



Bank Poczty

Bank Poczty S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2023 roku

Spis treści

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	7
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	8
INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1. Informacje ogólne	9
2. Identyfikacja i zatwierdzenie skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
3. Przyjęte zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
4. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	13
NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	14
5. Wynik z tytułu odsetek	14
6. Wynik z tytułu prowizji i opłat	17
7. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	18
8. Ogólne koszty administracyjne.....	18
9. Wynik z tytułu odpisów na starty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	19
10. Przychody i koszty operacyjne.....	21
11. Podatek dochodowy.....	22
12. Podział wyniku finansowego	23
NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	23
13. Kasa i środki w Banku Centralnym	23
14. Należności od innych banków	23
15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23
16. Instrumenty finansowe zabezpieczające	24
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	27
a. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)	27
b. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale według metody szacunku	28
c. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom ..	29
d. Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI).....	31
18. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	31
19. Rzeczowe aktywa trwałe	32
20. Wartości niematerialne	33
21. Pozostałe aktywa.....	33
22. Zobowiązania wobec innych banków	33

23. Zobowiązania wobec klientów	33
24. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34
25. Zobowiązania podporządkowane	34
26. Rezerwy	34
27. Pozostałe zobowiązania	36
28. Kapitały własne	37
a. Kapitał zakładowy	37
b. Kapitał zapasowy	37
c. Skumulowane inne całkowite dochody	37
d. Kapitały rezerwowe	39
POZOSTAŁE NOTY	39
29. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	39
30. Informacje o podmiotach powiązanych	42
31. Sprzedaż pakietów wierzytelności	45
32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	46
a. Instrumenty finansowe niewyceniane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	46
b. Instrumenty finansowe wyceniane w skróconym sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej .	49
33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	52
34. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku	52
35. Zarządzanie kapitałem	57

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	okres	okres	okres	okres
		II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>5</u>	144 911	285 190	114 918	198 976
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		144 911	285 190	114 918	198 976
Koszty z tytułu odsetek	<u>5</u>	(23 840)	(47 151)	(17 159)	(24 082)
Wynik z tytułu odsetek		121 071	238 039	97 759	174 894
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	23 241	46 715	25 419	50 590
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	(14 746)	(26 153)	(12 498)	(23 083)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		8 495	20 562	12 921	27 507
Przychody z tytułu dywidend		25	122	44	44
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>7</u>	2 217	6 203	(7 999)	(10 874)
Ogólne koszty administracyjne	<u>8</u>	(63 572)	(125 638)	(60 792)	(116 349)
- koszty pracownicze		(36 669)	(71 022)	(26 063)	(51 828)
- koszty rzeczowe, w tym		(18 661)	(37 987)	(25 234)	(46 060)
- koszty poniesione na rzecz BFG		0	(1 881)	(5 703)	(12 185)
- amortyzacja		(8 242)	(16 629)	(9 495)	(18 461)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>9</u>	4 796	(5 405)	(12 720)	(11 833)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		0	204	0	78
Wynik z tytułu modyfikacji		1 729	4 732	125	(658)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>10</u>	1 110	2 154	1 070	3 860
Pozostałe koszty operacyjne	<u>10</u>	(4 409)	(4 586)	(457)	(1 951)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		71 462	136 387	29 951	64 718
Podatek dochodowy	<u>11</u>	(16 848)	(29 905)	(7 275)	(15 459)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		54 614	106 482	22 676	49 259
Zysk na jedną akcję		4,32	8,30	1,77	3,84
Zysk rozdwojony na jedną akcję		4,32	8,30	1,77	3,84

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 60 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	54 614	106 482	22 676	49 259
Pozycje, które zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto	39 747	117 484	(89 115)	(207 131)
Podatek odroczony	(7 552)	(22 322)	16 932	39 355
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, brutto	5 782	12 046	(7 089)	(15 683)
Podatek odroczony	(1 099)	(2 289)	1 347	2 980
Pozostałe całkowite dochody razem	36 878	104 919	(77 925)	(180 479)
Dochody całkowite razem	91 492	211 401	(55 249)	(131 220)

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 60 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022	zmiana 2023/2022
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>13</u>	392 516	265 096	127 420
Należności od innych banków	<u>14</u>	37 726	13 059	24 667
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>15</u>	22	176	(154)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>17</u>	3 829 448	4 018 772	(189 324)
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>18</u>	3 902 047	3 876 806	25 241
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		3 032 008	3 433 502	(401 494)
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		857 203	431 075	426 128
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		12 836	12 229	607
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>19</u>	37 153	41 670	(4 517)
- prawo do użytkowania aktywów		14 327	16 680	(2 353)
Wartości niematerialne	<u>20</u>	78 222	75 853	2 369
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		103 336	135 942	(32 606)
Pozostałe aktywa	<u>21</u>	91 861	110 108	(18 247)
Aktywa razem		8 472 331	8 537 482	(65 151)

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022	zmiana 2023/2022
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>22</u>	1 754	5 606	(3 852)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>15</u>	15 513	26 949	(11 436)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>16</u>	13 199	25 794	(12 595)
Zobowiązania wobec klientów	<u>23</u>	7 536 360	7 769 655	(233 295)
Zobowiązania podporządkowane	<u>25</u>	100 717	100 617	100
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 035	941	5 094
Rezerwy	<u>26</u>	22 076	20 766	1 310
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>27</u>	148 469	170 347	(21 878)
- zobowiązania z tytułu leasingu		15 170	17 987	(2 817)
Zobowiązania razem		7 844 123	8 120 675	(276 552)
Kapitał zakładowy	<u>28.a</u>	128 278	128 278	0
Kapitał zapasowy	<u>28.b</u>	142 065	142 065	0
Skumulowane inne całkowite dochody	<u>28.c</u>	(208 431)	(313 350)	104 919
Kapitały rezerwowe:	<u>28.d</u>	459 814	354 779	105 035
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069	0
- pozostałe kapitały rezerwowe		332 745	227 710	105 035
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		106 482	105 035	1 447
Kapitał własny razem	<u>28</u>	628 208	416 807	211 401
Zobowiązania i kapitał własny razem		8 472 331	8 537 482	(65 151)

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 60 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Nota	okres	
	od 01.01.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	106 482	49 259
Korekty razem:	(92 614)	(37 820)
Amortyzacja	8 16 629	18 461
Dywidendy	(122)	(44)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników	(238 039)	(174 950)
Odsetki zapłacone	(28 620)	(23 213)
Odsetki otrzymane	188 527	86 135
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	153	3
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	(12 583)	(23 295)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	227 817	401 236
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite	402 006	15
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(414 395)	51
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(608)	(122)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	18 247	1 121
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	(3 852)	(1 726)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(11 436)	18 055
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(234 474)	(335 250)
Zmiana stanu rezerw	1 309	(8 168)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(14 750)	4 989
Zapłacony podatek dochodowy	(16 815)	(15 447)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat	29 905	15 459
Inne pozycje	(1 513)	(1 130)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	13 868	11 439
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	16 022 585	13 317 532
Inne wpływy inwestycyjne	122	44
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	16 022 463	13 317 488
Wydatki z działalności inwestycyjnej	15 872 059	12 798 349
Nabycie wartości niematerialnych	11 928	7 858
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	840	2 023
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	15 859 291	12 788 468
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	150 526	519 183
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Wydatki z działalności finansowej	12 108	8 385
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	7 128	6 371
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	4 980	2 014
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(12 108)	(8 385)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	152 286	522 237
- różnice kursowe netto	1 948	(1 210)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	277 956	331 002
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	430 242	853 239

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 60 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2023 roku	128 278	14 954	127 111	(313 350)	127 069	227 710	0	105 035	416 807	
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	0	0	0	0	0	0	0	106 482	106 482	
Całkowite dochody	0	0	0	104 919	0	0	0	0	104 919	
Całkowite dochody	0	0	0	104 919	0	0	0	106 482	211 401	
Podział zysku	0	0	0	0	0	105 035	0	(105 035)	0	
Na dzień 30 czerwca 2023	28	128 278	14 954	127 111	(208 431)	127 069	332 745	0	106 482	628 208

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	128 278	14 954	127 111	(220 794)	127 069	196 668	0	31 042	404 328	
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	0	0	0	0	0	0	0	49 259	49 259	
Całkowite dochody	0	0	0	(180 479)	0	0	0	0	(180 479)	
Całkowite dochody	0	0	0	(180 479)	0	0	0	49 259	(131 220)	
Podział zysku	0	0	0	0	0	31 042	0	(31 042)	0	
Na dzień 30 czerwca 2022	28	128 278	14 954	127 111	(401 273)	127 069	227 710	0	49 259	273 108

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 60 stanowią jego integralną część.

INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO 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 został zarejestrowany 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 prawa i Statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2023 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 30 czerwca 2022 oraz 31 grudnia 2022 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 11 września 2023 roku. Dane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku oraz 30 czerwca 2022 roku podlegały przeglądowi, natomiast dane według stanu na 31 grudnia 2022 roku podlegały badaniu.

3. Przyjęte zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Celem sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego jest wypełnienie obowiązków sprawozdawczych związanych z byciem emitentem dłużnych instrumentów finansowych notowanych w alternatywnym systemie obrotu na Catalist.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za pierwsze półrocze 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, zatwierdzonego przez Unię Europejską. 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 Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

W pierwszym półroczu roku 2023 nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, opublikowanego w dniu 6 marca 2023 roku.

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

Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2023 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:

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe*, z późniejszymi zmianami do MSSF 17 opublikowanymi przez RMSR 25 czerwca 2020 roku - zatwierdzone w UE 19 listopada 2021 roku,
- zmiany do MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe*, zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy – dane porównawcze, zatwierdzone w UE 8 września 2022 roku,
- zmiany do MSR 1 *Ujawnienia informacji na temat stosowanych zasad (polityki) rachunkowości* oraz zmiany do MSR 8 *Definicja wartości szacunkowych* z 2 marca 2022 roku,
- zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy*, podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań z pojedynczej transakcji, zatwierdzone w UE 11 sierpnia 2022 roku.

Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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 2022.

Ponadto w roku 2023 zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zmiany do następujących standardów rachunkowości:

- zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* - międzynarodowa reforma podatkowa – wzorcowe zasady Filaru II (globalny podatek minimalny) opublikowane w dniu 23 maja 2023 roku,
- zmiany do MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe*: ujawnienia i umowy finansowania dostawców opublikowane w dniu 25 maja 2023 roku,
- zmiany do MSR 21 *Skutki zmian kursów wymiany walut obcych*, dot. skutków niewymienialności waluty opublikowane w dniu 15 sierpnia 2023 roku.

Bank nie oczekuje, by wpływ wyżej wskazanych zmian był istotny na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2022 roku,
- dla pozycji skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym - za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku, z wyodrębnieniem danych za drugi kwartał 2022 roku.

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2023 roku.

