)
Podatek dochodowy	<u>13</u>	(4 102)	(5 984)	1 882
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		5 519	9 387	(3 868)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	okres	okres	zmiana
		od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	2020/2021
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		5 519	9 387	(3 868)
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	<u>29.3</u>	(53 636)	31 970	(85 606)
- podatek odroczonej	-	12 581	(7 499)	20 080
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	<u>29.3</u>	(506)	1 081	(1 587)
- podatek odroczonej	-	119	(254)	373
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>29.3</u>	(54 142)	33 051	(87 193)
Dochody całkowite razem		(48 623)	42 438	(91 061)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	16	435 890	591 331	339 026
Należności od innych banków	17	11 817	18 883	20 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	233	458	425
Instrumenty finansowe zabezpieczające	-	788	1 654	1 351
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	4 711 939	4 921 215	5 030 291
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	19	3 726 048	3 335 521	3 000 754
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	3 563 104	3 324 903	2 991 658
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-	151 367	0	0
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	11 577	10 618	9 096
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	20	51 952	55 710	61 417
- prawa do użytkowania aktywów	-	21 052	23 960	28 188
Wartości niematerialne	21	74 303	76 049	74 672
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	957	2 191	0
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	-	55 009	37 006	25 513
Pozostałe aktywa	22	163 317	129 902	121 528
Aktywa razem		9 232 253	9 169 920	8 675 036

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	Stan na
		30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	23	7 122	9 355	12 650
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	435	0	52
Zobowiązania wobec klientów	24	8 373 607	8 234 747	7 729 930
Zobowiązania podporządkowane	26	99 115	142 039	142 129
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	0	0	928
Rezerwy	27	45 956	38 863	21 783
Pozostałe zobowiązania, w tym:	28	121 239	111 514	111 733
- zobowiązania z tytułu leasingu		22 935	26 181	30 121
Zobowiązania razem		8 647 474	8 536 518	8 019 205
Kapitał zakładowy	29.1	128 278	128 278	128 278
Kapitał zapasowy	29.2	142 065	151 238	151 238
Skumulowane inne całkowite dochody	29.3	(14 820)	39 322	43 191
Pozostałe kapitały rezerwowe	29.4	323 737	323 737	323 737
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	-	5 519	(9 173)	9 387
Kapitał własny razem	29	584 779	633 402	655 831
Zobowiązania i kapitał własny razem		9 232 253	9 169 920	8 675 036

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 69 stanowią jego integralną część.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane) tys. zł	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		5 519	9 387
Korekty razem:		328 687	618 629
Amortyzacja	10	17 842	18 231
Dywidendy	-	(33)	(78)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	-	(97 808)	(122 744)
Odsetki wypłacone	-	(7 300)	(18 997)
Odsetki otrzymane	-	97 499	133 447
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej	-	0	1
Zmiana stanu należności od innych banków	-	36	0
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	225	(27)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	-	690	(183)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-	218 425	99 630
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	-	125 810	(126 198)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	(150 946)	0
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	(959)	(478)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-	(33 416)	(3 204)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-	(2 233)	(48 319)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-	435	52
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-	142 893	684 903
Zmiana stanu rezerw	-	7 091	3 593
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-	15 921	(7 387)
Zapłacony podatek dochodowy	-	(8 172)	(1 489)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	-	4 102	5 984
Inne pozycje	-	(1 415)	1 892
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		334 206	628 016
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		6 272 871	7 760 902
Inne wpływy inwestycyjne	-	33	77
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	6 272 838	7 760 825
Wydatki z działalności inwestycyjnej		6 718 794	8 144 504
Nabycie wartości niematerialnych	-	7 186	6 226
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	3 750	3 810
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych	-	6 707 858	8 134 468
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(445 923)	(383 602)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		0	0
Wydatki z działalności finansowej		50 767	9 624
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-	6 195	6 403
Spłata zobowiązań podporządkowanych	-	43 000	0
Spłata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	-	1 572	3 221
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(50 767)	(9 624)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(162 484)	234 790
- różnice kursowe netto		1 073	(1 404)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		610 094	123 874
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	30	447 610	358 664

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 69 stanowią jego integralną część.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
									tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	128 278	24 127	127 111	39 322	323 737	0	(9 173)	633 402	
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	5 519	5 519	
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	(54 142)	0	0	0	(54 142)	
Całkowite dochody	0	0	0	(54 142)	0	0	5 519	(48 623)	
Podział wyniku	0	(9 173)	0	0	0	0	9 173	0	
Na dzień 30 czerwca 2021 (niezbadane)	29	128 278	14 954	127 111	(14 820)	323 737	0	5 519	584 779

za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
									tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	128 278	24 127	127 111	10 140	304 795	0	18 942	613 393	
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	(9 173)	(9 173)	
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	29 182	0	0	0	29 182	
Całkowite dochody	0	0	0	29 182	0	0	(9 173)	20 009	
Podział zysku	0	0	0	0	18 942	0	(18 942)	0	
Na dzień 31 grudnia 2020	29	128 278	24 127	127 111	39 322	323 737	0	(9 173)	633 402

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	128 278	24 127	127 111	10 140	304 795	0	18 942	613 393
Przeniesienie wyniku za okres	0	0	0	0	0	0	9 387	9 387
Skumulowane inne całkowite dochody	0	0	0	33 051	0	0	0	33 051
Całkowite dochody	0	0	0	33 051	0	0	9 387	42 438
Podział zysku	0	0	0	0	18 942	0	(18 942)	0
Na dzień 30 czerwca 2020 (niezbadane)	128 278	24 127	127 111	43 191	323 737	0	9 387	655 831

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

1. Informacje ogólne

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

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze statutem Banku nie jest ograniczony.

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

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

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów i statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2021 roku był następujący:

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

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 15 września 2021 roku.

3. Skład organów Banku

3.1 Skład Zarządu Banku

W okresie od 1 stycznia 2021 do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zaszły zmiany w składzie Zarządu Banku Pocztowego i na dzień zatwierdzenia przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu
- **Marcin Ledworowski** – Członek Zarządu,
- **Michał Leski** – Członek Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Członek Zarządu.

3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2021 roku przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Bodziony** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Rafał Kozłowski** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka - Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niesłuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marian Szołucha** – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Rady Nadzorczej Banku zaszły następujące zmiany:

- W dniu 28 stycznia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A. powołało Pana Dariusza Pluteckiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji.
- W dniu 10 marca 2021 r. Rada Nadzorcza Banku Poczowego, dokonała wyboru Pana Dariusza Pluteckiego na Sekretarza Rady Nadzorczej z dniem 10 marca 2021 r.
- W dniu 18 czerwca 2021 r. wpłynęła do Banku Poczowego S.A. rezygnacja Pana Rafała Kozłowskiego z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. ze skutkiem na dzień 15 czerwca 2021 r.
- W dniu 12 sierpnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A.:
 - powołało Pana Bartosza Drabikowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 12 sierpnia 2021 r., który został wyznaczony na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji.
 - odwołało Pana Mariana Szołuchę ze składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji z dniem 12 sierpnia 2021 r.
 - powołało Pana Marka Wadowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego XII kadencji z dniem 13 sierpnia 2021 r.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku skład Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Bodziony** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Dariusz Plutecki** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niesłuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marian Szołucha** – Członek Rady Nadzorczej.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji przedstawiał się następująco:

- **Andrzej Bodziony** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Bartosz Drabikowski** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Dariusz Plutecki** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niesłuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marek Wadowski** – Członek Rady Nadzorczej.

4. Przyjęte zasady sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”) włączonymi do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”), tj. MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku Poczowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

Zasady (polityka) rachunkowości oraz metody obliczeniowe zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku. W I półroczu roku 2021 nie było innych istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

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

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku,
- dla pozycji zestawienia zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku oraz za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku.

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

Oświadczenie o zgodności ze standardami rachunkowości

Zarząd oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedla w sposób rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy.

Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie weszły w życie niżej przedstawione zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone do stosowania w UE:

- zmiany do MSSF 4, *Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9* z 25 czerwca 2020 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie), zmiany nie dotyczą Banku,
- reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych (reforma IBOR - faza 2) zmiany do MSSF 9, MSR 39 MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później). Bank oczekuje, że wpływ tych zmian na sprawozdanie finansowe nie będzie istotny.

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

Standardy i interpretacje, które zostały przyjęte, ale jeszcze nie obowiązują ze względu na niezatwierdzenie do stosowania w UE lub zostały zatwierdzone przez UE, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank, zaprezentowane zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2020.

Ponadto w pierwszym półroczu 2021 roku zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) zmiany do następujących standardów rachunkowości:

- zmiany do MSSF 16, *Udogodnienia czynszowe związane z COVID 19 po 30 czerwca 2021* z 31 marca 2021 roku - przedłużenie okresu obowiązywania uproszczenia dotyczącego ulg czynszowych związanych z pandemią z COVID-19 (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 czerwca 2021 roku lub po tej dacie),
- zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* z 7 maja 2021 roku - podatek odroczony aktywów i zobowiązań wynikający z pojedynczej transakcji (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 kwietnia 2023 roku lub po tej dacie),
- zmiany do MSR 8 *Definicja szacunków księgowych* z 12 lutego 2021 roku, które doprecyzowują definicję zmiany szacunków księgowych (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 *Ujawnianie zasad rachunkowości* z 12 lutego 2021 roku (obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).

Bank jest w trakcie analizy wpływu zmian do istniejących standardów oraz interpretacji na sprawozdania finansowe. Bank nie oczekuje, by ich wpływ był istotny na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

Plan Naprawy

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

Działania naprawcze podejmowane przez Zarząd Banku w związku z wdrożeniem Planu Naprawy mają na celu poprawę rentowności Banku i jego organiczny rozwój. Bank zakłada, że działania naprawcze będą prowadzone do końca 2023 roku i mają zapewnić powrót do trwałej rentowności w roku 2024. Wdrożenie Planu Naprawy, wraz z planowanym zwiększaniem synergii z Poczta Polska oraz systematycznie rozwijanym poziomem innowacyjności Banku powinny ułatwić osiągnięcie tego celu.

W momencie podejmowania decyzji o wdrożeniu Planu Naprawy, formalnie Bank uruchomił obowiązującą jego wersję, zatwierdzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 3 stycznia 2018 roku i był w trakcie jej aktualizacji adekwatnie do nowej Strategii Banku na lata 2021-2024 oraz sytuacji w otoczeniu rynkowym związanym z pandemią Covid-19. Aktualizację Planu Naprawy zatwierdziła Rada Nadzorcza w dniu 1 kwietnia 2021 roku, a decyzją z dnia 28 maja 2021 roku zatwierdziła go Komisja Nadzoru Finansowego. W dniu 19 kwietnia 2021 roku dedykowaną uchwałą, Zarząd Banku szczegółowo określił wykaz działań mitygujących negatywne skutki pandemii ze Strategii Banku oraz działań naprawczych ze zaktualizowanego Planu Naprawy, wdrażanych i szczegółowo monitorowanych przez Zarząd Banku i Komisję Nadzoru Finansowego.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2021 roku. Realizowane działania naprawcze w ramach wdrożonego Planu Naprawy nie wpływają na przyjęte przez Zarząd Banku założenia kontynuowania działalności gospodarczej w wyżej wskazanym okresie. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości, a także na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów. Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął zasady

profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, dokonując ich bieżącego przeglądu.

Z punktu widzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku najistotniejsze obszary, w odniesieniu do których profesjonalny osąd miał wpływ na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych, z uwzględnieniem sytuacji wynikającej z trwającej pandemii COVID-19 i jej wpływu na proces oceny sytuacji finansowej klientów,
- oceny skuteczności programów pomocowych opracowanych w związku z epidemią koronawirusa COVID-19,
- rezerw na sprawy sporne oraz innych rezerw, w tym na proporcjonalny zwrot prowizji za udzielenie kredytów konsumenckich i hipotecznych spłaconych przed terminem.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Wpływ COVID-19 na pogorszenie jakości portfela kredytowego

W I półroczu 2021 roku Bank utrzymał podejście z roku 2020 do oszacowania wpływu pandemii COVID-19 na oczekiwane straty kredytowe. Wycena portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2021 roku objęła:

- aktualizację prognoz makroekonomicznych, uwzględniających wpływ COVID-19, wpływających na modele parametrów PD, EAD oraz LGD,
- aktualizację wag scenariuszy makroekonomicznych do poziomów: 65% dla scenariusza bazowego, 7% dla optymistycznego i 28% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty (prezentowane w poniższych tabelach),
- aktualizację wag scenariuszy odzysków dla ekspozycji analizowanych indywidualnie,
- określenie kryteriów istotnego wzrostu ryzyka dla ekspozycji kredytowych objętych moratoriami kredytowymi związanymi z ograniczaniem negatywnych skutków pandemii COVID-19 w ramach moratoriów ustawowych lub sektorowych w świetle Wytycznych EBA (EBA/GL/2020/02) jako:
 - jakiegokolwiek opóźnienie w płatnościach dotyczących odsetek lub składki ubezpieczeniowej, gdy przyznano moratorium kredytowe,
 - zatrudnienie w branży uznanej przez Bank za szczególnie narażoną na skutki pandemii COVID-19 (Reklama/Marketing/Mass media/ Turystyka/ Hotelarstwo/Gastronomia oraz Transport i logistyka),
 - uzyskanie przez Bank informacji o utracie przez klienta pracy lub głównego źródła dochodów, gdy przyznano mu moratorium kredytowe,
- reklasyfikację ekspozycji kredytowych do stanu niewykonania zobowiązania w przypadku przyznania ustawowych moratoriów kredytowych (Tarcza 4.0),
- korektę parametru LGD dla portfeli kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych.