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 co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Działanie naprawcze dotyczące dokapitalizowania realizowane w ramach wdrożonego Planu Naprawy, pomimo opóźnień w zakresie określenia formuły dokapitalizowania i docelowej struktury właścicielskiej Banku, nie wpływa na przyjęte przez Zarząd Banku założenie kontynuowania działalności gospodarczej w wyżej wskazanym okresie.

Zarząd Banku ocenia, że wpływ trwającego konfliktu zbrojnego w Ukrainie na działalność Banku jest nieznaczący i nie wpływa negatywnie na założenie kontynuacji działalności Banku.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 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 2022 roku, dokonując ich bieżącego przeglądu.

Z punktu widzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 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 podwyższonej zmienności sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na proces oceny sytuacji finansowej klientów,
- szacunków dotyczących wpływu tzw. „wakacji kredytowych”, wynikających z Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
- rezerw na sprawy sporne i postępowania administracyjne.

W ramach przeglądu, w pierwszym półroczu 2023 roku Bank dokonał cyklicznej aktualizacji parametrów ryzyka kredytowego (PD, w tym FLI oraz LGD, EAD) mającej na celu oszacowanie oczekiwanej straty kredytowej według najnowszych dostępnych danych. W ramach aktualizacji uległy niewielkiej poprawie wartości wskaźników, ale równocześnie zwiększono prawdopodobieństwo negatywnego scenariusza makroekonomicznego o 5 p.p. do poziomu 35%, scenariusz bazowy nie zmienił się (60%), a prawdopodobieństwo scenariusza optymistycznego zmniejszyło się do poziomu 5% w porównaniu do roku 2022.

W odniesieniu do szacunku wpływu wakacji kredytowych Bank zweryfikował i skorygował wartość:

- rezerwy portfelowej na modyfikacje nieistotne dla umów kredytowych, dla jakich klienci nie złożyli do tej pory wniosku o wakacje kredytowe. W oparciu o faktycznie obserwowane napływy wniosków w pierwszym półroczu 2023 roku Bank skorygował prognozę ilości nowych planowanych wniosków w kolejnych okresach 2023 roku. Zmniejszenie ilości prognozowanych wniosków, korekta średniej wartości modyfikacji spowodowała korektę wartości rezerwy o ok. 3,24 mln zł w 1 półroczu 2023 roku.
- rezerwy indywidualnej na modyfikacje nieistotne dla umów kredytowych, dla jakich klienci złożyli wniosek ale nie na wszystkie możliwe okresy. Zmiana szacunków rezerwy indywidualnej wynika z upływu czasu i sukcesywnego zmniejszania ilości potencjalnych okresów, dla jakich klient może jeszcze zawniekskować o wakacje. Saldo rezerwy indywidualnej na datę 30 czerwca 2023 roku wynosiło ok. 3 mln zł. w porównaniu do 33,5 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Szacunki makroekonomiczne

W czerwcu 2023 roku Bank przeprowadził kwartalną aktualizację prognoz makroekonomicznych i prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych. Prognozy makroekonomiczne uległy nieznacznej poprawie względem końca roku 2022. Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględniane w wycenie portfela kredytowego Banku na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku.

Scenariusz na 30.06.2023		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		5%		35%	
	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	2,8	2,2	2,6	2,0	3,3	2,8
stopa referencyjna NBP	% eop	6,7	4,8	6,2	4,0	5,4	3,8
PKB (ceny stałe)	% y/y	1,2	3,5	1,9	5,2	(1,5)	1,4
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	(2,6)	2,7	0,4	5,7	(6,4)	(1,3)

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

Scenariusz na 31.12.2022		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		10%		30%	
	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	3,2	3,4	3,0	3,2	3,6	3,9
stopa referencyjna NBP	% eop	6,8	5,9	6,7	4,7	5,4	3,0
PKB (ceny stałe)	% y/y	0,2	2,8	1,8	5,1	(2,0)	1,6
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	(2,4)	3,8	0,6	6,8	(4,4)	1,8

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

W pierwszej połowie 2023 roku obserwowano utrzymującą się inflację i wysokie ceny produktów, a także nadal wysokie wartości stóp procentowych NBP. Czynniki te miały istotny wpływ w szacowaniu oczekiwanej straty kredytowej. W celu uwzględnienia większej szkodowości portfela wywołanej tymi przesłankami, Bank utrzymał stosowanie korekty modelu PD dla komponentu FLI (post model adjustments) dla klienta detalicznego dla ekspozycji gotówkowych, mieszkaniowych i hipotek. Korekta miała na celu podwyższenie wartości parametru PD. Korekty mnożników zostały wyznaczone w oparciu o dedykowaną analizę badającą zdolność kredytową klientów. Poniższa tabela prezentuje szacunkowy wpływ zmiany przyjętych prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych na zmianę poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych analizowanych metodą grupową w podziale na koszyki ryzyka kredytowego. Tabela przedstawia zmianę poziomu części bilansowej odpisów w przypadku stuprocentowej realizacji danego scenariusza makroekonomicznego (bazowego, optymistycznego lub pesymistycznego) w porównaniu do odpisów z aktualnie obowiązującymi na daną datę prawdopodobieństwami scenariuszy, które zawarte są w powyższych zestawieniach.

Scenariusz	Wpływ scenariuszy makroekonomicznych na zmianę poziomu odpisów (w tys. zł.)							
	30.06.2023				31.12.2022			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
bazowy	2 099	1 180	681	3 960	413	393	495	1 301
optymistyczny	6 208	3 617	2 694	12 519	1 836	2 145	2 880	6 861
pesymistyczny	(4 485)	(2 540)	(1 552)	(8 577)	(1 438)	(1 501)	(1 951)	(4 890)

Wpływ ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom tj. zawieszenia spłaty kredytu tzw. „wakacje kredytowe”

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, wg stanu na koniec grudnia 2022 roku faktycznie zarejestrowane modyfikacje wartości bilansowej brutto dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi powstałe w oparciu o faktycznie złożone wnioski dotyczące 2022 roku wyniosły 31,9 mln zł., a łącznie zawiązana rezerwa na przyszłe wnioski 37,1 mln zł. na koniec grudnia 2022 roku.

Na koniec czerwca 2023 roku zarejestrowane modyfikacje narastająco od sierpnia 2022 roku wyniosły 58,9 mln. zł, a rezerwy, na kolejne wnioski kredytobiorców już korzystających z wakacji kredytowych o ich kontynuację w kolejnych okresach od lipca do grudnia 2023 roku, wyniosły 3,07 mln zł.

Według stanu na koniec czerwca 2023 roku Bank posiadał w portfelu 11,7 tys. umów, do których klienci byli uprawnieni do skorzystania z wakacji kredytowych. Spośród tej populacji, z wakacji kredytowych skorzystano w przypadku 5,9 tys. umów, co stanowi 50,8 % ogółu umów dających uprawnienia do skorzystania z wakacji kredytowych. Wartość całego portfela, w przypadku którego klienci są uprawnieni do skorzystania z wakacji kredytowych wynosi według salda kapitału 1.783,8 mln zł, natomiast wartość portfela objętego wakacjami wynosi według salda kapitału 1.139,8 mln zł, co daje 63,9 % wartości uprawnionego portfela.

Plan Naprawy

Bank kontynuuje Plan Naprawy z zakresu adekwatności kapitałowej, wprowadzony decyzją Zarządu Banku podjętą w dniu 12 kwietnia 2022 roku. Efektem tego działania ma być ograniczenie wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz zapobieżenie ryzyku trwałego obniżenia pozostałych wskaźników adekwatności kapitałowej poniżej wymogów regulacyjnych.

Zarządu Banku ocenia, że akcjonariusze podejmą decyzję w sprawie dokapitalizowania do końca 2023 roku.

4. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 i w okresie porównywalnym Bank przy wydzieleniu wyniku na poszczególnych segmentach oraz podziale aktywów i zobowiązań zastosował zasady przyjęte w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	45 607	2 480	21 739	1 636	71 462
Podatek dochodowy	0	0	0	(16 848)	(16 848)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	45 607	2 480	21 739	(15 212)	54 614

Okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	80 971	22 833	27 844	4 739	136 387
Podatek dochodowy	0	0	0	(29 905)	(29 905)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	80 971	22 833	27 844	(25 166)	106 482

Okres II kwartał do 30.06.2022	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	36 937	14 459	(21 488)	43	29 951
Podatek dochodowy	0	0	0	(7 275)	(7 275)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	36 937	14 459	(21 488)	(7 232)	22 676

Okres 2 kwartały do 30.06.2022	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	53 487	39 203	(27 233)	(739)	64 718
Podatek dochodowy	0			(15 459)	(15 459)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	53 487	39 203	(27 233)	(16 198)	49 259

Stan na 30 czerwca 2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 242 159	806 622	4 423 550	8 472 331
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 571 247	1 723 440	177 644	8 472 331

Stan na 31 grudnia 2022	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 406 074	831 183	4 300 225	8 537 482
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 369 428	1 977 819	190 235	8 537 482

NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

5. Wynik z tytułu odsetek

Okres od 01.04.2023 do 30.06.2023

Przychody z tytułu odsetek	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	II kwartał		okres od 01.04.2023 do 30.06.2023
		Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		
	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	6 262	0		6 262
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	105 881	0		105 881
od kredytów w rachunku bieżącym	781	0		781
od kredytów i pożyczek terminowych:	105 100	0		105 100
- osoby fizyczne	85 825	0		85 825
- klienci instytucjonalni	18 740	0		18 740
- instytucje samorządowe	535	0		535
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	9 257	23 511		32 768
Razem	121 400	23 511		144 911

Koszty z tytułu odsetek	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	II kwartał		okres od 01.04.2023 do 30.06.2023
		Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		
	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(13)	0		(13)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(15 050)	0		(15 050)
od rachunków bieżących	(7 628)	0		(7 628)
od depozytów terminowych:	(7 422)	0		(7 422)
- osoby fizyczne	(1 940)	0		(1 940)
- klienci instytucjonalni	(5 421)	0		(5 421)
- instytucje samorządowe	(61)	0		(61)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(2 496)	0		(2 496)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(107)	0		(107)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(6 082)		(6 082)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(92)	0		(92)
Razem	(17 758)	(6 082)		(23 840)

Okres od 01.01.2023 do 30.06.2023

Przychody z tytułu odsetek	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 kwartały	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
		Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	11 329	0	11 329
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	212 852	0	212 852
od kredytów w rachunku bieżącym	1 337	0	1 337
od kredytów i pożyczek terminowych:	211 515	0	211 515
- osoby fizyczne	172 717	0	172 717
- klienci instytucjonalni	37 678	0	37 678
- instytucje samorządowe	1 120	0	1 120
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	14 809	46 200	61 009
Razem	238 990	46 200	285 190