Wpływ COVID-19 na pogorszenie jakości portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu został ujęty w pozycji wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględniane w wycenie portfela kredytowego Banku na 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku.

Scenariusz na 30.06.2021		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		65%		7%		28%	
	miara	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	3,6	2,9	2,9	2,2	4,7	4,4
produkcja sprzedana przemysłu ogółem a niewyrównana sezonowo (ceny stałe), narastająco	% y/y	15,7	9,5	18,3	12,1	8,5	6,2
stopa refrencyjna NBP	% eop	0,1	0,8	0,2	1,1	0,1	0,1
nakłady brutto na środki trwałe (ceny stałe)	% y/y	5,6	5,1	8,8	9,1	(4,8)	6,8
PKB (ceny stałe)	% y/y	6,0	4,6	9,8	6,9	0,7	4,0
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	9,0	4,8	11,4	8,4	3,4	2,5
EURPLN	eop	4,51	4,31	4,43	4,21	4,62	4,50

Scenariusz na 31.12.2020		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		65%		15%		25%	
	miara	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	4,9	6,2	4,2	4,7	7,1	8,0
produkcja sprzedana przemysłu ogółem a niewyrównana sezonowo (ceny stałe), narastająco	% y/y	(4,3)	9,8	(2,0)	12,4	(6,8)	2,3
stopa refrencyjna NBP	% eop	0,1	0,1	0,1	0,5	0	0,1
nakłady brutto na środki trwałe (ceny stałe)	% y/y	(9,0)	0,9	(3,0)	7,8	(15,0)	(9,3)
PKB (ceny stałe)	% y/y	(2,4)	3,1	0,1	5,3	(4,6)	(1,0)
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	(6,3)	5,8	(1,3)	9,0	(11,3)	(0,3)
EURPLN	eop	4.42	4.36	4.35	4.26	4.52	4.50

Utrzymanie podejścia z 2020 roku do oszacowania wpływu COVID-19 w wycenie portfela kredytowego skutkowało ujęciem salda bilansowego w wysokości 35,8 mln (wg stanu na 30 czerwca 2021 roku) wobec 38,9 mln zł (wg stanu na 31 grudnia 2020 roku).

W I półroczu 2021 roku nastąpiło łącznie rozwiązanie 3,1 mln zł odpisów z tego tytułu.

	koszyk 1			koszyk 2			koszyk 3			Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	
Uwzględnienie oczekiwanego wpływu pandemii COVID-19										Razem	proc
										tys. zł	
zmiana dot. założeń czynników makroekonomicznych oraz dostosowanie modeli do obecnej sytuacji wobec stanu sprzed wybuchu pandemii Covid (31.12.2019 r)	(5 482)			(8 911)			(9 100)			(23 493)	66%
dodatkowe odpisy w ramach oceny indywidualnej sytuacji wobec stanu sprzed wybuchu pandemii Covid (31.12.2019 r)	0			0			(3 166)			(3 166)	9%
identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i stanu niewykonania zobowiązania (w tym moratoria kredytowe)	0			(1 457)			(1 372)			(2 829)	8%
korekta parametru LGD dla kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych	(396)			(1 552)			(4 375)			(6 323)	18%
łącznie wpływ z tytułu pandemii COVID-19	(5 878)			(11 920)			(18 013)			(35 811)	100%

Uwzględnienie oczekiwanego wpływu pandemii COVID-19	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Stan na		
				31 grudnia 2020		
	Razem				tys. zł	proc
zmiana dot. założeń czynników makroekonomicznych oraz dostosowanie modeli do obecnej sytuacji wobec stanu sprzed wybuchu pandemii Covid (31.12.2019 r)	(5 641)	(6 769)	(17 216)	(29 626)		76%
dodatkowe odpisy w ramach oceny indywidualnej sytuacji wobec stanu sprzed wybuchu pandemii Covid (31.12.2019 r)	0	0	(2 900)	(2 900)		8%
identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i stanu niewykonania zobowiązania (w tym moratoria kredytowe)	0	(1 401)	(592)	(1 993)		5%
korekta parametru LGD dla kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych	(315)	(799)	(3 256)	(4 370)		11%
Łącznie wpływ z tytułu pandemii COVID-19	(5 956)	(8 969)	(23 964)	(38 889)		100%

Działania pomocowe zaoferowane w Banku na skutek wybuchu pandemii COVID-19

Szczegółowy opis działań pomocowych zaoferowanych Klientom Banku został ujęty w sprawozdaniu finansowym Banku za 2020 r. w nocie 4.3.4 oraz w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za rok 2020.

W dniu 2 grudnia 2020 roku EBA reaktywował Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez pandemię COVID-19, wprowadzając nowy termin stosowania moratoriów – tj. do 31 marca 2021 roku.

W ramach reaktywacji Wytycznych - Moratorium II obowiązującego od 18 stycznia do 31 marca br. nastąpiły zmiany kryteriów:

- oprócz mikro, małych i średnich oraz dużych przedsiębiorstw rozszerzono grupę beneficjentów o podmioty prowadzące działalność rolniczą lub działalność agroturystyczną,
- dla kredytów z segmentu przedsiębiorstw i mikroprzedsiębiorstw możliwość zawieszenia na okres do 9 miesięcy spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej kredytu, dla kredytów z segmentu średnich przedsiębiorstw możliwość zawieszenia na okres do 9 miesięcy spłaty raty kapitałowej lub do 6 miesięcy raty kapitałowo-odsetkowej kredytu, dla kredytów z segmentu dużych przedsiębiorstw możliwość zawieszenia na okres do 9 miesięcy spłaty raty kapitałowej oraz dla wszystkich podmiotów wznowienie finansowania o charakterze odnawialnym na okres do 9 miesięcy w oparciu o zdolność kredytową klienta na koniec III kwartału 2019 roku lub późniejszą.

Od 2020 roku Bank utrzymuje narzędzia pomocowe (tzw. Tarcza 4.0.) zgodnie z Ustawą z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (zwanej dalej: „Ustawą” - Dz. U. poz. 374 z późn. zm. w tym zmienioną przez Ustawę z 19 czerwca 2020 roku o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19). Tarcza 4.0 obowiązuje nadal i nie jest ograniczona terminem końcowym. Umożliwia ona zawieszenie wykonywania umowy na okres maksymalnie 3 m-cy.

Poniższa tabela prezentuje kredyty i pożyczki, które zostały objęte moratoriami kredytowymi, jakie Bank przyznał klientom w trakcie roku 2020 roku i w pierwszym półroczu roku 2021, według wartości bilansowej na datę sprawozdawczą.

Przyznane moratoria związane z COVID-19*	Liczba klientów	Razem	Wartość bilansowa brutto						Odpis na oczekiwane straty kredytowe		
			Obsługiwane			Nieobsługiwane			Obsługiwane	Nieobsługiwane	
			z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: wygasłe	w tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	w tym: wygasłe					
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne	1 149	58 517	40 712	40 712	35 872	17 805	17 326	16 280	6 222	1 282	4 940
klienci instytucjonalni	3	6 506	3 900	0	3 900	2 606	479	2 127	59	12	47
Razem	1 152	65 023	44 612	40 712	39 772	20 411	17 805	18 407	6 281	1 294	4 987

* moratoria, które zostały przyznane zgodnie z Wytycznymi EBA (EBA/GL/2020/02) oraz ustawą z dn. 19.06.2020 roku (Tarcza 4.0)

Poniższa tabela prezentuje kredyty i pożyczki, które zostały objęte pozaustawowymi moratoriami kredytowymi tzw. „wakacjami kredytowymi” na wewnętrznie ustalonych warunkach, jakie Bank przyznał klientom w trakcie roku 2020 i w pierwszym półroczu roku 2021, według wartości bilansowej na datę sprawozdawczą.

Przyznane „wakacje kredytowe” związane z COVID-19	Liczba klientów	Razem	Wartość bilansowa brutto						Odpis na oczekiwane straty kredytowe		
			Obsługiwane			Nieobsługiwane			Obsługiwane	Nieobsługiwane	
			w tym: z odroczonymi ratami kapitałowo - odsetkowymi	w tym: wygasłe	w tym: z odroczonymi ratami kapitałowo - odsetkowymi	w tym: wygasłe					
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	5 210	296 888	267 122	267 122	271 730	29 766	29 766	29 566	15 420	5 120	10 300
klienci instytucjonalni	18	112 343	43 304	43 304	38 696	69 039	69 039	54 022	37 605	793	36 812
Razem	5 228	409 231	310 426	310 426	310 426	98 805	98 805	83 588	53 025	5 913	47 112

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Zasady wyceny do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2020 roku.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

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

5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

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

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

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

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

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

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

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

Segment detaliczny Banku

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

Segment instytucjonalny Banku

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

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

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

Segment skarbu Banku

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

Pozycje niezaalokowane

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

okres od 01.01.2021 do 06.06.2021 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	67 017	12 299	18 688	98 004	(196)	97 808
- sprzedaż klientom zewnętrznym	71 165	13 487	13 352	98 004	(196)	97 808
- sprzedaż innym segmentom	(4 148)	(1 188)	5 336	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	11 080	11 519	(546)	22 053	0	22 053
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	21 277	21 277	0	21 277
Wynik na działalności bankowej	78 097	23 818	39 419	141 334	(196)	141 138
Pozostałe przychody i koszty operacyjne, wynik z tytułu modyfikacji	(404)	484	40	120	(70)	50
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(78 431)	(19 618)	(9 276)	(107 325)	0	(107 325)
- amortyzacja	(12 832)	(3 891)	(1 119)	(17 842)	0	(17 842)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(10 577)	(13 461)	0	(24 038)	0	(24 038)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	(204)	(204)
Wynik na działalności operacyjnej	(11 315)	(8 777)	30 183	10 091	(470)	9 621
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(11 315)	(8 777)	30 183	10 091	(470)	9 621
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(4 102)	(4 102)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(11 315)	(8 777)	30 183	10 091	(4 572)	5 519

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

okres od 01.01.2020 do 06.06.2020 (niezbadane, przekształcone)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	78 816	14 289	29 942	123 047	(303)	122 744
- sprzedaż klientom zewnętrznym	88 398	15 045	19 604	123 047	(303)	122 744
- sprzedaż innym segmentom	(9 582)	(756)	10 338	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	10 870	12 199	(434)	22 635	0	22 635
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	22 250	22 250	0	22 250
Wynik na działalności bankowej	89 686	26 488	51 758	167 932	(303)	167 629
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	536	241	(36)	741	(459)	282
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(87 729)	(20 939)	(8 445)	(117 113)	0	(117 113)
- amortyzacja	(13 242)	(3 987)	(1 002)	(18 231)	0	(18 231)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(23 496)	(11 880)	0	(35 376)	0	(35 376)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	(51)	(51)
Wynik na działalności operacyjnej	(21 003)	(6 090)	43 277	16 184	(813)	15 371
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(21 003)	(6 090)	43 277	16 184	(813)	15 371
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(5 984)	(5 984)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(21 003)	(6 090)	43 277	16 184	(6 797)	9 387

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

Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 129 569	850 531	4 252 153	9 232 253	0	9 232 253
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 883 969	2 201 223	147 061	9 232 253	0	9 232 253

Stan na 31 grudnia 2020	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 280 877	885 266	4 003 777	9 169 920	0	9 169 920
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 794 168	2 191 612	184 140	9 169 920	0	9 169 920

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	4 356 181	912 969	3 405 886	8 675 036	0	8 675 036
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 389 451	2 071 512	214 073	8 675 036	0	8 675 036

NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

6. Wynik z tytułu odsetek

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

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(158)	0	(158)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(2 916)	0	(2 916)
od rachunków bieżących	(93)	0	(93)
od depozytów terminowych:	(2 823)	0	(2 823)
- osoby fizyczne	(2 623)	0	(2 623)
- klienci instytucjonalni	(199)	0	(199)
- instytucje samorządowe	(1)	0	(1)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(1 648)	0	(1 648)
Koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	0	(196)	(196)
Razem	(4 722)	(196)	(4 918)
Wynik z tytułu odsetek	83 550	14 258	97 808

Przychody odsetkowe zostały pomniejszone o kwotę 9,3 mln zł (o kwotę 6,8 mln zł w I półroczu 2020 roku) w związku z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej, dotyczącym prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	448	0	448
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	118 802	0	118 802
od kredytów w rachunku bieżącym	1 697	0	1 697
od kredytów i pożyczek terminowych:	117 105	0	117 105
- osoby fizyczne	101 158	0	101 158
- klienci instytucjonalni	15 067	0	15 067
- instytucje samorządowe	880	0	880
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	22 955	22 955
Przychody z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	16	16
Razem	119 250	22 971	142 221