Koszty z tytułu odsetek	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 kwartały	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
		Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(35)	0	(35)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(29 383)	0	(29 383)
od rachunków bieżących	(15 098)	0	(15 098)
od depozytów terminowych:	(14 285)	0	(14 285)
- osoby fizyczne	(3 619)	0	(3 619)
- klienci instytucjonalni	(10 572)	0	(10 572)
- instytucje samorządowe	(94)	0	(94)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(5 080)	0	(5 080)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(185)	0	(185)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(12 272)	(12 272)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(196)	0	(196)
Razem	(34 879)	(12 272)	(47 151)

Okres od 01.04.2022 do 30.06.2022

Przychody z tytułu odsetek:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	II kwartał	okres od 01.04.2022 do 30.06.2022
		Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	5 661	0	5 661
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	91 303	0	91 303
od kredytów w rachunku bieżącym	477	0	477
od kredytów i pożyczek terminowych:	90 826	0	90 826
- osoby fizyczne	73 883	0	73 883
- klienci instytucjonalni	16 386	0	16 386
- instytucje samorządowe	557	0	557
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	1 455	16 499	17 954
Razem	98 419	16 499	114 918

Koszty z tytułu odsetek:	II kwartał		okres od 01.04.2022 do 30.06.2022
	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	2	0	2
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(12 483)	0	(12 483)
od rachunków bieżących	(7 147)	0	(7 147)
od depozytów terminowych:	(5 336)	0	(5 336)
- osoby fizyczne	(245)	0	(245)
- klienci instytucjonalni	(5 090)	0	(5 090)
- instytucje samorządowe	(1)	0	(1)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(1 745)	0	(1 745)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(109)	0	(109)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(2 741)	(2 741)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(83)	0	(83)
Razem	(14 418)	(2 741)	(17 159)
Wynik z tytułu odsetek	84 001	13 758	97 759

Okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

Przychody z tytułu odsetek:	2 kwartały		okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	7 983	0	7 983
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	159 175	0	159 175
od kredytów w rachunku bieżącym	938	0	938
od kredytów i pożyczek terminowych:	158 237	0	158 237
- osoby fizyczne	127 801	0	127 801
- klienci instytucjonalni	29 528	0	29 528
- instytucje samorządowe	908	0	908
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	2 893	28 925	31 818
Razem	170 051	28 925	198 976

Koszty z tytułu odsetek:	2 kwartały		okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(79)	0	(79)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(17 092)	0	(17 092)
od rachunków bieżących	(9 263)	0	(9 263)
od depozytów terminowych:	(7 829)	0	(7 829)
- osoby fizyczne	(615)	0	(615)
- klienci instytucjonalni	(7 210)	0	(7 210)
- instytucje samorządowe	(4)	0	(4)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(2 880)	0	(2 880)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(314)	0	(314)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(3 557)	(3 557)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(160)	0	(160)
Razem	(20 525)	(3 557)	(24 082)
Wynik z tytułu odsetek	149 526	25 368	174 894

6. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	9 452	19 095	10 675	21 092
kart płatniczych i kredytowych	5 647	11 081	5 556	10 849
obsługi rachunków bankowych	4 133	8 352	4 966	10 167
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 152	2 469	1 264	2 516
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	472	979	703	1 590
udzielonych kredytów i pożyczek	183	354	187	367
pozostałe	2 202	4 385	2 068	4 009
Razem	23 241	46 715	25 419	50 590

Koszty z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(4 555)	(8 426)	(4 951)	(8 829)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(5 151)	(7 815)	(2 919)	(5 826)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(2 432)	(4 729)	(2 621)	(4 907)
pozostałych usług	(2 608)	(5 183)	(2 007)	(3 521)
Razem	(14 746)	(26 153)	(12 498)	(23 083)

Wynik z tytułu prowizji i opłat	8 495	20 562	12 921	27 507
--	--------------	---------------	---------------	---------------

7. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	577	1 692	(9 420)	(18 179)
- IRS	577	1 692	(9 420)	(18 179)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	666	1 470	(1 388)	(1 089)
Wynik z pozycji wymiany	725	2 784	2 801	8 389
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	249	257	8	5
Razem	2 217	6 203	(7 999)	(10 874)

8. Ogólne koszty administracyjne

	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(36 669)	(71 022)	(26 063)	(51 828)
Wynagrodzenia	(30 726)	(59 382)	(21 683)	(43 112)
Narzuty na wynagrodzenia	(5 466)	(10 691)	(3 882)	(7 778)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(477)	(949)	(498)	(938)
Koszty rzeczowe	(18 661)	(37 987)	(25 234)	(46 060)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(836)	(1 868)	(815)	(1 500)
Koszty usług obcych, w tym:	(12 464)	(25 583)	(13 602)	(24 165)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(4 659)	(9 414)	(3 636)	(7 009)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(75)	(151)	(71)	(132)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(3 318)	(6 678)	(4 951)	(8 216)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(704)	(1 427)	(779)	(1 619)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 392)	(4 439)	(1 563)	(3 206)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 039)	(2 350)	(1 839)	(2 522)
- koszty remontów i napraw	(383)	(785)	(404)	(741)
- pozostałe	106	(339)	(359)	(720)
Koszty poniesione na rzecz BFG	0	(1 881)	(5 703)	(12 185)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(1 224)	(2 302)	(925)	(1 858)
Koszty promocji i reklamy	(2 404)	(2 819)	(906)	(1 226)
Podatki i opłaty	(1 093)	(2 257)	(2 596)	(3 593)
Materiały	(538)	(1 138)	(596)	(1 402)
Pozostałe koszty rzeczowe	(102)	(139)	(91)	(131)
Amortyzacja, w tym :	(8 242)	(16 629)	(9 495)	(18 461)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(1 352)	(2 858)	(1 953)	(3 922)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(4 640)	(9 257)	(5 381)	(10 313)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(2 250)	(4 514)	(2 161)	(4 226)
Razem	(63 572)	(125 638)	(60 792)	(116 349)

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

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023						Razem
	II kwartał						
	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	tys. zł
osoby fizyczne	0	4 013	0	(12 323)	0	11 292	2 982
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	531	0	33	564
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 658	0	(8 020)	0	9 744	3 382
- pożyczki hipoteczne	0	292	0	(110)	0	766	948
- kredyty na nieruchomości	0	1 666	0	(4 637)	0	709	(2 262)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	397	0	(87)	0	40	350
klienci instytucjonalni	0	(68)	0	140	1 600	423	2 095
instytucje samorządowe	0	(14)	0	(1)	0	(61)	(76)
Pozostałe aktywa	0	(205)	0	0	0	0	(205)
Razem	0	3 726	0	(12 184)	1 600	11 654	4 796

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023						Razem
	2 kwartały						
	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	tys. zł
osoby fizyczne	0	8 002	0	(17 331)	0	(718)	(10 047)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	550	0	29	579
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	5 146	0	(12 400)	0	(112)	(7 366)
- pożyczki hipoteczne	0	344	0	(150)	0	418	612
- kredyty na nieruchomości	0	1 948	0	(5 189)	0	(1 069)	(4 310)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	564	0	(142)	0	16	438
klienci instytucjonalni	0	99	0	(128)	4 723	357	5 051
instytucje samorządowe	0	(14)	0	(1)	0	(61)	(76)
Pozostałe aktywa	0	(333)	0	0	0	0	(333)
Razem	0	7 754	0	(17 460)	4 723	(422)	(5 405)

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2022 do 30.06.2022						Razem
	II kwartał						
	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	tys. zł
osoby fizyczne	0	(4 198)	0	(2 723)	0	(2 998)	(9 919)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(131)	0	(71)	(202)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(3 795)	0	(760)	0	(3 385)	(7 940)
- pożyczki hipoteczne	0	(228)	0	(208)	0	388	(48)
- kredyty na nieruchomości	0	17	0	(1 437)	0	107	(1 313)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(192)	0	(187)	0	(37)	(416)
klienci instytucjonalni	0	(169)	0	(45)	(3 983)	1 501	(2 696)
instytucje samorządowe	0	1	0	0	0	0	1
Pozostałe aktywa	0	(106)	0	0	0	0	(106)
Razem	0	(4 472)	0	(2 768)	(3 983)	(1 497)	(12 720)

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022						Razem
	2 kwartały						
	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	tys. zł
osoby fizyczne	0	3 035	0	(8 140)	0	(15 031)	(20 136)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(120)	0	(91)	(211)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 668	0	(6 054)	0	(12 129)	(16 515)
- pożyczki hipoteczne	0	386	0	67	0	(215)	238
- kredyty na nieruchomości	0	1 000	0	(2 047)	0	(2 512)	(3 559)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(19)	0	14	0	(84)	(89)
klienci instytucjonalni	0	850	0	1 319	5 021	1 182	8 372
instytucje samorządowe	0	5	0	0	0	0	5
Pozostałe aktywa	0	(74)	0	0	0	0	(74)
Razem	0	3 816	0	(6 821)	5 021	(13 849)	(11 833)

10. Przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	321	644	141	290
Przychody uboczne Banku, w tym:	474	913	479	2 583
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	110	214	52	92
- inne przychody uboczne	364	699	427	2 491
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	90	289	222	623
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	16	17	0	0
Inne pozostałe przychody operacyjne	209	291	228	364
Razem	1 110	2 154	1 070	3 860

Pozostałe koszty operacyjne	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(4 254)	(4 346)	(214)	(1 367)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(16)	(53)	(190)	(249)
Koszty z tytułu spisania należności	0	0	(12)	(13)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(105)	(115)	(3)	(103)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(1)	(2)	(2)	(20)
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	0	0	100	(32)
Pozostałe	(33)	(70)	(136)	(167)
Razem	(4 409)	(4 586)	(457)	(1 951)

11. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(15 134)	(21 909)	(11 517)	(19 298)
Odroczony podatek dochodowy	(1 714)	(7 996)	4 242	3 839
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(16 848)	(29 905)	(7 275)	(15 459)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(8 651)	(24 611)	18 279	42 335
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(8 651)	(24 611)	18 279	42 335

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	71 462	136 387	29 951	64 718
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(13 578)	(25 914)	(5 690)	(12 296)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(3 270)	(3 991)	(1 585)	(3 163)
- koszty poniesione na rzecz BFG	0	(357)	(1 083)	(2 315)
- składka na PFRON	(60)	(114)	(60)	(118)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(1 944)	(2 146)	(58)	(94)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(43)	(43)	(14)	(37)
- opodatkowanie historycznych odpisów IBNR	(22)	(45)	(22)	(45)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(795)	(787)	(75)	(274)
- koszty operacyjne dotyczące lat poprzednich	(406)	(499)	(273)	(280)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(16 848)	(29 905)	(7 275)	(15 459)

12. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z uchwałą nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 marca 2023 roku zysk netto za rok 2022 w kwocie 105.035.074,36 zł, przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

13. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	3 029	3 864
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	389 487	261 033
Środki pieniężne inne	0	199
Razem	392 516	265 096

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 na tym rachunku średniego miesięcznego salda w wysokości odpowiadającej wartości z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych, z wyjątkiem środków pozyskanych na co najmniej 2 lata, dla których obowiązuje zerowa stopa rezerwy obowiązkowej, zgodnie z decyzją Rady Polityki Pieniężnej z dnia 8 lutego 2022 roku.

Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank był zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 256.561 tys. zł. w okresie od 30 czerwca 2023 roku do 30 lipca 2023 roku,
- 269.104 tys. zł. w okresie od 30 listopada 2022 roku do 1 stycznia 2023 roku.

14. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa należności od innych banków, wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	37 726	13 059
Należności od banków brutto	37 726	13 059
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto	37 726	13 059

Na 30 czerwca 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków.

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	22	176
Razem	22	176

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	15 513	26 949
Razem	15 513	26 949

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2023		31 grudnia 2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	22	0	176	0
IRS	0	15 513	0	26 949
Razem	22	15 513	176	26 949

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2023 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	12 429	0	0	0	0	12 429
sprzedaż	12 429	0	0	0	0	12 429
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	140 000	120 000	0	260 000
sprzedaż	0	0	140 000	120 000	0	260 000

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2022 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	5 853	0	0	0	0	5 853
sprzedaż	5 853	0	0	0	0	5 853
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	140 000	120 000	0	260 000
sprzedaż	0	0	140 000	120 000	0	260 000

16. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Na dzień sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego oraz na koniec 2022 roku Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS. W pierwszym półroczu 2023 roku Bank utrzymał w ramach rachunkowości zabezpieczeń powiązania wykazane na koniec 2022 roku i nie zawierał nowych powiązań zabezpieczających. Na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku wartość nominalna transakcji IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń wyniosła 400 mln zł.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Bank zabezpieczał w 2023 i 2022 roku ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje *swap* stopy procentowej (IRS).

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty. Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Na dzień 30 czerwca 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku pozycja zabezpieczana dotyczyła kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M.

Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki

Na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank oczekiwał w ramach rachunkowości zabezpieczeń wystąpienia przepływów pieniężnych w okresach od 3 lipca 2023 roku do 28 maja 2024 roku. Transakcje IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawarte zostały w:

- styczniu 2020 roku - 25 mln zł na okres 4 lat,
- kwietniu 2021 roku - 75 mln zł na okres 3 lat,
- maju 2021 roku - 100 mln zł na okres 3 lat,
- czerwcu 2021 roku - 100 mln zł na okres 2 lat,
- sierpniu 2021 roku - 100 mln zł na okres 2 lat.

Pomiar efektywności zabezpieczenia

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosował 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.

Instrumenty zabezpieczające - struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne:				
IRS	0	13 199	0	25 794
Razem	0	13 199	0	25 794

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na inne dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	11 788	(15 688)
Podatek dochodowy	(2 240)	2 980
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	258	5
Podatek dochodowy	(49)	(1)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	9 757	(12 704)

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2023

Stan na 30 czerwca 2023	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	100 000	100 000	200 000	0	0	0	400 000
sprzedaż	100 000	100 000	200 000	0	0	0	400 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0,93%	0,95%	1,08%	0,00%	0%	0%	1,01%

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2022

Stan na 31 grudnia 2022	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	0	200 000	200 000	0	0	400 000
sprzedaż	0	0	200 000	200 000	0	0	400 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0%	0%	0,94%	1,08%	0%	0%	1,01%

Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych na 30 czerwca 2023

Pozycja zabezpieczana na 30.06.2023	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	25 000	(673)	-	29 286	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 233
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	375 000	(6 539)	0	405 310	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 923
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	400 000	(7 213)	0	434 597		15 156

Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych na 31 grudnia 2022

Pozycja zabezpieczana na 31.12.2022	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	25 000	(1 301)	(8)	31 736	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 655
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	375 000	(17 957)	0	517 552	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 169
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	400 000	(19 258)	(8)	549 288		26 825

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

a. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	3 304 334	3 508 955
- kredyty w rachunku bieżącym	9 476	10 329
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 467 401	1 545 570
- pożyczki hipoteczne	105 599	114 259
- kredyty na nieruchomości	1 713 096	1 829 667
- kredyty w rachunku karty kredytowej	8 762	9 130
klienci instytucjonalni:	843 934	885 596
- kredyty w rachunku bieżącym	18 199	1 241
- kredyty na nieruchomości	594 788	608 881
- kredyty operacyjne	16 286	19 795
- kredyty inwestycyjne	128 980	138 887
- pożyczki hipoteczne	52 686	56 215
- fundusze i depozyty zabezpieczające	32 995	60 577
instytucje samorządowe:	26 271	31 812
- kredyty inwestycyjne	26 271	31 812
Kredyty i pożyczki brutto	4 174 539	4 426 363
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	345 091	407 591
Kredyty i pożyczki netto	3 829 448	4 018 772

b. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale według metody szacunku

Stan na 30 czerwca 2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						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	0	2 440 634	576 012	287 688	0	0	0	32 857	35 460	199 298	0	0	0	2 407 777	540 552	88 390	3 036 719
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	8 592	884	0	0	0	0	303	736	0	0	0	0	8 289	148	8 437
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 041 518	207 707	218 176	0	0	0	31 409	24 581	170 739	0	0	0	1 010 109	183 126	47 437	1 240 672
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	67 509	20 098	17 992	0	0	0	149	591	8 587	0	0	0	67 360	19 507	9 405	96 272
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 328 594	334 835	49 667	0	0	0	1 253	9 731	18 474	0	0	0	1 327 341	325 104	31 193	1 683 638
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	3 013	4 780	969	0	0	0	46	254	762	0	0	0	2 967	4 526	207	7 700
klienci instytucjonalni	32 995	0	111 251	631 844	43 294	24 550	0	0	64 256	2 031	669	10 441	32 995	0	46 995	629 813	42 625	14 109	766 537
instytucje samorządowe	0	0	0	24 952	1 125	194	0	0	0	17	1	61	0	0	0	24 935	1 124	133	26 192
Razem	32 995	0	111 251	3 097 430	620 431	312 432	0	0	64 256	34 905	36 130	209 800	32 995	0	46 995	3 062 525	584 301	102 632	3 829 448

Stan na 31 grudnia 2022	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						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	0	2 408 996	734 296	365 663	0	0	0	26 102	33 531	264 715	0	0	0	2 382 894	700 765	100 948	3 184 607
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	9 018	1 311	0	0	0	0	722	1 095	0	0	0	0	8 296	216	8 512
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	848 607	404 808	292 155	0	0	0	23 684	27 831	230 628	0	0	0	824 923	376 977	61 527	1 263 427
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	81 844	11 398	21 017	0	0	0	339	243	10 744	0	0	0	81 505	11 155	10 273	102 933
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 476 819	302 867	49 981	0	0	0	1 997	4 539	21 312	0	0	0	1 474 822	298 328	28 669	1 801 819
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	1 726	6 205	1 199	0	0	0	82	196	936	0	0	0	1 644	6 009	263	7 916
klienci instytucjonalni	60 577	0	111 501	643 445	44 165	25 908	0	0	69 264	2 081	600	11 295	60 577	0	42 237	641 364	43 565	14 613	802 356
instytucje samorządowe	0	0	0	31 812	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	31 809	0	0	31 809
Razem	60 577	0	111 501	3 084 253	778 461	391 571	0	0	69 264	28 186	34 131	276 010	60 577	0	42 237	3 056 067	744 330	115 561	4 018 772

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

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2023	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 z spisaniem	Zmniejszenie stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Zmiany z tytułu różnic kursowych	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	26 102	4 934	(2 779)	9 886	32	(5 318)	0	0	0	32 857
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(11)	11	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	23 684	4 925	(2 697)	8 192	5	(2 700)	0	0	0	31 409
- pożyczki hipoteczne	339	0	(8)	(2)	16	(196)	0	0	0	149
- kredyty na nieruchomości	1 997	3	(72)	1 527	0	(2 202)	0	0	0	1 253
- kredyty w rachunku karty kredytowej	82	6	(2)	180	0	(220)	0	0	0	46
klienci instytucjonalni	2 081	181	(86)	(141)	(4)	0	0	0	0	2 031
instytucje samorządowe	3	0	0	14	0	0	0	0	0	17
Razem Koszyk 1	28 186	5 115	(2 865)	9 759	28	(5 318)	0	0	0	34 905
Koszyk 2										0
osoby fizyczne:	33 531	4 129	(2 243)	(11 093)	62	11 074	0	0	0	35 460
- kredyty w rachunku bieżącym	722	8	(52)	99	0	(474)	0	0	0	303
- kredyty gotówkowe i ratalne	27 831	4 084	(2 116)	(13 768)	31	8 519	0	0	0	24 581
- pożyczki hipoteczne	243	0	34	407	8	(101)	0	0	0	591
- kredyty na nieruchomości	4 539	33	(105)	2 216	23	3 025	0	0	0	9 731
- kredyty w rachunku karty kredytowej	196	4	(4)	(47)	0	105	0	0	0	254
klienci instytucjonalni	600	81	(28)	16	0	0	0	0	0	669
instytucje samorządowe	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Razem Koszyk 2	34 131	4 210	(2 271)	(11 076)	62	11 074	0	0	0	36 130
Koszyk 3										0
osoby fizyczne:	264 715	1 040	(85 724)	41 847	(112)	727	(13 201)	(9 994)	0	199 298
- kredyty w rachunku bieżącym	1 095	0	(371)	150	0	0	(85)	(53)	0	736
- kredyty gotówkowe i ratalne	230 628	0	(80 161)	39 393	0	0	(10 331)	(8 790)	0	170 739
- pożyczki hipoteczne	10 744	50	(2 098)	457	3	710	(896)	(383)	0	8 587
- kredyty na nieruchomości	21 312	990	(2 900)	1 606	(35)	29	(1 805)	(723)	0	18 474
- kredyty w rachunku karty kredytowej	936	0	(194)	241	(80)	(12)	(84)	(45)	0	762
klienci instytucjonalni	80 559	2	(531)	(4 238)	(33)	3	0	(287)	(778)	74 697
instytucje samorządowe	0	0	0	61	0	0	0	0	0	61
Razem Koszyk 3	345 274	1 042	(86 255)	37 670	(145)	730	(13 201)	(10 281)	(778)	274 056
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	407 591	10 367	(91 391)	36 353	(55)	6 486	(13 201)	(10 281)	(778)	345 091