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(22)	0	(22)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(15 676)	0	(15 676)
od rachunków bieżących	(3 071)	0	(3 071)
od depozytów terminowych:	(12 605)	0	(12 605)
- osoby fizyczne	(10 817)	0	(10 817)
- klienci instytucjonalni	(1 776)	0	(1 776)
- instytucje samorządowe	(12)	0	(12)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(3 272)	0	(3 272)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(203)	0	(203)
Koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	0	(304)	(304)
Razem	(19 173)	(304)	(19 477)
Wynik z tytułu odsetek	100 077	22 667	122 744

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	14 548	15 453
kart płatniczych i kredytowych	10 221	9 144
obsługi rachunków bankowych	9 310	8 129
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 404	2 540
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	2 606	2 055
udzielonych kredytów i pożyczek	632	749
pozostałe	3 590	2 939
Razem	43 311	41 009
Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(8 654)	(7 411)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(5 789)	(5 540)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(1 475)	(1 566)
pozostałych usług	(5 340)	(3 857)
Razem	(21 258)	(18 374)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	22 053	22 635

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

	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	(165)	444
- IRS	(165)	444
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	823	118
Wynik z pozycji wymiany	3 654	2 412
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	0	(65)
Razem	4 312	2 909

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

	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16 932	19 263
Razem	16 932	19 263

10. Ogólne koszty administracyjne

	okres	
	od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(52 630)	(54 613)
Koszty rzeczowe	(36 853)	(44 268)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(1 278)	(1 351)
Koszty usług obcych, w tym:	(21 701)	(24 918)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(7 221)	(8 734)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(128)	(129)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(6 895)	(8 551)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(1 798)	(1 835)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 924)	(3 189)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 540)	(1 189)
- koszty remontów i napraw	(671)	(640)
- pozostałe	(524)	(651)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(5 955)	(8 806)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(1 768)	(1 774)
Koszty promocji i reklamy	(821)	(920)
Podatki i opłaty	(4 087)	(5 084)
Materiały	(1 098)	(1 302)
Pozostałe koszty rzeczowe	(145)	(113)
Amortyzacja, w tym :	(17 842)	(18 231)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(4 585)	(5 388)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(9 016)	(8 480)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(4 241)	(4 363)
Razem	(107 325)	(117 112)

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

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom i ekspozycje pozabilansowe	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)						Razem tys. zł
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne	0	1 030	0	(7 203)	(46)	(16 026)	(22 245)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	116	0	(173)	(57)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	559	0	(7 448)	0	(15 253)	(22 142)
- pożyczki hipoteczne	0	172	0	(33)	0	92	231
- kredyty na nieruchomości	0	359	0	165	(46)	(578)	(100)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(60)	0	(3)	0	(114)	(177)
klienci instytucjonalni	(351)	2 553	0	(6 116)	(7 822)	(163)	(11 899)
instytucje samorządowe	0	19	0	0	0	0	19
Pozostałe aktywa	0	(1 251)	0	0	0	0	(1 251)
Razem	(351)	2 351	0	(13 319)	(7 868)	(16 189)	(35 376)

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	49	27
Przychody uboczne Banku, w tym:	853	934
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	39	81
- inne przychody uboczne	814	853
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	786	857
Inne pozostałe przychody operacyjne	481	807
Razem	2 169	2 625

Pozostałe koszty operacyjne	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(1 626)	(950)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(15)	(38)
Koszty z tytułu przekazania darowizn i spisania należności	0	(313)
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	(373)	0
Pozostałe	(35)	(583)
Razem	(2 049)	(1 884)

13. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(9 405)	(4 040)
Odroczony podatek dochodowy	5 303	(1 944)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(4 102)	(5 984)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres
	od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	12 700	(7 753)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	12 700	(7 753)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres
	od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	9 621	15 371
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(1 828)	(2 920)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(2 274)	(3 064)
- podatek od instytucji finansowych	(389)	(488)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(1 131)	(1 673)
- składka na PFRON	(127)	(125)
- spadek wartości niezrealizowanych odpisów z tytułu ekspozycji kredytowych	(398)	(87)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(15)	(9)
- opodatkowanie historycznych odpisów IBNR	(45)	(45)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(60)	(414)
- pozostałe koszty	(109)	(223)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(4 102)	(5 984)

14. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat – leasingobiorca

Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	okres	
	od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(4 241)	(4 363)
Grunty i budynki	(3 861)	(3 979)
Środki transportu	(380)	(384)
Koszty odsetek (ujęte w kosztach odsetkowych)	(196)	(304)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi oraz koszty związane z umowami leasingowymi o niskiej wartości (ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych)	(54)	(118)
Koszty związane ze zmiennymi elementami zobowiązań leasingowych nie ujęte w zobowiązaniu leasingowym (tj. ujęte w kosztach koszty związane z umowami aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług)	(1 521)	(1 639)
Wpływ środków	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł	(6 195)	(6 403)

15. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z Uchwałą Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 31 maja 2021 roku, stratę netto za rok 2020 w kwocie 9.173.062,47 zł, pokryto w całości z kapitału zapasowego Banku Poczowego S.A.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

16. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	3 193	3 758	4 219
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	432 576	587 465	334 692
Środki pieniężne inne	121	108	115
Razem	435 890	591 331	339 026

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

W marcu 2020 Rada Polityki Pieniężnej wydała Uchwałę obowiązującą od 30 kwietnia 2020 roku, obniżając stopę rezerwy obowiązkowej od utrzymywanych środków z 3,5 % do 0,5 %, z wyjątkiem środków pozyskanych co najmniej na 2 lata, dla których począwszy od 1 marca 2018 roku nadal obowiązuje zerowa stopa rezerwy obowiązkowej.

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

- 38.134 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2021 roku do 1 sierpnia 2021 roku,
- 36.030 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2020 roku do 31 stycznia 2021 roku,
- 32.308 tys. zł w okresie od 30 czerwca 2020 roku do 30 lipca 2020 roku.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim obejmują w szczególności środki klientów, w tym Poczty Polskiej S.A. oraz środki pozyskane na rynku międzybankowym.

17. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	11 815	18 845	19 727
Pozostałe należności	2	38	332
Należności od banków brutto	11 817	18 883	20 059
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0	0
Należności od banków netto, w tym:	11 817	18 883	20 059
w zamortyzowanym koszcie	11 817	18 883	20 059

Na 30 czerwca 2021 roku, 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków, co wiąże się z niskim ryzykiem tych instrumentów finansowych, skutkiem czego Bank nie utworzył odpisów na oczekiwane straty kredytowe na tym portfelu.

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

18.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 298 287	4 485 648	4 562 377
- kredyty w rachunku bieżącym	12 363	13 033	15 425
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 764 946	1 846 371	1 887 860
- pożyczki hipoteczne	153 350	160 763	166 783
- kredyty na nieruchomości	2 357 077	2 454 443	2 480 906
- kredyty w rachunku karty kredytowej	10 551	11 038	11 403
klienci instytucjonalni:	846 979	864 104	849 443
- kredyty w rachunku bieżącym	14 169	22 373	28 295
- kredyty na nieruchomości	539 843	521 131	470 677
- kredyty operacyjne	39 144	44 204	62 588
- kredyty inwestycyjne	202 761	221 514	232 565
- pożyczki hipoteczne	47 197	52 652	53 014
- fundusze i depozyty zabezpieczające	3 865	2 230	2 304
instytucje samorządowe:	57 125	67 573	80 572
- kredyty inwestycyjne	57 125	67 573	80 572
Kredyty i pożyczki brutto	5 202 391	5 417 325	5 492 392
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	490 452	496 110	462 101
Kredyty i pożyczki netto	4 711 939	4 921 215	5 030 291

Według kategorii wyceny	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 711 939	4 921 215	5 030 291
Razem	4 711 939	4 921 215	5 030 291

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

Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	0	0	12 628	2 481 644	1 370 363	433 652	0	0	10 599	16 182	32 659	327 408	0	0	2 029	2 465 462	1 337 704	106 244	3 911 439
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	80	0	10 445	1 838	0	0	80	0	538	1 343	0	0	0	0	9 907	495	10 402
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	913 331	489 966	361 649	0	0	0	15 152	28 547	293 733	0	0	0	898 179	461 419	67 916	1 427 514
- pożyczki hipoteczne	0	0	8 773	88 898	34 354	21 325	0	0	8 773	258	673	11 291	0	0	0	88 640	33 681	10 034	132 355
- kredyty na nieruchomości	0	0	3 770	1 476 564	829 600	47 143	0	0	1 741	714	2 792	19 817	0	0	2 029	1 475 850	826 808	27 326	2 332 013
- kredyty w rach. karty kredytowej	0	0	5	2 851	5 998	1 697	0	0	5	58	109	1 224	0	0	0	2 793	5 889	473	9 155
klienci instytucjonalni	3 865	0	160 323	635 913	34 114	12 764	0	0	89 724	2 283	1 524	10 062	3 865	0	70 599	633 630	32 590	2 702	743 386
instytucje samorządowe	0	0	0	57 125	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0	57 114	0	0	57 114
Razem	3 865	0	172 951	3 174 682	1 404 477	446 416	0	0	100 323	18 476	34 183	337 470	3 865	0	72 628	3 156 206	1 370 294	108 946	4 711 939

Stan na 31 grudnia 2020	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	0	0	12 024	2 808 861	1 217 278	447 485	0	0	10 597	17 529	24 729	346 964	0	0	1 427	2 791 332	1 192 549	100 521	4 085 829
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	79	0	10 733	2 221	0	0	79	0	510	1 743	0	0	0	0	10 223	478	10 701
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 115 983	353 865	376 523	0	0	0	16 665	21 682	310 521	0	0	0	1 099 318	332 183	66 002	1 497 503
- pożyczki hipoteczne	0	0	9 229	103 853	25 804	21 877	0	0	9 229	126	489	12 003	0	0	0	103 727	25 315	9 874	138 916
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 711	1 586 270	820 534	44 928	0	0	1 284	661	1 929	21 177	0	0	1 427	1 585 609	818 605	23 751	2 429 392
- kredyty w rach. karty kredytowej	0	0	5	2 755	6 342	1 936	0	0	5	77	119	1 520	0	0	0	2 678	6 223	416	9 317
klienci instytucjonalni	2 230	0	125 779	646 029	75 975	14 091	0	0	75 899	3 056	6 016	11 307	2 230	0	49 880	642 973	69 959	2 784	767 826
instytucje samorządowe	0	0	0	67 573	0	0	0	0	0	13	0	0	0	0	0	67 560	0	0	67 560
Razem	2 230	0	137 803	3 522 463	1 293 253	461 576	0	0	86 496	20 598	30 745	358 271	2 230	0	51 307	3 501 865	1 262 508	103 305	4 921 215

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	11 993	3 047 366	1 046 329	456 689	0	0	10 549	20 316	24 055	344 486	0	0	1 444	3 027 050	1 022 274	112 203	4 162 971
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	78	0	12 821	2 526	0	0	78	0	669	2 007	0	0	0	0	12 152	519	12 671
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 195 226	308 054	384 580	0	0	0	19 263	22 324	309 361	0	0	0	1 175 963	285 730	75 219	1 536 912
- pożyczki hipoteczne	0	0	9 179	116 256	17 947	23 401	0	0	9 179	165	190	11 105	0	0	0	116 091	17 757	12 296	146 144
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 731	1 733 208	700 831	44 136	0	0	1 287	799	733	20 492	0	0	1 444	1 732 409	700 098	23 644	2 457 595
- kredyty w rach. karty kredytowej	0	0	5	2 676	6 676	2 046	0	0	5	89	139	1 521	0	0	0	2 587	6 537	525	9 649
klienci instytucjonalni	16 261	0	98 573	586 716	132 690	15 203	0	0	40 246	3 227	7 724	11 498	16 261	0	58 327	583 489	124 966	3 705	786 748
instytucje samorządowe	0	0	0	80 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	80 572	0	0	80 572
Razem	16 261	0	110 566	3 714 654	1 179 019	471 892	0	0	50 795	23 543	31 779	355 984	16 261	0	59 771	3 691 111	1 147 240	115 908	5 030 291

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

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2021	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmniejszenie stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2021 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	17 529	3 081	(1 633)	(2 797)	2	0	0	0	16 182
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(2)	2	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	16 665	2 900	(1 616)	(2 797)	0	0	0	0	15 152
- pożyczki hipoteczne	126	132	(2)	2	0	0	0	0	258
- kredyty na nieruchomości	661	38	(13)	28	0	0	0	0	714
- kredyty w rachunku karty kredytowej	77	11	(2)	(28)	0	0	0	0	58
klienci instytucjonalni	3 056	161	(443)	(491)	0	0	0	0	2 283
instytucje samorządowe	13	0	0	(2)	0	0	0	0	11
Razem Koszyk 1	20 598	3 242	(2 076)	(3 290)	2	0	0	0	18 476
Koszyk 2									
osoby fizyczne:	24 729	395	(1 056)	8 591	0	0	0	0	32 659
- kredyty w rachunku bieżącym	510	0	(23)	51	0	0	0	0	538
- kredyty gotówkowe i ratalne	21 682	49	(984)	7 800	0	0	0	0	28 547
- pożyczki hipoteczne	489	346	(3)	(160)	1	0	0	0	673
- kredyty na nieruchomości	1 929	0	(43)	906	0	0	0	0	2 792
- kredyty w rachunku karty kredytowej	119	0	(3)	(6)	(1)	0	0	0	109
klienci instytucjonalni	6 016	2	(567)	(3 927)	0	0	0	0	1 524
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	30 745	397	(1 623)	4 664	0	0	0	0	34 183
Koszyk 3									
osoby fizyczne:	357 561	292	(3 622)	11 263	(9)	0	(31 790)	4 312	338 007
- kredyty w rachunku bieżącym	1 822	0	(145)	21	1	0	(360)	84	1 423
- kredyty gotówkowe i ratalne	310 521	29	(2 570)	11 308	(12)	0	(28 684)	3 141	293 733
- pożyczki hipoteczne	21 232	263	(245)	(793)	1	0	(585)	191	20 064
- kredyty na nieruchomości	22 461	0	(628)	718	1	0	(1 860)	866	21 558
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 525	0	(34)	9	0	0	(301)	30	1 229
klienci instytucjonalni	87 206	0	(22)	12 258	(15)	0	(1 090)	1 449	99 786
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	444 767	292	(3 644)	23 521	(24)	0	(32 880)	5 761	437 793
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	496 110	3 931	(7 343)	24 895	(22)	0	(32 880)	5 761	490 452

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2020	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmniejszenie stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2020
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	16 219	5 490	(2 228)	(1 952)	0	0	0	0	17 529
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	15 032	5 247	(2 197)	(1 417)	0	0	0	0	16 665
- pożyczki hipoteczne	282	29	(4)	(181)	0	0	0	0	126
- kredyty na nieruchomości	835	193	(24)	(343)	0	0	0	0	661
- kredyty w rachunku karty kredytowej	70	21	(3)	(11)	0	0	0	0	77
klienci instytucjonalni	4 688	830	(440)	(2 022)	0	0	0	0	3 056
instytucje samorządowe	19	0	0	(6)	0	0	0	0	13
Razem Koszyk 1	20 926	6 320	(2 668)	(3 980)	0	0	0	0	20 598
Koszyk 2									
osoby fizyczne:	28 292	4 690	(1 850)	(6 394)	(9)	0	0	0	24 729
- kredyty w rachunku bieżącym	834	32	(253)	(103)	0	0	0	0	510
- kredyty gotówkowe i ratalne	26 010	4 465	(1 562)	(7 223)	(8)	0	0	0	21 682
- pożyczki hipoteczne	229	139	(3)	124	0	0	0	0	489
- kredyty na nieruchomości	1 076	53	(25)	826	(1)	0	0	0	1 929
- kredyty w rachunku karty kredytowej	143	1	(7)	(18)	0	0	0	0	119
klienci instytucjonalni	4 376	903	(790)	1 527	0	0	0	0	6 016
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	32 668	5 593	(2 640)	(4 867)	(9)	0	0	0	30 745
Koszyk 3									
osoby fizyczne:	364 450	3 239	(10 158)	58 432	11	0	(64 700)	6 287	357 561
- kredyty w rachunku bieżącym	2 310	198	(288)	539	11	0	(1 140)	192	1 822
- kredyty gotówkowe i ratalne	316 724	2 950	(8 495)	52 360	0	0	(56 741)	3 723	310 521
- pożyczki hipoteczne	21 370	48	(655)	1 657	0	0	(1 239)	51	21 232
- kredyty na nieruchomości	22 450	38	(613)	3 548	0	0	(5 254)	2 292	22 461
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 596	5	(107)	328	0	0	(326)	29	1 525
klienci instytucjonalni	42 910	5 618	(456)	42 253	7	0	(2 009)	(1 117)	87 206
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	407 360	8 857	(10 614)	100 685	18	0	(66 709)	5 170	444 767
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	460 954	20 770	(15 922)	91 838	9	0	(66 709)	5 170	496 110

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2020	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Inne korekty	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	16 219	2 838	(1 048)	3 211	(1)	(903)	0	0	20 316
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	15 032	2 623	(1 031)	3 657	(1)	(1 017)	0	0	19 263
- pożyczki hipoteczne	282	64	(1)	(259)	0	79	0	0	165
- kredyty na nieruchomości	835	134	(14)	(186)	0	30	0	0	799
- kredyty w rachunku karty kredytowej	70	17	(2)	(1)	0	5	0	0	89
klienci instytucjonalni	4 688	418	(145)	565	0	(2 299)	0	0	3 227
instytucje samorządowe	19	0	0	(7)	0	(12)	0	0	0
Razem Koszyk 1	20 926	3 256	(1 193)	3 769	(1)	(3 214)	0	0	23 543
Koszyk 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne:	28 292	286	(674)	(4 853)	0	1 006	(2)	0	24 055
- kredyty w rachunku bieżącym	834	11	(55)	(92)	0	(29)	0	0	669
- kredyty gotówkowe i ratalne	26 010	274	(608)	(4 153)	1	801	(1)	0	22 324
- pożyczki hipoteczne	229	0	(1)	(158)	0	121	(1)	0	190
- kredyty na nieruchomości	1 076	0	(8)	(448)	(1)	114	0	0	733
- kredyty w rachunku karty kredytowej	143	1	(2)	(2)	0	(1)	0	0	139
klienci instytucjonalni	4 376	5 387	(3)	(3 709)	0	1 673	0	0	7 724
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	32 668	5 673	(677)	(8 562)	0	2 679	(2)	0	31 779
Koszyk 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne:	364 450	320	(2 550)	23 140	18	4 734	(34 887)	(190)	355 035
- kredyty w rachunku bieżącym	2 310	66	(170)	256	0	(11)	(362)	(4)	2 085
- kredyty gotówkowe i ratalne	316 724	254	(2 023)	22 619	18	4 968	(33 013)	(186)	309 361
- pożyczki hipoteczne	21 370	0	(273)	(1 195)	0	382	0	0	20 284
- kredyty na nieruchomości	22 450	0	(57)	1 288	0	(612)	(1 290)	0	21 779
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 596	0	(27)	172	0	7	(222)	0	1 526
klienci instytucjonalni	42 910	2	(11)	10 036	14	(223)	(984)	0	51 744
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	407 360	322	(2 561)	33 176	32	4 511	(35 871)	(190)	406 779
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	460 954	9 251	(4 431)	28 383	31	3 976	(35 873)	(190)	462 101

18.4 Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2021	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Zwiększenie wartości brutto, w tym udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2021 (niezbadane)
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	2 808 861	(321 190)	(21 534)	40 292	0	1 857	0	(300 306)	273 636	82	(55)	0	2 481 644
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 115 983	(234 312)	(15 278)	17 051	0	1 488	0	(205 029)	233 401	83	(55)	0	913 331
- pożyczki hipoteczne	103 853	(11 950)	(1 260)	914	0	358	0	(6 496)	3 479	0	0	0	88 898
- kredyty na nieruchomości	1 586 270	(74 902)	(4 978)	22 321	0	0	0	(88 254)	36 107	(1)	0	0	1 476 564
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 755	(26)	(18)	6	0	12	0	(527)	649	0	0	0	2 851
klienci instytucjonalni	648 259	(9 427)	(12 315)	4 578	0	0	0	(49 783)	58 461	5	0	0	639 778
instytucje samorządowe	67 573	0	0	0	0	0	0	(10 448)	0	0	0	0	57 125
Razem Koszyk 1	3 524 693	(330 617)	(33 849)	44 870	0	1 857	0	(360 538)	332 096	87	(55)	0	3 178 546
Koszyk 2													
osoby fizyczne:	1 217 278	321 190	0	(40 292)	(19 568)	0	5 329	(126 165)	12 582	24	(14)	0	1 370 363
- kredyty w rachunku bieżącym	10 733	0	0	0	(146)	0	2	(2 496)	2 356	0	(4)	0	10 445
- kredyty gotówkowe i ratalne	353 865	234 312	0	(17 051)	(14 411)	0	3 517	(76 338)	6 054	26	(8)	0	489 966
- pożyczki hipoteczne	25 804	11 950	0	(914)	(768)	0	436	(2 154)	0	0	0	0	34 354
- kredyty na nieruchomości	820 534	74 902	0	(22 321)	(4 145)	0	1 365	(44 189)	3 457	(2)	0	0	829 600
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 342	26	0	(6)	(99)	0	9	(988)	715	0	(1)	0	5 998
klienci instytucjonalni	75 975	9 427	0	(4 578)	(30 855)	0	0	(17 302)	1 444	2	0	0	34 114
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	1 293 253	330 617	0	(44 870)	(50 423)	0	5 329	(143 467)	14 026	26	(14)	0	1 404 477
Koszyk 3													
osoby fizyczne:	459 509	0	21 534	0	19 568	(1 857)	(5 329)	(28 041)	2 422	(12)	(25 825)	4 312	446 280
- kredyty w rachunku bieżącym	2 300	0	0	0	146	0	(2)	(427)	81	0	(264)	84	1 918
- kredyty gotówkowe i ratalne	376 523	0	15 278	0	14 411	(1 488)	(3 517)	(20 474)	2 217	(22)	(24 421)	3 141	361 649
- pożyczki hipoteczne	31 106	0	1 260	0	768	(358)	(436)	(2 431)	4	3	(10)	191	30 098
- kredyty na nieruchomości	47 639	0	4 978	0	4 145	0	(1 365)	(4 520)	77	6	(913)	866	50 913
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 941	0	18	0	99	(12)	(9)	(191)	43	0	(216)	30	1 702
klienci instytucjonalni	139 870	0	12 315	0	30 855	0	0	(12 650)	2 788	(770)	(770)	1 449	173 087
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	599 379	0	33 849	0	50 423	(1 857)	(5 329)	(40 691)	5 210	(782)	(26 595)	5 761	619 367
Razem wartość bilansowa brutto	5 417 325	0	0	0	0	0	0	(544 696)	351 333	(669)	(26 663)	5 761	5 202 391

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2020	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Zwiększenie wartości brutto, w tym udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2020
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	3 165 447	(475 653)	(41 398)	198 546	0	4 730	0	(576 254)	534 223	(9)	(771)	0	2 808 861
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 153 207	(138 629)	(33 770)	158 655	0	2 757	0	(380 657)	355 249	(58)	(771)	0	1 115 983
- pożyczki hipoteczne	125 624	(13 370)	(744)	1 487	0	236	0	(15 543)	6 162	1	0	0	103 853
- kredyty na nieruchomości	1 883 934	(323 629)	(6 839)	38 368	0	1 722	0	(179 399)	172 065	48	0	0	1 586 270
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 682	(25)	(45)	36	0	15	0	(655)	747	0	0	0	2 755
klienci instytucjonalni	604 780	(25 265)	(26 482)	85 160	0	1 217	0	(158 345)	167 081	113	0	0	648 259
instytucje samorządowe	91 605	0	0	0	0	0	0	(24 032)	0	0	0	0	67 573
Razem Koszyk 1	3 861 832	(500 918)	(67 880)	283 706	0	5 947	0	(758 631)	701 304	104	(771)	0	3 524 693
Koszyk 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne:	1 014 572	475 653	0	(198 546)	(37 700)	0	8 471	(147 356)	102 636	(52)	(400)	0	1 217 278
- kredyty w rachunku bieżącym	15 507	0	0	0	(355)	0	75	(6 782)	2 365	0	(77)	0	10 733
- kredyty gotówkowe i ratalne	396 563	138 629	0	(158 655)	(29 602)	0	5 700	(86 619)	88 220	(70)	(301)	0	353 865
- pożyczki hipoteczne	15 050	13 370	0	(1 487)	(1 359)	0	997	(1 800)	1 033	0	0	0	25 804
- kredyty na nieruchomości	579 973	323 629	0	(38 368)	(6 093)	0	1 673	(50 601)	10 303	18	0	0	820 534
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 479	25	0	(36)	(291)	0	26	(1 554)	715	0	(22)	0	6 342
klienci instytucjonalni	159 212	25 265	0	(85 160)	(43 992)	0	215	(9 348)	29 784	(1)	0	0	75 975
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	1 173 784	500 918	0	(283 706)	(81 692)	0	8 686	(156 704)	132 420	(53)	(400)	0	1 293 253
Koszyk 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne:	479 742	0	41 398	0	37 700	(4 730)	(8 471)	(47 921)	7 347	(9)	(51 834)	6 287	459 509
- kredyty w rachunku bieżącym	3 047	0	0	0	355	0	(75)	(821)	316	0	(714)	192	2 300
- kredyty gotówkowe i ratalne	395 151	0	33 770	0	29 602	(2 757)	(5 700)	(35 678)	6 423	(23)	(47 988)	3 723	376 523
- pożyczki hipoteczne	33 992	0	744	0	1 359	(236)	(997)	(4 048)	320	5	(84)	51	31 106
- kredyty na nieruchomości	45 301	0	6 839	0	6 093	(1 722)	(1 673)	(6 975)	237	9	(2 762)	2 292	47 639
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 251	0	45	0	291	(15)	(26)	(399)	51	0	(286)	29	1 941
klienci instytucjonalni	66 179	0	26 482	0	43 992	(1 217)	(215)	(7 662)	14 675	33	(1 280)	(1 117)	139 870
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	545 921	0	67 880	0	81 692	(5 947)	(8 686)	(55 583)	22 022	24	(53 114)	5 170	599 379
Razem wartość bilansowa brutto	5 581 537	0	0	0	0	0	0	(970 918)	855 746	75	(54 285)	5 170	5 417 325