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2022	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 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	18 664	10 134	(3 605)	906	3	0	0	0	26 102
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	16 890	10 060	(3 450)	183	1	0	0	0	23 684
- pożyczki hipoteczne	401	1	(19)	(46)	2	0	0	0	339
- kredyty na nieruchomości	1 308	29	(130)	790	0	0	0	0	1 997
- kredyty w rachunku karty kredytowej	65	44	(6)	(21)	0	0	0	0	82
klienci instytucjonalni	2 391	347	(192)	(465)	0	0	0	0	2 081
instytucje samorządowe	10	0	0	(7)	0	0	0	0	3
Razem Koszyk 1	21 065	10 481	(3 797)	434	3	0	0	0	28 186
Koszyk 2									
osoby fizyczne:	32 933	7 179	(4 433)	(2 157)	9	0	0	0	33 531
- kredyty w rachunku bieżącym	638	32	(77)	129	0	0	0	0	722
- kredyty gotówkowe i ratalne	30 465	7 128	(4 291)	(5 474)	3	0	0	0	27 831
- pożyczki hipoteczne	1 016	5	(24)	(754)	0	0	0	0	243
- kredyty na nieruchomości	654	4	(34)	3 909	6	0	0	0	4 539
- kredyty w rachunku karty kredytowej	160	10	(7)	33	0	0	0	0	196
klienci instytucjonalni	3 433	8	(847)	(1 994)	0	0	0	0	600
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	36 366	7 187	(5 280)	(4 151)	9	0	0	0	34 131
Koszyk 3									
osoby fizyczne:	294 179	6 194	(40 397)	60 882	(226)	0	(43 271)	(12 646)	264 715
- kredyty w rachunku bieżącym	1 246	0	(129)	369	0	0	(291)	(100)	1 095
- kredyty gotówkowe i ratalne	259 062	180	(38 429)	61 086	18	0	(40 364)	(10 925)	230 628
- pożyczki hipoteczne	10 812	5 983	(201)	(4 101)	(61)	0	(1 187)	(501)	10 744
- kredyty na nieruchomości	21 951	31	(1 514)	3 258	(183)	0	(1 120)	(1 111)	21 312
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 108	0	(124)	270	0	0	(309)	(9)	936
klienci instytucjonalni	93 158	28	(13 890)	2 031	323	0	(1 772)	681	80 559
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	387 337	6 222	(54 287)	62 913	97	0	(45 043)	(11 965)	345 274
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	444 768	23 890	(63 364)	59 196	109	0	(45 043)	(11 965)	407 591

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

	Wartość bilansowa brutto 30 czerwca 2023	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 30 czerwca 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	9 273	(389)	9 662
- kredyty gotówkowe i ratalne	6 136	(339)	6 475
- pożyczki hipoteczne	624	(83)	707
- kredyty na nieruchomości	2 513	33	2 480
Kredyty i pożyczki	9 273	(389)	9 662

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2022	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	7 928	(615)	8 543
- kredyty gotówkowe i ratalne	4 724	(485)	5 209
- pożyczki hipoteczne	609	(89)	698
- kredyty na nieruchomości	2 595	(41)	2 636
Kredyty i pożyczki	7 928	(615)	8 543

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe według rodzaju i podziału na portfele

Stan na 30 czerwca 2023	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
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 532 664	857 203	0	3 389 867
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 498 262	706 123	0	3 204 385
- na pokrycie BFG	31 449	0	0	31 449
Obligacje banków	34 402	151 080	0	185 482
Nienotowane	499 344	0	12 836	512 180
Akcje i udziały	0	0	12 836	12 836
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	499 344	0	0	499 344
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	3 032 008	857 203	12 836	3 902 047

Stan na 31 grudnia 2022	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
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 834 064	431 075	0	3 265 139
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 801 504	278 476	0	3 079 980
- na pokrycie BFG	33 873	0	0	33 873
Obligacje banków	32 560	152 599	0	185 159
Nienotowane	599 438	0	12 229	611 667
Akcje i udziały	0	0	12 229	12 229
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	599 438	0	0	599 438
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	3 433 502	431 075	12 229	3 876 806

W portfelu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w pozycji „Akcje” Bank posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. oraz udziały w SWIFT.

W pierwszym półroczu 2023 roku oraz w roku 2022 Bank nie dokonywał zakupu ani nie zbywał aktywów z tego portfela.

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	499 345	701 496
Od 3 miesięcy do 1 roku	536 965	512 908
Od 1 roku do 5 lat	1 722 235	1 793 041
Powyżej 5 lat	273 463	426 057
Razem	3 032 008	3 433 502

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Od 3 miesięcy do 1 roku	76 024	70 453
Od 1 roku do 5 lat	608 795	245 824
Powyżej 5 lat	172 384	114 798
Razem	857 203	431 075

Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	12 836	12 229
Razem	12 836	12 229

19. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	24 919	27 308
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	13 315	15 520
Grunty i inne, w tym:	1 145	1 149
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	646	650
Ulepszenia w obcych obiektach	1 632	2 182
Urządzenia i maszyny	7 621	8 988
Środki trwałe w budowie	656	627
Środki transportu, w tym:	366	510
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	366	510
Wyposażenie	814	906
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	37 153	41 670
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	14 327	16 680

20. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne według rodzaju	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	23 264	25 215
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	38 762	39 308
Nakłady na wartości niematerialne	16 196	11 330
Wartości niematerialne razem	78 222	75 853

21. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa według rodzaju	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni	56 744	69 202
Przychody do otrzymania	10 903	13 183
Rozliczenia kart płatniczych	22 795	27 880
Koszty do rozliczenia w czasie	16 458	15 172
Zapasy	789	646
Inne aktywa	17	583
Razem pozostałe aktywa brutto	107 706	126 666
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(15 845)	(16 558)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	91 861	110 108
aktywa finansowe	74 640	93 750

22. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	1 754	5 606
Razem zobowiązania wobec innych banków, w tym:	1 754	5 606
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0

23. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 418 262	1 708 877
Rachunki bieżące	977 793	1 137 463
Depozyty terminowe	393 214	516 194
Inne zobowiązania, w tym:	47 255	55 220
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	31 587	43 295
Klienci indywidualni:	6 068 799	6 006 455
Rachunki bieżące	5 410 717	5 295 924
Depozyty terminowe	599 099	649 977
Inne zobowiązania, w tym:	58 983	60 554
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	25	25
Instytucje rządowe i samorządowe:	49 299	54 323
Rachunki bieżące	43 352	37 524
Depozyty terminowe	5 947	16 799
Razem zobowiązania wobec klientów:	7 536 360	7 769 655

24. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2023 i w roku 2022 Bank nie przeprowadzał żadnych nowych emisji obligacji własnych.

25. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	100 717	100 617
Razem zobowiązania podporządkowane	100 717	100 617

W pierwszym półroczu 2023 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 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 823	49 803
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 894	50 814
Razem	100 000			100 717	100 617

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 formie obligacji podporządkowanych są instrumentami niezabezpieczonymi.

26. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne i postępowania administracyjne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy*	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2023	4 720	2 614	10 675	1 858	19 867
Utworzenie rezerw	4 346	0	600	91	5 037
Wykorzystanie rezerw	(365)	(59)	(1 967)	(319)	(2 710)
Rozwiązanie rezerw	(644)	0	0	(3)	(647)
Stan na 30 czerwca 2023	8 057	2 555	9 308	1 627	21 547

* w ramach pozostałych rezerw: 927 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu podwyższonej marży

	Rezerwy na sprawy sporne i postępowania administracyjne	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	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
Stan na 1 stycznia 2022	4 208	2 214	39	285	28 364	0	35 110
Utworzenie rezerw	2 340	314	0	0	957	2 296	5 907
Aktualizacja rezerw	0	159	0	0	(343)	0	(184)
Wykorzystanie rezerw	(1 498)	(73)	0	(155)	(17 303)	(420)	(19 449)
Rozwiązanie rezerw	(330)	0	(39)	(130)	(1 000)	(18)	(1 517)
Stan na 31 grudnia 2022	4 720	2 614	0	0	10 675	1 858	19 867

* w ramach pozostałych rezerw: 1.158 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu podwyższonej marży

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2023	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 30 czerwca 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	402	97	(199)	(173)	127
Koszyk 2	455	31	(147)	(120)	219
Koszyk 3	42	0	(5)	146	183
Razem	899	128	(351)	(147)	529

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2022	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	370	339	0	(307)	402
Koszyk 2	551	176	0	(272)	455
Koszyk 3	212	0	0	(170)	42
Razem	1 133	515	0	(749)	899

Inne sprawy sporne w toku

- 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 utrzymał zawiązaną w latach poprzednich rezerwę w wysokości 2.895 tys. zł.
- Rezerwa dotycząca zwrotu prowizji z tytułu przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych kredytów jest związana w szczególności z decyzją z dnia 16 września 2021 roku Prezesa UOKiK, który zakończył wszczęte pismem z dnia 10 listopada 2020 roku 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 związku z realizacją Decyzji Prezesa UOKiK, Bank od dnia 21 października 2021 roku zakończył rozpatrywanie pism od klientów w trybie reklamacyjnym i od tego momentu pisma przesłane przez klientów w sprawie zwrotu kosztów w związku z wcześniejszą spłatą zadłużenia kredytowego, rozpatrywane były jako wnioski o zwrot kosztów. W przypadku umów kredytowych

zawartych od dnia 18 grudnia 2011 roku do dnia 1 grudnia 2019 roku i przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych od dnia 17 maja 2016 roku, Bank podjął działania zmierzające do poinformowania listownie lub drogą komunikacji elektronicznej wszystkich uprawnionych klientów o możliwości wnioskowania o zwrot kosztów spłaconego przedterminowo kredytu. Działania te zostały zrealizowane w dwóch turach, pierwsza miała miejsce w marcu 2022 roku, a druga w lipcu 2022 roku.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku wartość rezerwy, utworzonej z tytułu zwrotu części kosztów związanych z udzielonymi kredytami konsumenckimi, które zostały przedpłacone przed dniem bilansowym oraz z tytułu przewidywanego zwrotu tych kosztów w okresach przyszłych, wynosi 9.308,2 tys. zł. Bank na poczet przyszłego rozliczenia prowizji od przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich alokował w pozycji kredyty i pożyczki korektę wartości bilansowej kredytów w kwocie 3.272,6 tys. zł., która zabezpiecza pełne pokrycie zwrotów dla czynnego portfela kredytów.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku łączna rezerwa obejmuje szacunki na potencjalne zwroty prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu gotówkowego oraz na potencjalne odsetki ustawowe od należności wynikających z roszczeń klientów z tytułu zwrotu prowizji.

Łączny negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych na wynik brutto Banku w pierwszym półroczu 2023 roku wyniósł 8.517,2 tys. zł, z czego 8.571,8 tys. zł. zmniejszyło przychody odsetkowe, a 54,6 tys. zł zasililo pozostałe przychody operacyjne z tyt. rozwiązania rezerwy na sprawy sporne.

Na koniec czerwca 2023 roku Bank posiada jeszcze łącznie 9.308,2 tys. zł. rezerwy, w tym rezerwy na odsetki za opóźnienie.

27. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	47 398	51 320
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	36 179	37 518
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	17 606	14 742
Rozrachunki międzybankowe	8 944	17 180
Rozliczenia publiczno - prawne	6 284	4 713
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	9 357	9 792
Przychody przyszłych okresów	1 530	4 902
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	5 778	4 473
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	223	7 720
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	15 170	17 987
Razem pozostałe zobowiązania, w tym:	148 469	170 347

28. Kapitały własne

a. Kapitał zakładowy

			Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	liczba akcji	rok rejestracji	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
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145
Razem	12 827 808		128 278	128 278

Na 30 czerwca 2023 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 12.827.808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w liczbie 291.300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii B – w liczbie 7.005.470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2.432.270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C1 – w liczbie 963.186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321.062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C2 – w liczbie 1.360.890 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453.630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

W okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2022 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

b. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto. Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

c. 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 2023	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 określonych 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 2023
	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:	(297 546)	95 162	0	0	0	0	(202 384)
- podatek odroczony	69 793	(22 322)	0	0	0	0	47 471
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(205)	0	0	0	0	0	(205)
- podatek odroczony	49	0	0	0	0	0	49
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(15 599)	0	0	0	9 548	209	(5 842)
- podatek odroczony	3 659	0	0	0	(2 240)	(49)	1 370
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(313 350)	95 162	0	0	9 548	209	(208 431)

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2022	Jw.	Jw.	Jw.	Jw.	Jw.	31 grudnia 2022
	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:	(206 883)	(90 663)	0	0	0	0	(297 546)
- podatek odroczony	48 526	21 267	0	0	0	0	69 793
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(76)	0	0	(129)	0	0	(205)
- podatek odroczony	19	0	0	30	0	0	49
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(13 835)	0	0	0	(1 793)	29	(15 599)
- podatek odroczony	3 245	0	0	0	421	(7)	3 659
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(220 794)	(90 663)	0	(129)	(1 793)	29	(313 350)

d. Kapitały rezerwowe

Kapitały rezerwowe tworzone są zgodnie z Prawem bankowym i Statutem Banku z podziału zysku netto. Składają się na nie fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz pozostałe kapitały rezerwowe. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i pozostałych kapitałów rezerwowych zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostałe kapitały rezerwowe	332 745	227 710
Kapitały rezerwowe	459 814	354 779

POZOSTAŁE NOTY

29. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone (brutto)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	94 108	126 591
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	78 234	110 936
-koszyk 1	25 305	54 721
-koszyk 2	25 434	20 192
-koszyk 3	27 495	36 023
- limity na kartach kredytowych, w tym:	15 874	15 655
-koszyk 1	8 376	7 312
-koszyk 2	7 444	8 275
-koszyk 3	54	68
Gwarancyjne	20 563	19 061
gwarancje udzielone, w tym:	20 563	19 061
-koszyk 1	2 357	855
-koszyk 2	18 206	18 206
Razem	114 671	145 652

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 aktualizujących.

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	156 030	166 211
gwarancje otrzymane	156 030	166 211
Razem	156 030	166 211

Główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja portfelowa otrzymana w roku 2022 od Banku Gospodarstwa Krajowego na wyselekcjonowany portfel wierzytelności udzielonych wspólnotom mieszkaniowym, na wypadek braku spłaty tychże wierzytelności oraz 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 2023 roku tj. od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 30 czerwca 2023 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

Ogólną zasadą jaką kieruje się Bank jest tworzenie rezerwy na 100% wartości sprawy spornej, w sytuacji, gdy prawdopodobieństwo przegranej jest szacowane na powyżej 50%. Wartość rezerw na sprawy sporne zaprezentowano w nocie 26.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła na dzień 30 czerwca 2023 roku 1.931 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

Postępowania administracyjne

- 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 grudnia 2023 roku. Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 5 września 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na ograniczaniu konsumentom możliwości składania za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej wniosku o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego, o którym mowa w art. 73 ust. 5 i ust. 6 ustawy z dn. 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w ten sposób, że jeden wniosek mógł dotyczyć maksymalnie 4 miesięcy (rat do końca 2022 roku). Decyzją nr DOZIK-1/2023 z dnia 17 stycznia 2023 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zakończył przedmiotowe postępowanie i uznał ww. praktyki Banku za naruszające zbiorowe interesy konsumentów. Jednocześnie stwierdził zaniechanie ich stosowania przez Bank z dniem 18 października 2022 roku. Decyzja nakładała na Bank obowiązek zapłaty kary pieniężnej w wysokości 233,9 tys. zł.
- Postanowieniem z dnia 30 września 2022 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegających na: 1) niedokonywaniu – nie później niż do końca dnia roboczego, następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia dotyczącego wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej - zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności, tj. posiadania przez Bank uzasadnionych oraz należycie udokumentowanych podstaw, aby podejrzewać oszustwo ze strony konsumenta i poinformowania o tym podejrzeniu w formie pisemnej organów powołanych do ścigania przestępstw lub otrzymania powiadomienia od konsumenta o wystąpieniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia jego rachunku płatniczego, co może naruszać art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, 2) przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank wyłącznie iż kwestionowane transakcje płatnicze zostały poprawnie uwierzytelnione stanowi jednocześnie wykazanie autoryzacji takiej transakcji i wyłącza jego obowiązek zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków przedsiębiorcy wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której

mowa w art. 5 ust. 1, ust. 2 pkt 1 i ust. 3 pkt 3 w zw. z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym) i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Przedmiotowe postępowanie stanowi kontynuację prowadzonego przez Prezesa UOKiK postępowania wyjaśniającego w ww. zakresie wszczętego pismem z dnia 23 czerwca 2021 roku. Z uwagi na wstępny etap postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

- Pismem z dnia 11 maja 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu ustalenie, czy w związku z obowiązkiem proporcjonalnego zwrotu całkowitego kosztu kredytu, w przypadku jego spłaty przed terminem określonym w umowie, wynikającym z art. 39 ustawy z dnia 23 marca 2017 roku o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 1 sierpnia 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk Banku naruszających zbiorowe interesy konsumentów w związku z zasadami, na jakich Bank udziela konsumentom zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”) i wyjaśnienia w jaki sposób Bank rozlicza nadpłaty kredytu realizowane w okresie zawieszenia jego spłaty w zw. z „wakacjami kredytowymi”- art. 73-75 ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. W styczniu 2023 roku Bank udzielił dodatkowych wyjaśnień dotyczących rekalkulacji raty po okresie wakacji kredytowych oraz w zakresie harmonogramów spłat w bankowości elektronicznej. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 1 sierpnia 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu badanie rynku produktów inwestycyjnych oferowanych lub rekomendowanych przez Bank konsumentom (art. 50 ust. 1 i 2, w związku z art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy z dnia 16.02.2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 27 lutego 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu, wstępne ustalenie, czy w związku z proponowaniem oraz zawieraniem przez Bank Poczty S.A. aneksów do umów kredytowych, w których oprocentowanie oparte jest na WIBOR – wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Unii Europejskiej i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 (dalej jako „Rozporządzenie BMR”), odnoszących się do tego wskaźnika w kontekście wymogów wynikających z Rozporządzenia BMR (w szczególności w zakresie tzw. klauzul awaryjnych w umowach z klientami), jak również informacji przekazywanych konsumentom w związku z zastosowaniem tego wskaźnika w umowie kredytowej może dochodzić do naruszeń uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

Prawdopodobieństwo powstania zobowiązań w związku z toczącymi się postępowaniami administracyjnymi oraz szacowanie wysokości zobowiązań odbywa się odrębnie dla każdego z wyżej wymienionych postępowania, z uwzględnieniem ich specyfiki.

Wezwania do zawarcia ugody

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2023 roku tj. od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 30 czerwca 2023 roku do Banku nie wpłynęły wezwania do prób ugodowych dotyczące roszczeń o zwrot opłat interchange. Na dzień sporządzenia śródrocznego sprawozdania finansowego Bank nie odnotował również przypadków wytoczenia przez podmioty występujące wcześniej z wnioskami o wezwanie do prób ugodowych w sprawie opłat interchange pozwów o zapłatę z tego tytułu. Bank nie może jednak wykluczyć, że podmioty, które formułowały dotychczasowe wnioski 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 (obecnie) Santander Bank Polska S.A. (dawniej: Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu) kwoty 2.022.808 EUR tytułem zwrotu Bankowi korzyści w postaci kwoty pieniężnej uzyskanej przez Santander Bank Polska S.A. bez podstawy prawnej wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz nakazanie Santander Bank Polska S.A. wydania Bankowi 726 akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C uzyskanych przez Santander Bank Polska S.A. bez podstawy prawnej.

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji przejścia 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 Santander Bank Polska S.A. stanowi w podanej pozwem części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Santander Bank Polska S.A. (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 Sądu Apelacyjnego dotyczące odrzucenia pozwu Banku Pocztowego S.A. przeciwko Santander Bank Polska S.A. w całości i przekazał sprawę Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania. Sąd Apelacyjny uchylił postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej.

30. Informacje o podmiotach powiązanych

Transakcje zawarte w okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2023 roku z podmiotami powiązanymi z Bankiem tj. z:

- podmiotem dominującym i podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- podmiotem o znaczącym wpływie na Bank i jego podmiotami zależnymi,
- spółkami Skarbu Państwa i jednostkami samorządu terytorialnego
- oraz kluczowym personelem kierowniczym Banku, podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadra kierowniczą Banku

wynikały z bieżącej działalności operacyjnej Banku, a ich charakter wynikał głównie z umów, które zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych, opisanych szczegółowo w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Poniżej wskazano najwyższe wolumeny wynikające tych transakcji oraz wynikające z nich przychody i koszty:

Należności	Stan na 30 czerwca 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	41 108	0	51 608
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	8	2	1	2
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	291	0	297
Razem	8	41 401	1	51 907

Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	332 388	54 540	405 937	52 626
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	2 310	648	2 485	402
Pocztylion - Arka PTE S.A.	1	0	2	0
Postdata S.A.	2 541	0	2 284	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	2 506	0	1 436	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	10	751	1 625	810
Razem	339 756	55 939	413 769	53 838

* 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 Bankiem

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	18 206	0	18 206	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 251	0	1 319
Razem	18 206	1 251	18 206	1 319

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

Przychody	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023		okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023		okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022	
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	3 197	0	6 430	0	3 499	0	6 933
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	69	0	69	0	84	0	84
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	0	7	0	15	0	17	0	38
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	854	0	1 716	0	865	0	1 735
Razem	0	4 127	0	8 230	0	4 465	0	8 790

Koszty	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023		okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023		okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022	
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(4 804)	(6 549)	(9 256)	(11 429)	(4 498)	(5 942)	(6 215)	(10 124)
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(1)	(1 801)	(2)	(3 435)	(1)	(1 057)	(7)	(1 697)
Postdata S.A.	(2)	0	(6)	0	(2)	0	(5)	0
Razem	(4 807)	(8 350)	(9 264)	(14 864)	(4 501)	(6 999)	(6 227)	(11 821)