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2020	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Zwiększenie wartości brutto, w tym udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2020 (niezbadane)
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	3 165 447	(306 775)	(20 850)	187 315	0	1 579	0	(298 938)	319 757	(170)	0	0	3 047 366
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 153 207	(133 750)	(18 144)	167 255	0	1 139	0	(203 524)	229 322	(279)	0	0	1 195 226
- pożyczki hipoteczne	125 624	(6 261)	0	1 421	0	145	0	(7 688)	3 014	2	0	0	116 256
- kredyty na nieruchomości	1 883 934	(166 741)	(2 690)	18 596	0	285	0	(87 140)	86 857	108	0	0	1 733 208
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 682	(23)	(16)	44	0	11	0	(586)	563	0	0	0	2 676
klienci instytucjonalni	604 780	(71 298)	(5 250)	65 555	0	555	0	(99 202)	108 024	(187)	0	0	602 977
instytucje samorządowe	91 605	0	0	0	0	0	0	(11 033)	0	0	0	0	80 572
Razem Koszyk 1	3 861 832	(378 073)	(26 100)	252 870	0	2 134	0	(409 173)	427 781	(356)	0	0	3 730 915
Koszyk 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne:	1 014 572	306 775	0	(187 315)	(28 975)	0	5 567	(79 239)	15 082	(137)	0	0	1 046 329
- kredyty w rachunku bieżącym	15 507	0	0	0	(262)	0	25	(4 506)	2 057	0	0	0	12 821
- kredyty gotówkowe i ratalne	396 563	133 750	0	(167 255)	(24 169)	0	4 296	(44 675)	9 706	(161)	0	0	308 054
- pożyczki hipoteczne	15 050	6 261	0	(1 421)	(1 113)	0	0	(831)	1	1	0	0	17 947
- kredyty na nieruchomości	579 973	166 741	0	(18 596)	(3 256)	0	1 223	(27 971)	2 694	24	0	0	700 831
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 479	23	0	(44)	(174)	0	23	(1 254)	624	0	0	0	6 676
klienci instytucjonalni	159 212	71 298	0	(65 555)	(43 546)	0	319	(5 103)	16 054	11	0	0	132 690
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	1 173 784	378 073	0	(252 870)	(72 521)	0	5 885	(84 341)	31 136	(126)	0	0	1 179 019
Koszyk 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne:	479 742	0	20 850	0	28 975	(1 579)	(5 567)	(18 161)	1 808	(75)	(37 312)	0	468 682
- kredyty w rachunku bieżącym	3 047	0	0	0	262	0	(25)	(344)	108	0	(444)	0	2 604
- kredyty gotówkowe i ratalne	395 151	0	18 144	0	24 169	(1 139)	(4 296)	(13 767)	1 623	(5)	(35 300)	0	384 580
- pożyczki hipoteczne	33 992	0	0	0	1 113	(145)	0	(2 310)	19	(87)	(3)	0	32 580
- kredyty na nieruchomości	45 301	0	2 690	0	3 256	(285)	(1 223)	(1 593)	25	17	(1 322)	0	46 867
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 251	0	16	0	174	(11)	(23)	(146)	33	0	(243)	0	2 051
klienci instytucjonalni	66 179	0	5 250	0	43 546	(555)	(319)	(661)	1 318	14	(997)	0	113 776
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	545 921	0	26 100	0	72 521	(2 134)	(5 885)	(18 821)	3 126	(60)	(38 310)	0	582 458
Razem wartość bilansowa brutto	5 581 537	0	0	0	0	0	0	(512 335)	462 043	(543)	(38 310)	0	5 492 392

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

	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Odpis na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Wartość bilansowa netto 30 czerwca 2021 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 445	(996)	5 441
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 489	(953)	3 442
- pożyczki hipoteczne	517	(110)	627
- kredyty na nieruchomości	1 439	67	1 372
Kredyty i pożyczki netto	4 445	(996)	5 441

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2020	Odpis na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2020	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2020
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 461	(1 042)	5 503
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 325	(982)	3 307
- pożyczki hipoteczne	1 478	33	1 445
- kredyty na nieruchomości	658	(93)	751
Kredyty i pożyczki netto	4 461	(1 042)	5 503

	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Odpis na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2020 (niezbadane)	Wartość bilansowa netto 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	4 270	(1 210)	5 480
- kredyty gotówkowe i ratalne	2 149	(1 093)	3 242
- pożyczki hipoteczne	1 455	(20)	1 475
- kredyty na nieruchomości	666	(97)	763
Kredyty i pożyczki netto	4 270	(1 210)	5 480

19. Inwestycyjne aktywa finansowe

Stan na	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
30 czerwca 2021 (niezbadane)	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	3 563 104	151 367	0	3 714 471
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	3 523 083	0	0	3 523 083
- na pokrycie BFG	39 952	0	0	39 952
Obligacje banków	40 021	151 367	0	191 388
Nienotowane	0	0	11 577	11 577
Akcje	0	0	11 577	11 577
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	3 563 104	151 367	11 577	3 726 048

Stan na 31 grudnia 2020	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	3 024 910	0	3 024 910
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 973 235	0	2 973 235
- na pokrycie BFG	39 988	0	39 988
Obligacje banków	41 670	0	41 670
Bony skarbowe	10 005	0	10 005
Nienotowane	299 993	10 618	310 611
Akcje	0	10 618	10 618
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	299 993	0	299 993
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	3 324 903	10 618	3 335 521

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 791 660	0	2 791 660
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 781 660	0	2 781 660
- na pokrycie BFG	39 952	0	39 952
Bony skarbowe	10 000	0	10 000
Nienotowane	199 998	9 096	209 094
Akcje	0	9 096	9 096
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	199 998	0	199 998
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 991 658	9 096	3 000 754

W 2020 roku miała miejsce konwersja części akcji uprzywilejowanych serii C na akcje uprzywilejowane serii A, które uprawniają do 100 akcji serii A. Wobec czego na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w pozycji „Akcje” ujęta została wartość godziwa akcji uprzywilejowanych serii A i C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., natomiast na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość dotyczyła tylko akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	31 556	34 221	38 162
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	19 219	21 722	25 519
Grunty i inne, w tym:	1 164	1 169	1 174
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	665	670	675
Ulepszenia w obcych obiektach	2 545	2 810	3 230
Urządzenia i maszyny	13 873	10 989	13 965
Środki trwałe w budowie	304	3 354	742
Środki transportu, w tym:	1 182	1 588	2 020
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	1 168	1 568	1 994
Wyposażenie	1 328	1 579	2 124
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	51 952	55 710	61 417
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	21 052	23 960	28 188

21. Wartości niematerialne

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	15 967	13 644	10 890
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	44 937	46 259	50 670
Nakłady na wartości niematerialne	13 399	16 146	13 112
Wartości niematerialne razem	74 303	76 049	74 672

22. Pozostałe aktywa

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	116 672	106 386	109 005
Przychody do otrzymania	10 151	11 143	11 611
Rozliczenia kart płatniczych	35 252	12 469	12 115
Koszty do rozliczenia w czasie	17 108	16 689	6 484
Zapasy	679	341	524
Inne aktywa	133	43	29
Razem pozostałe aktywa brutto	179 995	147 071	139 768
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(16 678)	(17 169)	(18 240)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	163 317	129 902	121 528
aktywa finansowe	145 450	112 882	114 544

23. Zobowiązania wobec innych banków

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	7 122	9 355	12 650
Razem zobowiązania wobec innych banków, w tym:	7 122	9 355	12 650
Krótkoterminowe (do 1 roku)	7 122	9 355	12 650

24. Zobowiązania wobec klientów

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 825 698	2 061 029	1 759 046
Rachunki bieżące	1 189 825	1 183 858	963 917
Depozyty terminowe	578 798	827 495	740 650
Inne zobowiązania, w tym:	57 075	49 676	54 479
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	45 116	44 693	50 664
Klienci indywidualni:	6 465 726	6 111 204	5 936 255
Rachunki bieżące	5 150 244	4 660 796	4 225 267
Depozyty terminowe	1 258 140	1 391 801	1 659 412
Inne zobowiązania, w tym:	57 342	58 607	51 576
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	72	82	82
Instytucje rządowe i samorządowe:	82 183	62 514	34 629
Rachunki bieżące	64 035	49 940	23 257
Depozyty terminowe	18 147	12 563	11 372
Inne zobowiązania	1	11	0
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	8 373 607	8 234 747	7 729 930
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 762 075	2 111 772	2 195 184
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	207 428	228 381	322 305
O nieokreślonej zapadalności	6 404 104	5 894 594	5 212 441

25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W I półroczu 2021 i w roku 2020 Bank nie przeprowadzał żadnych nowych emisji obligacji własnych.

26. Zobowiązania podporządkowane

Według kategorii wyceny	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	99 115	142 039	142 129
Razem zobowiązania podporządkowane	99 115	142 039	142 129

W I półroczu 2021 roku Bank nie emitował obligacji podporządkowanych.

Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji i pożyczki podporządkowanej.

Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych		
				Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł			tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pożyczki						
Poczta Polska	43 000	WIBOR 6M+3,25pp	15 stycznia 2021	0	43 070	43 067
Obligacje						
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 349	49 284	49 213
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	49 766	49 685	49 850
Razem	143 000			99 115	142 039	142 129

Obligacje podporządkowane serii P1 o terminie wykupu 8 czerwca 2026 roku są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Zobowiązania podporządkowane, w tym pożyczka podporządkowana i obligacje podporządkowane, są instrumentami niezabezpieczonymi.

27. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na odprawy dla pracowników Banku	Rezerwa restrukturyzacyjna	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2021	4 746	2 621	1 200	1 019	0	29 157	120	38 863
Utworzenie rezerw	1 626	0	7 554	275	2 240	1 717	0	13 412
Aktualizacja rezerw	0	0	0	0	0	0	0	0
Wykorzystanie rezerw	(1 860)	(45)	0	(1 194)	(860)	(2 187)	(120)	(6 266)
Rozwiązanie rezerw	(49)	0	(4)	0	0	0	0	(53)
Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	4 463	2 576	8 750	100	1 380	28 687	0	45 956

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na odprawy dla pracowników Banku	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2020	3 497	2 262	1 064	126	11 240	0	18 189
Utworzenie rezerw	2 396	268	148	2 118	24 240	120	29 290
Aktualizacja rezerw, w tym reklasyfikacja *	0	163	0	0	(4 425)	0	(4 262)
Wykorzystanie rezerw	(1 065)	(72)	0	(1 225)	(1 898)	0	(4 260)
Rozwiązanie rezerw	(82)	0	(12)	0	0	0	(94)
Stan na 31 grudnia 2020	4 746	2 621	1 200	1 019	29 157	120	38 863

* Reklasyfikacja dotyczy wartości rezerwy utworzonej tytułem oczekiwanych przyszłych zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich, którą ujęto jako pomniejszenie wartości brutto należności kredytowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwa na odprawy emerytalno- rentowe	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na odprawy dla pracowników Banku	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2020	3 497	2 262	1 064	126	11 240	0	18 189
Utworzenie rezerw	950	0	147	332	3 568	0	4 997
Wykorzystanie rezerw	(94)	(10)	0	(57)	(1 208)	0	(1 369)
Rozwiązanie rezerw	(27)	0	(7)	0	0	0	(34)
Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	4 326	2 252	1 204	401	13 600	0	21 783

Inne sprawy sporne w toku

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

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

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

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

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

W związku z tym, że sprawa nie jest prawomocnie zakończona, Bank zawiązał rezerwę w wysokości 2.895 tys. zł.

- 2) Pismem z dnia 10 listopada 2020 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu udzielonego na podstawie ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”), co może naruszać art. 49 ust. 1 i ust. 2 u.k.k. i godzić w zbiorowe interesy konsumentów. W dniu 27 listopada 2020 roku Bank odpowiedział na pismo UOKiK i złożył wstępną propozycję zobowiązania. W toku postępowania propozycja Banku ulegała modyfikacji. Aktualnie Bank oczekuje na wydanie decyzji przez Prezesa UOKiK.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 roku łącznie utworzona rezerwa na ten cel wyniosła 35,1 mln zł, a jej wpływ na wynik brutto Banku został zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

W pierwszym półroczu roku 2021 Bank dotworzył rezerwę na proporcjonalny zwrot prowizji za udzielenie kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem w wysokości 0,9 mln zł oraz dodatkowo utworzył rezerwę na proporcjonalny zwrot prowizji za udzielenie kredytów hipotecznych spłaconych przed terminem w wysokości 0,8 mln zł.