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

Przychody	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023		okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023		okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022	
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(46)	3 197	(138)	6 430	(151)	3 499	(1 075)	6 933
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	69	0	69	0	84	0	84
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(897)	7	(1 597)	15	(886)	17	(1 146)	38
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	854	0	1 716	0	865	0	1 735
Razem	(943)	4 127	(1 735)	8 230	(1 037)	4 465	(2 221)	8 790

Koszty	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023		okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023		okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022	
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(4 804)	(7 007)	(9 256)	(11 406)	(4 501)	(5 930)	(6 223)	(9 763)
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(2)	(99)	(2)	(238)	(1)	(1 057)	(7)	(1 697)
Postdata S.A.	(2)	0	(6)	0	(2)	0	(5)	0
Razem	(4 808)	(7 106)	(9 264)	(11 644)	(4 504)	(6 987)	(6 235)	(11 460)

	Stan na 30 czerwca 2023				Stan na 31 grudnia 2022			
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa		Instytucje rządowe i samorządowe		Spółki z udziałem Skarbu Państwa		Instytucje rządowe i samorządowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Należności	0		26 192		0		31 809	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0		26 192		0		31 809	
Zobowiązania	2 748		49 299		1 712		54 323	
Depozyty otrzymane	2 748		49 299		1 712		54 323	

	okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023		okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023		okres II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022		okres 2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	56	632	102	1 272	55	601	169	988
- z tytułu odsetek	0	535	0	1 120	47	557	81	908
- z tytułu prowizji	56	97	102	152	8	44	88	80
Koszty	(293)	(198)	(914)	(347)	(428)	(65)	(783)	(100)
- z tytułu odsetek	0	(198)	0	(347)	(6)	(65)	(11)	(100)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(293)	0	(914)	0	(422)	0	(772)	0

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zarząd	469	1 121	681	1 666
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	469	980	681	1 666
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	141	0	0
Rada Nadzorcza	146	293	143	293
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	146	293	143	293
Razem	615	1 414	824	1 959

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	II kwartał od 01.04.2022 do 30.06.2022	2 kwartały od 01.01.2022 do 30.06.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	7 042	10 935	3 767	7 350
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	1	24	37
Razem	7 042	10 936	3 791	7 387

31. Sprzedaż pakietów wierzytelności

W pierwszym półroczu 2023 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności kredytowych. Transakcja sprzedaży została zawarta w dniu 27 czerwca 2023 roku. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę za zbywane portfele.

W wyniku realizacji ww. transakcji dokonano zbycia 3 346 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 95,5 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 40,3 mln zł. Łączna wartość sprzedanego portfela to 135,8 mln zł, w tym wartość ekspozycji ewidencjonowanych na kontach bilansowych to 122,4 mln zł - ekspozycje, w istotnej części objęte odpisami na oczekiwane straty kredytowe tych aktywów (110,7 mln zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietów wierzytelności wyniósł 23,3 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy” rachunku zysków i strat.

W 2022 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności kredytowych. Transakcja sprzedaży została zawarta w dniu 25 listopada 2022 roku. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę za zbywane portfele.

W wyniku realizacji ww. transakcji dokonano zbycia 2.389 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 62,4 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 26,2 mln zł. Łączna wartość sprzedanego portfela to 88,6 mln zł, w tym wartość ekspozycji ewidencjonowanych na kontach bilansowych to 53,5 mln zł - ekspozycje, w istotnej części objęte odpisami na oczekiwane straty kredytowe tych aktywów (49,8 mln zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietów wierzytelności wyniósł 16,1 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy” rachunku zysków i strat.

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku wobec opisanego w nim stanu.

a. Instrumenty finansowe niewyceniane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wartości godziwej, stanowią składniki wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości wymaganej zapłaty takie jak:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach.

Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności przyjmuje się, że wartość godziwa jest zbieżna z ich wartością bilansową.

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu/Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa należności/zobowiązań z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu ustalana jest metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych z transakcji.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank ujmuje kredyty i pożyczki zakwalifikowane do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 6 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub w przypadku braku transakcji w ostatnich 6 miesiącach, ostatnia dostępna marża wynikająca z przeprowadzonej transakcji. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości i zobowiązań finansowych Bank uznaje, że wartość godziwa jest zbieżna z wartością bilansową, co wynika z charakteru tych grup, np. krótki termin do zapadalności lub wymagalności, unikalny charakter instrumentu. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych, bieżących należności i zobowiązań. Wartość godziwą dla depozytów terminowych banków, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku, oraz pozostałych zobowiązań finansowych stanowi ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu wymagalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 6 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 6 miesięcy od dnia bilansowego, przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji.

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.

	Stan na 30 czerwca 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	392 516	392 516	265 096	265 096
Należności od innych banków	37 726	37 726	13 059	13 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 829 448	4 026 452	4 018 772	4 224 340
osoby fizyczne	3 036 719	3 159 719	3 184 607	3 310 405
- kredyty w rachunku bieżącym	8 437	8 437	8 512	8 512
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 240 672	1 407 651	1 263 427	1 514 170
- pożyczki hipoteczne	96 272	102 017	102 933	106 246
- kredyty na nieruchomości	1 683 638	1 633 914	1 801 819	1 673 561
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 700	7 700	7 916	7 916
klienci instytucjonalni	766 537	840 600	802 356	882 158
instytucje samorządowe	26 192	26 133	31 809	31 777
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	857 203	825 575	431 075	382 600
Pozostałe aktywa	91 861	91 861	110 108	110 108
Zobowiązania wobec innych banków	1 754	1 754	5 606	5 606
Zobowiązania wobec klientów	7 536 360	7 547 858	7 769 655	7 771 376
Zobowiązania podporządkowane	100 717	101 793	100 617	101 985
Pozostałe zobowiązania	148 469	148 469	170 347	170 347

Stan na 30 czerwca 2023	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	392 516	0	392 516
Należności od innych banków	0	37 726	0	37 726
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	34 336	3 992 116	4 026 452
osoby fizyczne	0	16 137	3 143 582	3 159 719
- kredyty w rachunku bieżącym	0	8 437	0	8 437
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 407 651	1 407 651
- pożyczki hipoteczne	0	0	102 017	102 017
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 633 914	1 633 914
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 700	0	7 700
klienci instytucjonalni	0	18 199	822 401	840 600
instytucje samorządowe	0	0	26 133	26 133
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	702 899	0	122 676	825 575
Pozostałe aktywa	0	0	91 861	91 861
Zobowiązania wobec innych banków	0	1 754	0	1 754
Zobowiązania wobec klientów	0	6 431 862	1 115 996	7 547 858
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 793	101 793
Pozostałe zobowiązania	0	0	148 469	148 469

Stan na 31 grudnia 2022	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	265 096	0	265 096
Należności od innych banków	0	13 059	0	13 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	17 669	4 206 671	4 224 340
osoby fizyczne	0	16 428	3 293 977	3 310 405
- kredyty w rachunku bieżącym	0	8 512	0	8 512
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 514 170	1 514 170
- pożyczki hipoteczne	0	0	106 246	106 246
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 673 561	1 673 561
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 916	0	7 916
klienci instytucjonalni	0	1 241	880 917	882 158
instytucje samorządowe	0	0	31 777	31 777
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	267 857	0	114 743	382 600
Pozostałe aktywa	0	0	110 108	110 108
Zobowiązania wobec innych banków	0	5 606	0	5 606
Zobowiązania wobec klientów	0	6 470 911	1 300 465	7 771 376
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 985	101 985
Pozostałe zobowiązania	0	0	170 347	170 347

b. Instrumenty finansowe wyceniane w skróconym sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

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

Stan na 30 czerwca 2023	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 507 980	499 366	37 520	3 044 866
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	22	0	22
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 507 980	499 344	37 520	3 044 844
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 498 262	499 344	34 402	3 032 008
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 718	0	3 118	12 836
Zobowiązania finansowe	0	28 712	0	28 712
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	15 513	0	15 513
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	13 199	0	13 199

Stan na 31 grudnia 2022	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 810 753	599 614	35 540	3 445 907
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	176	0	176
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 810 753	599 438	35 540	3 445 731
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 801 504	599 438	32 560	3 433 502
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 249	0	2 980	12 229
Zobowiązania finansowe	0	52 743	0	52 743
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	26 949	0	26 949
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	25 794	0	25 794

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na datę 30 czerwca 2023 roku oraz w okresie porównywalnym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

	Stan na 1 stycznia 2023	Stan na 1 stycznia 2022
Stan na początek okresu	35 540	40 971
Zyski lub straty w okresie	2 852	(4 614)
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	2 852	(4 614)
- przychody z tytułu odsetek	289	750
- przychody z dywidend	122	67
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	139	(2 328)
- wynik w całkowitych dochodach	2 302	(3 103)
Zapłacone odsetki	(750)	(750)
Dywidendy zapłacone	(122)	(67)
	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
Stan na koniec okresu	37 520	35 540

W okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II oraz Poziomem III.

Bank na 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamiennie na akcje zwykłe serii A Visa Inc. 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 ujmuje te akcje w Poziomie III. W lipcu 2022

roku miała miejsce kolejna konwersja części akcji uprzywilejowanych serii C na akcje uprzywilejowane serii A, które uprawniają do 100 akcji serii A.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank posiada dwie transakcje FX Swap zawarte z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcje IRS rozliczane przez KDPW CCP. W związku z powyższym do wyceny transakcji pochodnych nie stosuje korekty wyceny.

W okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca zmiany technik wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

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 2023	31 grudnia 2022				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 2 498 262	Aktywa: 2 801 504	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym (FIXING BONDSPOT).	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	n.d.	n.d.	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 499 344	Aktywa: 599 438	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 0	Aktywa: 0	Poziom 2	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: 28 704	Zobowiązania: 52 743				
5	FX swap	Należności: 22 Zobowiązania: 8	Należności: 176	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytu oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
6	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 34 402	Aktywa: 32 560	Poziom 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.
7	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 12 724	Aktywa: 12 110	Poziom 1 i 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.
8	Inne akcje	Aktywa: 112	Aktywa: 119	Poziom 3	Wycena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym tj. po 30 czerwca 2023 roku Bank otrzymał decyzję w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej co zostało uznane jako zdarzenie po dniu bilansowym wymagające ujęcia w danych finansowych za pierwsze półrocze 2023 roku w postaci utworzenia rezerwy.

W dniu 22 sierpnia 2023 roku Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. powołała z dniem 1 września 2023 roku Pana Dominika Matuszewskiego do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Poza wyżej wymienionymi zdarzeniami, do dnia sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

34. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2022 roku.