Na dzień bilansowy 30 czerwca 2021 roku łącznie utworzona rezerwa na zwrot prowizji w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich i hipotecznych wyniosła 34,4 mln zł, w tym wartość rezerwy na poczet przyszłego rozliczenia prowizji od przedterminowej spłaty od kredytów czynnych w wysokości 4,3 mln zł została alokowana w pozycji kredyty i pożyczki oraz rezerwa na sprawy sporne w kwocie 1,3 mln zł.

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych na zysk brutto Banku w pierwszym półroczu 2021 roku wyniósł 11,2 mln zł, z czego 9,3 mln zł zmniejszyło przychody odsetkowe, 1,6 mln zł z tytułu spraw spornych ujęto w pozostałych kosztach operacyjnych oraz 0,3 mln zł z tytułu zmian szacunków powiększyło pozostałe koszty operacyjne.

Szacunki Banku w zakresie zwrotu prowizji w związku z przedterminową spłatą kredytów obarczone są istotną niepewnością w stosunku do przyjętych głównych oszacowań: liczby klientów, którzy zwrócą się o zwrot prowizji dotyczących wcześniejszych spłat, wartości pojedynczego zwrotu prowizji oraz stopy przedpłat kredytów z portfela żyjącego w przyszłości. Gdyby prognozowana liczba klientów, którzy zwrócą się o zwrot prowizji oraz szacowana wartość prowizji do zwrotu, zmieniła się o +/- 10% w stosunku do przyjętych szacunków, przy wszystkich innych założeniach niezmiennych, kwota rezerwy zmieniłaby się o - 2,0 mln zł / + 2,2 mln zł.

- 3) W II kwartale 2021 Bank zawiązał rezerwę restrukturyzacyjną w wysokości 2,2 mln zł, w celu zabezpieczenia warunków wypracowanego z organizacjami związkowymi porozumienia, zgodnie z którym, w okresie do końca września 2021 roku zostanie rozwiązany stosunek pracy z nie więcej niż 204 osobami. Strony porozumienia uzgodniły ponadto kryteria doboru pracowników do zwolnień, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu pomocy zwalnianym pracownikom, a odchodzący pracownicy objęci zostali świadczeniami przy zachowaniu wszelkich standardów wynikających z prawa pracy, a także specjalnym programem outplacementowym.

28. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	28 237	23 781	25 098
Rozliczenia z tytułu zastępczej obsługi gotówkowej z Poczta Polska	2 188	20 005	2 235
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 739	9 373	15 216
Rozrachunki międzybankowe	18 679	15 928	17 362
Rozliczenia publiczno - prawne	3 452	4 092	4 539
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	671	725	3 581
Przychody przyszłych okresów	4 209	3 334	4 542
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	4 789	3 663	4 664
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	22 340	4 432	4 375
Zobowiązania z tytułu leasingu	22 935	26 181	30 121
Razem pozostałe zobowiązania	121 239	111 514	111 733

28.1 Pozostałe zobowiązania z tytułu leasingu

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca włącznie	763	771	766
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	1 523	1 439	1 529
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	6 493	6 405	6 478
Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	12 028	15 277	20 081
Powyżej 5 lat	2 128	2 289	1 267
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	22 935	26 181	30 121

29. Kapitały własne

29.1 Kapitał zakładowy

			Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913	2 913	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145	18 145
Razem	12 827 808		128 278	128 278	128 278

29.2 Kapitał zapasowy

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

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	14 954	24 127	24 127
Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji	127 111	127 111	127 111
Pozostałe kapitały rezerwowe	142 065	151 238	151 238

Zmniejszenie kapitału zapasowego wynika z pokrycia straty netto za rok 2020. Szczegóły co do pokrycia straty za rok 2020 zostały zaprezentowane w notcie 15.

29.3 Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2021	Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	30 czerwca 2021 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	38 733	(39 921)	(13 715)	0	0	0	(14 903)
- podatek odroczony	(9 087)	9 364	3 217	0	0	0	3 494
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(404)	0	0	0	0	0	(404)
- podatek odroczony	96	0	0	0	0	0	96
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	993	0	0	0	(506)	0	487
- podatek odroczony	(233)	0	0	0	119	0	(114)
Skumulowane inne całkowite dochody razem	39 322	(39 921)	(13 715)	0	(506)	0	(14 820)

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2020	jw.	jw.	jw.	jw.	jw.	31 grudnia 2020
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	10 413	61 940	(33 620)	0	0	0	38 733
- podatek odroczony	(2 444)	(14 529)	7 886	0	0	0	(9 087)
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(273)	0	0	(131)	0	0	(404)
- podatek odroczony	65	0	0	31	0	0	96
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	1 046	(53)	993
- podatek odroczony	0	0	0	0	(245)	12	(233)
Skumulowane inne całkowite dochody razem	10 140	61 940	(33 620)	(131)	1 046	(53)	39 322

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody						Stan na
	1 stycznia 2020	jw.	jw.	jw.	jw.	jw.	30 czerwca 2020 (niezbadane)	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	10 413	47 573	(15 603)	0	0	0	42 383	
- <i>podatek odroczony</i>	(2 444)	(11 159)	3 660	0	0	0	(9 943)	
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(273)	0	0	0	0	0	(273)	
- <i>podatek odroczony</i>	65	0	0	0	0	0	65	
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	0	0	0	0	1 134	(53)	1 081	
- <i>podatek odroczony</i>	0	0	0	0	(266)	12	(254)	
Skumulowane inne całkowite dochody razem	10 140	47 573	(15 603)	0	1 134	(53)	43 191	

29.4 Pozostałe kapitały rezerwowe

Kapitał rezerwowy tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym i Statutem Banku z podziału zysku netto. Składa się na niego fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz kapitał rezerwowy. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i kapitału rezerwowego zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069	127 069
Kapitał rezerwowy	196 668	196 668	196 668
Pozostałe kapitały rezerwowe	323 737	323 737	323 737

POZOSTAŁE NOTY

30. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	435 769	338 911
Rachunki bieżące w innych bankach	11 815	19 727
Korekta zmiany stanu innych środków - czeki	26	26
Razem	447 610	358 664

31. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Finansowe	265 250	301 976	319 794
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	251 148	288 589	307 170
-koszyk 1	127 689	228 082	245 254
-koszyk 2	67 319	24 381	25 832
-koszyk 3	56 140	36 126	36 084
- limity na kartach kredytowych, w tym:	14 102	13 387	12 624
-koszyk 1	8 327	7 550	6 608
-koszyk 2	5 481	5 569	5 774
-koszyk 3	294	268	242
Gwarancyjne	20 455	21 538	20 683
gwarancje udzielone	20 455	21 538	20 683
Razem	285 705	323 514	340 477

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

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	13 927	10 652	7 814
- gwarancje otrzymane	13 927	10 652	7 814
Razem	13 927	10 652	7 814

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

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

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2021 roku tj. od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

• Sprawy sądowe

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła odpowiednio: na 30 czerwca 2021 roku 693 tys. zł, na 31 grudnia 2020 roku 653 tys. zł oraz na 30 czerwca 2020 roku 489 tys. zł. Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

• Postępowania administracyjne

- 1) Postanowieniem z dnia 23 stycznia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, co może stanowić naruszenie art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (klauzule modyfikacyjne). W kwietniu 2019 roku Bank przedstawił pełne stanowisko w sprawie. W dniu 27 września 2019 roku Bank przesłał do UOKiK pismo zawierające propozycję zobowiązania z wnioskiem o wydanie decyzji zobowiązującej. W dalszym toku postępowania Bank wycofał propozycję zobowiązania i złożył wniosek o umorzenie postępowania w całości. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 31 sierpnia 2021 r.
- 2) Dodatkowo na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Prezes UOKiK prowadzi postępowanie wyjaśniające w celu wstępnego ustalenia, czy działania Banku Poczowego S.A. podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych, o których mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. 2020 r. poz. 794 ze zm.) mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone.
Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

Wezwania do zawarcia ugody

W pierwszym półroczu 2021 roku do Banku nie wpłynęły zawiadomienia do prób ugodowych. Bank nie może wykluczyć, że podmioty, kierujące do Banku w ubiegłych latach wnioski o zawiadomienie do próby ugodowej w zakresie roszczeń o zwrot opłat *interchange*, nie wystąpią z roszczeniami o zapłatę.

Pozwy wniesione przez Bank

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

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały (w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez Bank Zachodni WBK stanowi w podanej pozwem części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Bank Zachodni WBK (jako wzbogaconemu).

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

32. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- kluczowy personel kierowniczy Banku tj. członkowie Zarządu i członkowie Rady Nadzorczej,
- główna kadra kierownicza Banku, tj. dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy departamentów i ich zastępcy oraz dyrektorzy biur i ich zastępcy,
- kluczowy personel kierowniczy podmiotu dominującego wobec Banku, tj. Zarząd Poczty Polskiej S.A.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto Bank skorzystał ze zwolnień przewidzianych w punktach 25 – 26 MSR 24, tj. w stosunku do transakcji zawartych z podmiotami zależnymi Skarbu Państwa, przy braku indywidualnie znaczących transakcji ograniczył się do zbiorowego ujawnienia ich zakresu.

W okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2021 roku nie miały miejsca niestandardowe znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności operacyjnej. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano charakter istotnych umów z podmiotami powiązanymi obowiązujących na dzień 30 czerwca 2021 roku:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polską S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polską S.A., z późniejszymi zmianami, zawierająca m.in. wykaz produktów bankowych oferowanych za pośrednictwem Poczty Polskiej oraz zasady rozliczeń powstałych z tego tytułu przepływów pieniężnych (w tym porozumienie zawarte 30 września 2019 roku, z datą obowiązywania od 1 października 2019 roku, w sprawie uruchomienia przez Bank Pocztowy S.A. środków na potrzeby realizacji wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej S.A. na rzecz klientów Banku Pocztowego S.A.),

- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowa z 29 czerwca 2018 roku z PKO Bank Polski S.A. w sprawie realizacji zastępczej obsługi kasowej na rzecz klientów Banku Poczтового S.A. przez oddziały Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. będącą najważniejszą umową w ramach Planu Awaryjnego Działania w przypadku braku możliwości obsługi kasowej/gotówkowej klientów Banku przez placówki Poczty Polskiej S.A.,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową realizowaną przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polska S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku, umowa obsługi przez Poczta Polska S.A. wpłat i wypłat zamkniętych klientów Banku),
- umowa najmu z 20 września 2017 roku regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A
- umowa Konsorcjum (Bank PKO Bank Polski S.A., eService Sp. z o.o. i Bank Pocztowy S.A.) z dnia 12 marca 2019 roku dotycząca nawiązania współpracy w celu świadczenia Poczcie Polskiej S.A. usług przyjmowania zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych, realizacji innych usług na terminalach POS oraz dzierżawy terminali POS.

Rozrachunki transakcji bilansowych i pozabilansowych z podmiotami powiązanymi w rozbiciu na poszczególne jednostki zostały zaprezentowane w poniższych tabelach:

Należności	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2020		Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	102 204	0	92 990	0	94 951
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	16	0	1	0	8	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	441	0	586	0	591
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	287	0	307	0	321
Razem	16	102 932	1	93 883	8	95 863

Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2020			Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)		
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Pożyczka podporządkowana
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	344 832	12 093	559 130	27 852	43 070	409 130	10 825	43 067
Poczta Polska Dystrybucja S.A.**	16 028	0	14 781	0	0	5 129	0	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	22 198	0	22 198	0	0	1	0	0
Postdata S.A.	7 422	21	2 639	28	0	4 407	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	2 654	0	497	0	0	949	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	3 663	341	3 827	495	0	10 292	320	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	12 654	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	821	830	401	901	0	1 546	930	0
Razem	397 618	13 285	603 473	29 276	43 070	444 108	12 075	43 067

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

** W kwietniu br. nastąpiła zmiana nazwy spółki z Poczta Agencja Usług Finansowych S.A. na Poczta Polska Dystrybucja S.A.

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2020		Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	19 600	0	19 600	0	19 600	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 143	0	1 166	0	1 129
Postdata S.A.	2 000	0	2 000	0	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	855	0	1 938	0	1 083	0
Razem	22 455	1 143	23 538	1 166	20 683	1 129

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

Przychody	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)			okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	7 037	0	0	6 845	4
Poczta Polska Dystrybucja S.A.*	0	8	0	0	5	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	12	0	0	2	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	5	0	0	5	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	0	880	3	0	914	2
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	-	-	-	0	4	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 742	3	0	1 887	3
Razem	0	9 685	6	0	9 663	9

*w kwietniu br. nastąpiła zmiana nazwy spółki z Poczta Agencja Usług Finansowych S.A. na Poczta Polska Dystrybucja S.A.

Koszty	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)			okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(125)	(14 373)	(6 136)	(1 417)	(13 406)	(6 776)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(17)	0	0	(16)	0
Poczta Polska Dystrybucja S.A.*	(1)	0	0	(21)	0	0
Postdata S.A.	0	0	0	(27)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	0	0	(1)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(1)	0	(110)	(26)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	-	-	-	(10)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	0	0	(7)	0	0
Razem	(127)	(14 390)	(6 246)	(1 509)	(13 422)	(6 776)

*w kwietniu br. nastąpiła zmiana nazwy spółki z Poczta Agencja Usług Finansowych S.A. na Poczta Polska Dystrybucja S.A.