Ryzyko kredytowe

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

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	392 516	265 096
Należności od innych banków	37 726	13 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	176
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 829 448	4 018 772
- osoby fizyczne	3 036 719	3 184 607
- klienci instytucjonalni	766 537	802 356
- instytucje samorządowe	26 192	31 809
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	3 032 008	3 433 502
- notowane	2 532 664	2 834 064
- nienotowane	499 344	599 438
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	857 203	431 075
- notowane	857 203	431 075
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 836	12 229
- nienotowane	12 836	12 229
Pozostałe aktywa finansowe	74 640	93 750
Razem	8 236 399	8 267 659

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 29.

	30 czerwca 2023		31 grudnia 2022		Główna forma zabezpieczenia 30 czerwca 2023/ 31 grudnia 2022
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	
Kredyty i pożyczki, w tym:	4 174 539	2 065 675	4 426 363	2 257 761	
osoby fizyczne:	3 304 334	1 752 359	3 508 955	1 906 278	
- kredyty w rachunku bieżącym	9 476	0	10 329	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 467 401	520	1 545 570	526	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	105 599	103 203	114 259	113 872	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	1 713 096	1 648 636	1 829 667	1 791 880	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	8 762	0	9 130	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	843 934	313 316	885 596	351 483	
- kredyty w rachunku bieżącym	18 199	2 321	1 241	92	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty na nieruchomości	594 788	145 189	608 881	158 695	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	16 286	11 206	19 795	13 502	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	128 980	103 165	138 887	122 989	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	52 686	51 435	56 215	56 205	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	32 995	0	60 577	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	26 271	0	31 812	0	
- kredyty inwestycyjne	26 271	0	31 812	0	NIEZABEZPIECZONE

* za wartość godziwą zabezpieczenia Bank uznaje aktualną wartość zabezpieczenia ograniczoną kwotowo do zabezpieczanej ekspozycji kredytowej

W celu ograniczenia 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”) z późniejszymi zmianami, 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 między innymi 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.

Struktura jakościowa

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

- 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.

Dodatkowo Bank wyodrębnia kategorię POCI (ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets*) oznaczającą zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Są to 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.

Ponadto Bank klasyfikuje portfele kredytowe JST i mieszkalnictwa jako portfele niskiego ryzyka według MSSF9. Bank nie stosuje ilościowej metodyki istotnego wzrostu ryzyka dla tych portfeli.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

A. Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Stan na 30 czerwca 2023				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	37 726	0	37 726	100,0%
Razem	37 726	0	37 726	100,0%
Stan na 31 grudnia 2022				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	13 059	0	13 059	100,0%
Razem	13 059	0	13 059	100,0%

B. Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Stan na 30 czerwca 2023				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 902 047	0	3 902 047	100,0%
Razem	3 902 047	0	3 902 047	100,0%
Stan na 31 grudnia 2022				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 876 806	0	3 876 806	100,0%
Razem	3 876 806	0	3 876 806	100,0%

C. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2023	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)	3 130 425	34 905	3 095 520	80,8%	36 040	127	35 913	31,5%
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)	620 431	36 130	584 301	15,3%	51 083	219	50 864	44,6%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	423 683	274 056	149 627	3,9%	27 548	183	27 365	24,0%
Razem	4 174 539	345 091	3 829 448	100,0%	114 671	529	114 142	100%

Stan na 31 grudnia 2022	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)	3 144 830	28 186	3 116 644	77,6%	62 886	402	62 484	43,2%
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)	778 461	34 131	744 330	18,5%	46 675	454	46 221	31,9%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	503 072	345 274	157 798	3,9%	36 091	43	36 048	24,9%
Razem	4 426 363	407 591	4 018 772	100,0%	145 652	899	144 753	100%

Ryzyko płynności

Na 30 czerwca 2023 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące według stanu na 30 czerwca 2023 roku.

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022	Limit
LCR	316%	270%	100%
NSFR	196%	184%	100%

Na 30 czerwca 2023 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na 30 czerwca 2023 roku nie uległ istotnym zmianom. Bank w I półroczu 2023 roku nie zawierał transakcji handlowych na stopie procentowej i nie zawierał transakcji pochodnych z klientami Banku. W I półroczu 2023 roku Bank w celu ograniczania zmienności wycen papierów wartościowych na kapitały dokonywał zakupu papierów do portfela HTC w miejsce zapadających obligacji z portfela HTCS.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV oraz miarą NII na 30 czerwca 2023 roku nie uległ istotnym zmianom i kształtował się w ramach obowiązujących limitów.

Poniższa tabela przedstawia wartość miary BPV według stanu na 30 czerwca 2023 roku.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (miara BPV i testy warunków skrajnych - dla przesunięcia krzywej w dół założenie, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%.) według stanu na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	113	44

Wyniki testów warunków skrajnych na +/- 200 p.b. księgi bankowej

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	(23 502)	(13 201)
200 p.b. w górę	18 954	10 096

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. i +/- 25 p.b. przy założonej niezmienności bilansu według stanu na dzień bilansowy i na 31 grudnia 2022 roku. Miara NII dla scenariusza spadku stóp procentowych nie zakłada spadku oprocentowania obligacji skarbowych poniżej 0% oraz spadku oprocentowania depozytów poniżej 0%.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(24 213)	(20 390)
NII +100 p.b. w górę	20 286	14 866
NII -25 p.b. w dół	(5 945)	(4 974)
NII +25 p.b. w górę	5 003	3 686

W pierwszym półroczu 2023 Bank nie zawiązywał nowych powiązań zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank kontynuował stosowanie rachunkowości zabezpieczeń dla powiązań aktywnych na dzień 31 grudnia 2022 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 dzień 30 czerwca 2023 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku Bank ograniczył poziom całkowitej pozycji walutowej.

Na dzień 30 czerwca 2023 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 2023 roku.

	Stan na 30 czerwca 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	2 714	5 636
VaR 10-dniowy	135	448

Ryzyko operacyjne

Na dzień 30 czerwca 2023 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

35. 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,

- zarządza bilansem w celu ograniczenia wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.
- 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, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku poziomy współczynników adekwatności kapitałowej w Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych. W związku z otrzymanym w grudniu 2022 roku zaleceniem KNF w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, aktualny minimalny poziom regulacyjny uwzględniający bufor P2G na koniec czerwca 2023 roku dla współczynnika kapitału Tier 1 wynosi 10,18%, natomiast dla współczynnika wypłacalności TCR wynosi 12,18%. Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank spełniał dla miar TCR, Tier 1 oraz CET1 wymóg połączonego bufora oraz utrzymał bufor P2G na wymaganym poziomie.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30 czerwca 2023 roku kształtowała się powyżej tego minimum osiągając poziom 5,71%.

Pomimo zakończenia stosowania od dnia 1 stycznia 2023 roku przepisów art. 468 Rozporządzenia CRR oraz większości przepisów przejściowych dotyczących łagodzenia wdrożenia MSSF9, w wyniku poprawy wycen papierów wartościowych, uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za rok 2022 oraz pozytywnej decyzji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zezwolenia na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku Pocztowego S.A. za I kwartał 2023 roku wszystkie miary kapitałowe na dzień 30 czerwca 2023 roku spełniały wymogi regulacyjne. Przed decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za 2022 rok, na dzień 31 stycznia 2023 roku Bank naruszył wskaźnik ICR wynikający z art. 128 Prawa Bankowego oraz nie utrzymał bufora P2G. Po decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za rok 2022 i zaliczeniu go do kapitału rezerwowego przeliczone miary kapitałowe na datę 31 stycznia 2023 roku spełniały wymogi regulacyjne.

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 30 czerwca 2023 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, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej (w kwotach uwzględniających przepisy przejściowe, o których mowa w art. 467 oraz 468 Rozporządzenia CRR), z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych,
 - 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,
 - filtrów ostrożnościowych,
 - aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego (bez uwzględnienia aktywów z tytułu podatku odroczonego związanych z zyskami lub stratami na zabezpieczeniach przepływów pieniężnych, które nie są włączone do funduszy własnych zgodnie z art. 33 CRR),
 - MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych, w tym wynikające z COVID-19,
 - niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku fundusze Tier 2 Banku stanowią środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku). Bank od 30 września 2021 rozpoczął stosowanie przepisów w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, których to stosowanie zakończył z dniem 31 grudnia 2022 roku. Z dniem 31 grudnia 2022 roku zakończono również stosowanie przepisów łagodzących wprowadzenie MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2022 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	479 954	443 419
Kapitał własny:	527 567	551 302
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(202 588)	(178 853)
Kapitał rezerwowy	347 697	347 697
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zysk zatrzymane, w tym:	51 868	0
Zysk lub strata bieżącego okresu	106 482	0
Część niezuanego zysku bieżącego	(54 614)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(104 583)	(129 746)
Inne wartości niematerialne*	(52 199)	(42 916)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(3 074)	(3 499)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	(49 064)	(83 273)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(246)	(58)
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	5 102	21 863
Kapitał uzupełniający Tier 2	70 747	80 536
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	70 747	80 536
Fundusze własne	550 701	523 955

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

** od stycznia 2023 roku korekta odwracająca wpływ MSSF9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	205 713	212 371
z wagą ryzyka 2%	6	10
z wagą ryzyka 20%	1 294	1 117
z wagą ryzyka 35%	47 013	50 357
z wagą ryzyka 50%	2	2
z wagą ryzyka 75%	77 684	78 118
z wagą ryzyka 100%	65 072	69 609
z wagą ryzyka 150%	3 697	2 502
z wagą ryzyka 250%	10 854	10 534
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	90	122
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	45 056	39 720
Całkowity wymóg kapitałowy	250 769	252 091

Współczynnik wypłacalności 17,6% 16,6%

Tier 1 15,3% 14,1%

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 wynikające z części COVID-19, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej według stanu na 30 czerwca 2023 roku są wyższe o 5,6 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniającymi rozwiązań przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz okres poprzedni.

Fundusze własne		30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
		tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	479 954	443 419
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	474 342	419 369
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nd.	312 631
3	Kapitał Tier 1	479 954	443 419
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	474 342	419 369
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nd.	312 631
5	Łączny kapitał	550 701	523 955
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	545 089	499 905
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nd.	393 167
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 134 619	3 151 144
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 129 538	3 124 226
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,3%	14,1%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	15,2%	13,4%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nd.	10,0%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,3%	14,1%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,2%	13,4%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nd.	10,0%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,6%	16,6%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,4%	16,0%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nd.	12,6%
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	8 404 739	8 417 003
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,7%	5,3%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5,6%	5,0%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	nd.	3,7%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

11 września 2023 roku Jakub Słupiński Prezes Zarządu

11 września 2023 roku Dominik Matuszewski Wiceprezes Zarządu

11 września 2023 roku Michał Leski Wiceprezes Zarządu

11 września 2023 roku Piotr Piechota Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

8 września 2023 Monika Kruczek Dyrektor
Departamentu Rachunkowości