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

Przychody	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)			okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)		
	Przychody z tytułu odsetek*	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(5 252)	7 037	0	(5 904)	6 845	4
Poczta Polska Dystrybucja S.A.*	0	8	0	0	5	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	12	0	0	2	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	5	0	0	5	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	29	591	2	248	607	2
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	-	-	-	0	4	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	1 742	3	0	1 887	3
Razem	(5 223)	9 396	5	(5 656)	9 356	9

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

Koszty	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)			okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(125)	(9 166)	(6 136)	(1 417)	(8 242)	(6 776)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(17)	0	0	(16)	0
Poczta Polska Dystrybucja S.A.*	(1)	0	0	(21)	0	0
Postdata S.A.	0	0	0	(27)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	0	0	(1)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	(1)	0	(110)	(26)	0	0
Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o.	-	-	-	(10)	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	0	0	(7)	0	0
Razem	(127)	(9 183)	(6 246)	(1 509)	(8 258)	(6 776)

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi, niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i PKO Banku Polskiego S.A. oraz jego jednostkami zależnymi, są związane z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków). Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz PKO Banku Polskiego S.A. i jego jednostek zależnych.

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2020		Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	2 620	57 116	11 595	67 563	17 066	80 572
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 618	57 114	11 591	67 560	16 766	80 572
Inne należności	2	2	4	3	300	0
Zobowiązania	11 112	82 166	7 888	62 507	8 699	34 622
Depozyty otrzymane	11 057	82 165	7 849	62 506	8 689	34 621
Inne zobowiązania	55	1	39	1	10	1
Operacje pozabilansowe	20 000	0	15 844	0	11 043	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	20 000	0	15 844	0	11 043	0
- udzielone	20 000	0	15 844	0	11 043	0

	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)		okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	447	381	905	880
- z tytułu odsetek	179	310	239	880
- z tytułu prowizji	268	71	666	0
Koszty	(665)	(17)	(878)	(46)
- z tytułu odsetek	0	(17)	(3)	(46)
- z tytułu prowizji	(4)	0	0	0
- z tytułu kosztów rzeczowych	(661)	0	(875)	0

Wysokość transakcji zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, z kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku i członkami głównej kadry kierowniczej Banku

Na dzień 30 czerwca 2021 roku i na okresy porównywalne wartość transakcji, łącznie z odpowiadającymi im kosztami i przychodami, zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadrą kierowniczą kształtowała się następująco:

30 czerwca 2021 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	65	707	0
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	1	0	515	0
Inne zobowiązania	0	0	1	0
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	1	95	0
- udzielone	0	1	95	0

*Dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

31 grudnia 2020	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	500	39
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	0	0	475	0
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	277	0
- udzielone	0	0	277	0

*jw.

30 czerwca 2020 (niezbadane)	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	456	0
Zobowiązania				
Depozyty otrzymane	204	0	617	0
Operacje pozabilansowe				
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	38	0
- udzielone	0	0	38	0

*jw.

okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody				
- z tytułu odsetek	0	1	12	0
- z tytułu prowizji	0	0	1	0
Koszty				
- z tytułu odsetek	0	0	(2)	0

okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody				
- z tytułu odsetek	0	0	11	0
- z tytułu prowizji	0	0	1	0
Koszty				
- z tytułu odsetek	(2)	0	(3)	0

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zarząd	1 918	3 293	1 388
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	1 260	2 241	1 241
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	658	1 052	147
Rada Nadzorcza	279	447	258
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	279	447	258
Razem	2 197	3 740	1 646

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021 (niezbadane)	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	6 311	13 811	7 475
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	286	85	1
Razem	6 597	13 896	7 476

33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego tj. 30 czerwca 2021 roku w sierpniu 2021 roku Bank otrzymał interpretację indywidualną przepisów prawa podatkowego dotyczącą podatku od niektórych instytucji finansowych, w której Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej potwierdził stanowisko Banku w sprawie zwolnienia z niniejszego podatku, w całym okresie realizacji wdrożonego Planu Naprawy, wyrażone w złożonym przez Bank wniosku. Z uwagi na nieznaczący wpływ na sytuację finansową Bank, nie dokonał wstecznej korekty ksiąg, z tytułu wniesionych w marcu i kwietniu br. wpłat podatku od niektórych instytucji finansowych.

W dniu 10 września 2021 roku Bank otrzymał pozew o zapłatę wynagrodzenia uzupełniającego za rok 2018 i 2019 od byłego Członka Zarządu Banku. Z tego tytułu Bank utworzył rezerwę na potencjalne zobowiązanie z tego tytułu, obciążającą wynik w okresie bieżącym.

Poza powyższymi do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

34. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku wobec opisanego w nim stanu.

34.1 Hierarchia wartości godziwej dla instrumentów finansowych podlegających wycenie w wartości godziwej

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

Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	3 529 275	1 021	45 406	3 575 702
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	233	0	233
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	788	0	788
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	3 529 275	0	45 406	3 574 681
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	3 523 083	0	40 021	3 563 104
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 192	0	5 385	11 577
Zobowiązania finansowe	0	435	0	435
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	435	0	435

Stan na 31 grudnia 2020	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 988 902	302 105	46 626	3 337 633
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	458	0	458
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 654	0	1 654
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 988 902	299 993	46 626	3 335 521
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 983 240	299 993	41 670	3 324 903
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 662	0	4 956	10 618
Zobowiązania finansowe	0	0	0	0

	Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	30 czerwca 2020 (niezbadane)				
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:		2 791 660	201 774	9 096	3 002 530
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		0	425	0	425
Instrumenty finansowe zabezpieczające		0	1 351	0	1 351
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:		2 791 660	199 998	9 096	3 000 754
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		2 791 660	199 998	0	2 991 658
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		0	0	9 096	9 096
Zobowiązania finansowe		0	52	0	52
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		0	52	0	52

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II. W związku ze zmianą podejścia do wyceny akcji uprzywilejowanych serii A Visa Inc., polegające na braku uwzględnienia w niej stopy dyskonta na koniec 2020 roku, nastąpiło przesunięcie tych akcji z poziomu III do Poziomu I. W roku 2020 Bank zakupił obligacje covidowe FCP0427, które wycenia w wartości godziwej z wykorzystaniem dyskontowania krzywą bondową powiększoną o spread kredytowy. W związku z powyższym klasyfikuje je do Poziomu III.

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

Bank w wycenie instrumentów pochodnych zawieranych z bankami nieposiadającymi ratingu inwestycyjnego uwzględnia korektę na ryzyko kredytowe kontrahenta (CVA). Z uwagi na niewielką skalę transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych głównie z bankami posiadającymi rating inwestycyjny lub za pośrednictwem KDPW_CCP (transakcje IRS, OIS, FRA w PLN), wartość korekt CVA jest nieznacząca i na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosła 0.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2021	Stan na 1 stycznia 2020	Stan na 1 stycznia 2020
Stan na początek okresu	46 626	8 618	8 618
Zyski lub straty w okresie	(437)	1 485	556
Rozpoznane w rachunku zysków i strat:	(437)	1 485	556
- przychody z tytułu odsetek	372	111	0
- przychody z dywidend	33	110	78
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	429	1 151	478
- wynik w całkowitych dochodach	(1 271)	113	0
Zakupy	0	41 446	0
Zapłacone odsetki	(750)	0	0
Dywidendy zapłacone	(33)	(110)	(78)
Inne	0	(4 813)	0
	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
Stan na koniec okresu	45 406	46 626	9 096

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

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na			Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)				
		tys. zł	tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 3 523 083	Aktywa: 2 973 235	Aktywa 2 781 660	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	nd.	Aktywa: 10 005	Aktywa 10 000	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	nd.	Aktywa: 299 993	Aktywa: 199 998	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 1 021	Aktywa: 2 112	Aktywa: 1 776	0	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 397	Aktywa: 2 112	Zobowiązania: 0				
5	FX swap	nd	n.d.	nd	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytowych oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 38		Zobowiązania: 52				
6	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 40 021	Aktywa: 41 670	nd.	Poziom 1 i 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Obligacje FCP0427 wycena w oparciu o krzywą bondową powiększoną o spread	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
6	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 11 463	Aktywa: 10 501	Aktywa: 8 983	Poziom 3	Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii A wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany 100 (Poziom 1). Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii C wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany (Poziom 3).	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany dla akcji uprzywilejowanych serii C.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.
7	Inne akcje	Aktywa: 114	Aktywa: 117	113	0	Wcena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

34.2 Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

W poniższych tabelach przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową (wartość bilansowa oprocentowanych aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych została zaprezentowana wraz z narosłymi odsetkami) i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku oraz klasyfikację według hierarchii wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej. Wartość godziwa instrumentów została oszacowana metodyką Banku jako zakłada wycenę portfela wg stawek rynkowych. Bank przyjmuje, że stawki rynkowe to marże jakie Bank uzyskał na transakcjach w ostatnim kwartale poprzedzającym datę sprawozdawczą. Na skutek decyzji strategicznej Banku o istotnym ograniczeniu sprzedaży kredytów hipotecznych od stycznia 2021 roku, w przypadku wyceny portfela kredytów na nieruchomości, zostasowano marże uzyskiwane w ostatnich sześciu miesiącach, co lepiej odzwierciedla nieelastyczną politykę cenową Banku w zakresie stosowanych w I półroczu 2021 r. marż kredytowych dla nowej sprzedaży.

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)		Stan na 31 grudnia 2020		Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	435 890	435 890	591 331	591 331	339 026	339 026
Należności od innych banków	11 817	11 817	18 883	18 883	20 059	20 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 711 939	4 908 426	4 921 215	5 132 651	5 030 291	5 229 427
osoby fizyczne	3 911 439	4 002 935	4 085 829	4 194 321	4 162 971	4 314 022
- kredyty w rachunku bieżącym	10 402	10 402	10 701	10 701	12 671	12 671
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 427 514	1 601 606	1 497 503	1 690 401	1 536 912	1 729 917
- pożyczki hipoteczne	132 355	152 718	138 916	156 750	146 144	160 763
- kredyty na nieruchomości	2 332 013	2 229 054	2 429 392	2 327 152	2 457 595	2 401 022
- kredyty w rachunku karty kredytowej	9 155	9 155	9 317	9 317	9 649	9 649
klienci instytucjonalni	743 386	848 158	767 826	870 636	786 748	834 723
instytucje samorządowe	57 114	57 333	67 560	67 694	80 572	80 682
Pozostałe aktywa	163 317	163 317	129 902	129 902	121 528	121 528
Zobowiązania wobec innych banków	7 122	7 122	9 355	9 355	12 650	12 650
Zobowiązania wobec klientów	8 373 607	8 381 816	8 234 747	8 248 395	7 729 930	7 744 203
Zobowiązania podporządkowane	99 115	100 412	142 039	143 485	142 129	143 806
Pozostałe zobowiązania	121 239	121 239	111 514	111 514	111 733	111 733

Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	435 890	0	435 890
Należności od innych banków	0	11 817	0	11 817
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	33 726	4 833 139	4 866 865
osoby fizyczne	0	19 557	3 941 817	3 961 374
- kredyty w rachunku bieżącym	0	10 402	0	10 402
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 601 606	1 601 606
- pożyczki hipoteczne	0	0	152 718	152 718
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 187 493	2 187 493
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	9 155	0	9 155
klienci instytucjonalni	0	14 169	833 989	848 158
instytucje samorządowe	0	0	57 333	57 333
Pozostałe aktywa	0	0	163 317	163 317
Zobowiązania wobec innych banków	0	7 122	0	7 122
Zobowiązania wobec klientów	0	6 404 104	1 977 712	8 381 816
Zobowiązania podporządkowane	0	0	100 412	100 412
Pozostałe zobowiązania	0	0	121 239	121 239

Stan na 31 grudnia 2020	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	591 331	0	591 331
Należności od innych banków	0	18 883	0	18 883
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	42 391	5 090 260	5 132 651
osoby fizyczne	0	20 018	4 174 303	4 194 321
- kredyty w rachunku bieżącym	0	10 701	0	10 701
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 690 401	1 690 401
- pożyczki hipoteczne	0	0	156 750	156 750
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 327 152	2 327 152
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	9 317	0	9 317
klienci instytucjonalni	0	22 373	848 263	870 636
instytucje samorządowe	0	0	67 694	67 694
Pozostałe aktywa	0	0	129 902	129 902
Zobowiązania wobec innych banków	0	9 355	0	9 355
Zobowiązania wobec klientów	0	5 894 594	2 353 801	8 248 395
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 485	143 485
Pozostałe zobowiązania	0	0	111 514	111 514

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	339 026	0	339 026
Należności od innych banków	0	20 059	0	20 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	50 615	5 178 812	5 229 427
osoby fizyczne	0	22 320	4 291 702	4 314 022
- kredyty w rachunku bieżącym	0	12 671	0	12 671
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 729 917	1 729 917
- pożyczki hipoteczne	0	0	160 763	160 763
- kredyty na nieruchomości	0	0	2 401 022	2 401 022
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	9 649	0	9 649
klienci instytucjonalni	0	28 295	806 428	834 723
instytucje samorządowe	0	0	80 682	80 682
Pozostałe aktywa	0	0	121 528	121 528
Zobowiązania wobec innych banków	0	12 650	0	12 650
Zobowiązania wobec klientów	0	5 212 441	2 531 762	7 744 203
Zobowiązania podporządkowane	0	0	143 806	143 806
Pozostałe zobowiązania	0	0	111 733	111 733

35. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2020 roku.

Ryzyko kredytowe

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

	Wartość bilansowa netto		
	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	435 890	591 331	339 026
Należności od innych banków	11 817	18 883	20 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	233	458	425
Instrumenty finansowe zabezpieczające	788	1 654	1 351
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	4 711 939	4 921 215	5 030 291
- osoby fizyczne	3 911 439	4 085 829	4 162 971
- klienci instytucjonalni	743 386	767 826	786 748
- instytucje samorządowe	57 114	67 560	80 572
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	3 563 104	3 324 903	2 991 658
- notowane	3 563 104	3 024 910	2 791 660
- nienotowane	0	299 993	199 998
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11 577	10 618	9 096
- nienotowane	11 577	10 618	9 096
Pozostałe aktywa finansowe	145 450	112 882	114 544
Razem	8 880 010	8 981 944	8 505 099

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 31.

	30 czerwca 2021 (niezbadane)		31 grudnia 2020		30 czerwca 2020 (niezbadane)		Główna forma zabezpieczenia 30 czerwca 2021/31 grudnia 2020/ 30 czerwca 2020
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia	
Kredyty i pożyczki, w tym:	5 202 391	2 632 560	5 417 325	2 719 630	5 492 392	2 811 485	
osoby fizyczne:	4 298 287	2 395 545	4 485 648	2 507 162	4 562 377	2 573 014	
- kredyty w rachunku bieżącym	12 363	0	13 033	0	15 425	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 764 946	624	1 846 371	634	1 887 860	696	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	153 350	143 389	160 763	148 826	166 783	161 537	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	2 357 077	2 251 532	2 454 443	2 357 702	2 480 906	2 410 781	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	10 551	0	11 038	0	11 403	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	846 979	237 015	864 104	212 468	849 443	238 471	
- kredyty w rachunku bieżącym	14 169	4 210	22 373	3 783	28 295	0	GWARANCJA /NIEZABEZPIECZONE
- kredyty na nieruchomości	539 843	159	521 131	310	470 677	0	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	39 144	18 277	44 204	15 564	62 588	35 577	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	202 761	173 059	221 514	152 993	232 565	158 917	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	47 197	41 310	52 652	39 818	53 014	43 977	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	3 865	0	2 230	0	2 304	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	57 125	0	67 573	0	80 572	0	
- kredyty inwestycyjne	57 125	0	67 573	0	80 572	0	NIEZABEZPIECZONE

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

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

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

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

2) Struktura jakościowa

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

- Koszyk 1 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* nie wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczony jest w horyzoncie 12 - miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,

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

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2021 roku, 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku.

A. Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	11 817	0	11 817	100,0%
Razem	11 817	0	11 817	100,0%
Stan na 31 grudnia 2020				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	18 883	0	18 883	100,0%
Razem	18 883	0	18 883	100,0%
Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	20 059	0	20 059	100,0%
Razem	20 059	0	20 059	100,0%

B. Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 726 048	0	3 726 048	100,0%
Razem	3 726 048	0	3 726 048	100,0%
Stan na 31 grudnia 2020				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 335 521	0	3 335 521	100,0%
Razem	3 335 521	0	3 335 521	100,0%
Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 000 754	0	3 000 754	100,0%
Razem	3 000 754	0	3 000 754	100,0%

C. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 178 547	18 476	3 160 071	67.0%	156 471	425	156 046	56.3%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	1 404 477	34 183	1 370 294	29.1%	72 800	3 576	69 224	25.0%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	619 367	437 793	181 574	3.9%	56 434	4 749	51 685	18.7%
Razem	5 202 391	490 452	4 711 939	100.0%	285 705	8 750	276 955	100%

Stan na 31 grudnia 2020	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 524 693	20 598	3 504 095	71.2%	257 170	766	256 404	79.6%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	1 293 253	30 745	1 262 508	25.7%	29 950	212	29 738	9.2%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	599 379	444 767	154 612	3.1%	36 394	222	36 172	11.2%
Razem	5 417 325	496 110	4 921 215	100.0%	323 514	1 200	322 314	100%

Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 730 915	23 543	3 707 372	73,7%	272 545	707	271 838	80,2%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	1 179 019	31 779	1 147 240	22,8%	31 606	302	31 304	9,2%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	582 458	406 779	175 679	3,5%	36 326	195	36 131	10,6%
Razem	5 492 392	462 101	5 030 291	100,0%	340 477	1 204	339 273	100%

Ryzyko płynności

Na 30 czerwca 2021 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące wg stanu na 30 czerwca 2021 roku.

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)	Limit
LCR	268%	218%	227%	100%
NSFR	190%	178%	173%	100%

Na 30 czerwca 2021 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na 30 czerwca 2021 roku nie uległ istotnym zmianom.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV na 30 czerwca 2021 roku wzrósł, ale kształtował się w ramach obowiązującego limitu.

W przypadku zmienności wyniku odsetkowego dla potencjalnych zmian stóp procentowych na 30 czerwca 2021 roku nastąpił spadek wrażliwości Banku na potencjalne obniżki stóp procentowych w stosunku do 31 grudnia 2020 roku z uwagi na zwiększenie transakcji zabezpieczających IRS oraz wzrost udziału obligacji stałokuponowych, które miały miejsce w I półroczu 2021 roku. Spadki rynkowych stóp procentowych w 2020 roku zmieniły wrażliwość bilansu na kolejne zmiany ze względu na niesymetryczność zmian oprocentowania aktywów i zobowiązań. Na 30 czerwca 2021 roku miara NII kształtowała się w ramach obowiązującego limitu ograniczającego ryzyko stopy procentowej.

Poniższa tabela przedstawia wartość miary BPV oraz zmienność rocznego wyniku odsetkowego (NII) dla zmian stóp o +/- 25pb wg stanu na 30 czerwca 2021 roku. Miara NII dla scenariusza spadku stóp procentowych nie zakłada spadku oprocentowania obligacji skarbowych poniżej 0% oraz spadku oprocentowania depozytów poniżej 0%.

	Stan na 30 czerwca 2021 (niezbadane)	Stan na 31 grudnia 2020	Stan na 30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
BPV	(280)	98	16
NII +25 p.b.	5 306	6 907	5 930
NII -25 p.b.	(13 364)	(15 135)	(10 551)

W I półroczu 2021 Bank nie zawiązywał nowych powiązań zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Na dzień 30 czerwca 2021 r. Bank posiadał jedno powiązanie w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawarte w I półroczu 2020 roku zabezpieczające zmienność przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów gotówkowych w złotych o zmiennym oprocentowaniu, wynikające ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Portfel kredytów indeksowany jest do stopy zmiennej WIBOR 6M. Bank zabezpieczał ryzyko stopy procentowej wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcję swap stopy procentowej (IRS) na kwotę 25 mln zł. W ramach transakcji IRS Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej. Transakcja IRS zawarta została na okres od 21 stycznia 2020 roku do 21 stycznia 2024 roku.

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

Ryzyko walutowe

Na 30 czerwca 2021 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku poziom ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych, w związku z powyższym Bank nie wyznaczał dodatniego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poniższa tabela przedstawia wartość całkowitej pozycji walutowej oraz miary VaR wg stanu na 30 czerwca 2021 roku.

	30 czerwca 2020	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020
	(niezbadane)		(niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	10 261	11 043	9 636
VaR 10-dniowy	481	536	394

Ryzyko operacyjne

Na 30 czerwca 2021 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

36. Zarządzanie kapitałem

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

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

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

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku poziom współczynnika wypłacalności, współczynnika kapitału Tier 1 oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności Banku kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego. W związku z uchynieniem przez Ministra Finansów z dniem 19 marca 2020 roku obowiązku stosowania przez instytucje bufora ryzyka systemowego, minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności na koniec czerwca 2021 roku wynosi 10,5%, natomiast dla współczynnika Tier 1 wynosi 8,5%.

Od dnia 28 czerwca 2021 roku wszedł w życie minimalny poziom wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 3,0%. Bank utrzymuje poziom dźwigni powyżej tego poziomu a zapewnienie spełnienia minimum wynikającego z Rozporządzenia CRR zapewnia również zdefiniowany przez Bank poziom apetytu dla wskaźnika dźwigni finansowej w wysokości 4,5%.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania kapitałowego zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,

- skumulowane inne całkowite dochody,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej, z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku,
- filtrów ostrożnościowych,
- oraz zastosowanie MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w roku 2016 i 2017).

W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2020 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	558 887	623 014	611 799
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111	127 111
Zyski zatrzymane, w tym:	0	(9 173)	0
- zysk lub strata bieżącego okresu	5 519	(9 173)	9 387
- część niezuanego zysku z bieżącego okresu lub niezuanego zysku rocznego	(5 519)	0	(9 387)
Skumulowane inne całkowite dochody	(14 820)	39 322	43 191
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I*	34 392	44 111	44 111
Kapitał rezerwowy	211 622	220 795	220 794
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069	127 070
Inne wartości niematerialne **	(50 702)	(50 169)	(74 672)
Dodatkowe korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(4 063)	(4 330)	(4 084)
Kapitał uzupełniający Tier 2	98 754	100 330	104 660
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	98 754	100 330	104 660
Fundusze własne	657 641	723 344	716 459

* wynikające z zastosowania MSSF 9 w okresie przejściowym

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

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank nie stosuje przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r., zmieniającego rozporządzenie (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w zakresie art. 468, który daje możliwość zastosowania tymczasowego filtra ostrożnościowego, który mógłby zneutralizować negatywny wpływ na kapitał regulacyjny Banku, jaki spowodowany jest zmiennością wyceny instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych na rynkach finansowych w czasie trwającej pandemii COVID-19. Bank zamierza w II półroczu 2021 roku zastosować niniejszy przepis, w związku z tym wystąpił we wrześniu 2021 roku do Komisji Nadzoru Finansowego z pismem informującym o podjęciu decyzji zastosowania tymczasowego filtra ostrożnościowego począwszy od daty sprawozdawczej 30 września 2021 roku.

Zastosowanie przepisu na dzień 30 czerwca 2021 roku podniosłoby kapitał Tier1 o 9,7 mln zł.

W wyznaczeniu wymogów kapitałowych Bank uwzględnił wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, tzw. default, określonej w art. 178 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank zastosował do wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe nową definicję default, która w nieznaczący sposób wpłynęła na wartość wymogów kapitałowych, a różnica w wymogu kapitałowym, przy jej zastosowaniu w stosunku do poprzedniego podejścia, wyniosła 62 tys. zł.

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2021 (niezbadane)	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020 (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	266 109	278 828	274 881
z wagą ryzyka 2%	11	4	3
z wagą ryzyka 20%	1 664	2 319	2 040
z wagą ryzyka 35%	65 252	68 804	68 863
z wagą ryzyka 50%	259	160	0
z wagą ryzyka 75%	90 628	94 312	98 652
z wagą ryzyka 100%	89 146	87 432	88 727
z wagą ryzyka 150%	8 139	18 382	11 480
z wagą ryzyka 250%	11 002	7 401	5 103
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	8	14	12
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	42 493	44 042	44 042
Całkowity wymóg kapitałowy	308 602	322 870	318 923
Współczynnik wypłacalności	17,0%	17,9%	18,0%
Tier 1	14,5%	15,4%	15,3%

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej według stanu na 30 czerwca 2021 roku są wyższe o 34,3 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniającymi rozwiązań przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz okresy poprzednie.

Fundusze własne	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020	30 czerwca 2020
	(niezbadane)		(niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)			
1 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	558 887	623 014	611 798
2 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	524 494	578 902	567 687
3 Kapitał Tier 1	558 887	623 014	611 798
4 Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	524 494	578 902	567 687
5 łączny kapitał	657 641	723 344	716 459
6 łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	623 248	679 232	672 348
Aktywa ważone ryzykiem			
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem*	3 857 534	4 035 876	3 986 539
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	3 832 198	4 003 385	3 949 823
Współczynniki kapitałowe			
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,5%	15,4%	15,3%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,7%	14,5%	14,4%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,5%	15,4%	15,3%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,7%	14,5%	14,4%
13 łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,0%	17,9%	18,0%
14 łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,3%	17,0%	17,0%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	9 362 287	9 426 533	8 807 391
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	6,0%	6,6%	7,0%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5,6%	6,2%	6,5%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

15 września 2021 roku Jakub Słupiński Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu

15 września 2021 roku Marcin Ledworowski Członek Zarządu

15 września 2021 roku Michał Leski Członek Zarządu

15 września 2021 roku Piotr Piechota Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

15 września 2021 roku Tomasz Mrotek p.o. Zastępcy Dyrektora
Departamentu Rachunkowości