



Bank Poczty

Bank Poczty S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2024 roku

Spis treści

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	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. Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym.....	13
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	14
NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	15
6. Wynik z tytułu odsetek	15
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat	16
8. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	16
9. Ogólne koszty administracyjne	17
10. Wynik z tytułu odpisów na starty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	17
11. Przychody i koszty operacyjne	19
12. Podatek dochodowy	19
13. Podział wyniku finansowego	20
NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	20
14. Kasa i środki w Banku Centralnym	20
15. Należności od innych banków	21
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21
17. Instrumenty finansowe zabezpieczające	22
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	24
19. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	28
20. Rzeczowe aktywa trwałe	30
21. Wartości niematerialne.....	30
22. Pozostałe aktywa	30
23. Zobowiązania wobec innych banków	30
24. Zobowiązania wobec klientów	31
25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31
26. Zobowiązania podporządkowane.....	31
27. Rezerwy.....	32
28. Pozostałe zobowiązania	33
29. Kapitały własne	34
POZOSTAŁE NOTY	36
30. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	36
31. Informacje o podmiotach powiązanych	39
32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	43
33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	49
34. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku	49
35. Zarządzanie kapitałem	54

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	okres		okres	
		II kwartał	2 kwartały	II kwartał	2 kwartały
		od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>6</u>	139 432	276 589	144 911	285 190
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		139 432	276 589	144 911	285 190
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(14 953)	(31 601)	(23 840)	(47 151)
Wynik z tytułu odsetek		124 479	244 988	121 071	238 039
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	23 228	47 285	23 241	46 715
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(12 994)	(26 151)	(14 746)	(26 153)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		10 234	21 134	8 495	20 562
Przychody z tytułu dywidend		28	57	25	122
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	1 685	4 313	2 217	6 203
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		0	(2)	0	0
Ogólne koszty administracyjne	<u>9</u>	(73 588)	(145 982)	(63 572)	(125 638)
- koszty pracownicze		(42 147)	(84 256)	(36 669)	(71 022)
- koszty rzeczowe, w tym		(22 213)	(43 240)	(18 661)	(37 987)
- koszty poniesione na rzecz BFG		482	(1 539)	0	(1 881)
- amortyzacja		(9 228)	(18 486)	(8 242)	(16 629)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>10</u>	(8 571)	(12 501)	4 796	(5 405)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		0	0	0	204
Wynik z tytułu modyfikacji		(8 470)	(9 293)	1 729	4 732
Pozostałe przychody operacyjne	<u>11</u>	1 417	2 566	1 110	2 154
Pozostałe koszty operacyjne	<u>11</u>	(1 263)	(1 764)	(4 409)	(4 586)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		45 951	103 516	71 462	136 387
Podatek dochodowy	<u>12</u>	(9 073)	(21 063)	(16 848)	(29 905)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		36 878	82 453	54 614	106 482
Zysk na jedną akcję		2,87	6,43	4,26	8,30
Zysk rozdzielony na jedną akcję		2,87	6,43	4,26	8,30

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	okres		okres		okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały		II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024	do 30.06.2024	od 01.01.2024	do 30.06.2024	od 01.04.2023	do 30.06.2023	od 01.01.2023	do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	36 878	82 453	54 614	106 482				
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	14 921	29 715	39 747	117 484				
Podatek odroczony	(2 834)	(5 645)	(7 552)	(22 322)				
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, brutto	0	1 011	5 782	12 046				
Podatek odroczony	0	(192)	(1 099)	(2 289)				
Pozostałe całkowite dochody razem	12 087	24 889	36 878	104 919				
Dochody całkowite razem	48 965	107 342	91 492	211 401				

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	Stan na	Stan na	zmiana
		30 czerwca 2024	31 grudnia 2023	2024/2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>14</u>	61 236	90 058	(28 822)
Należności od innych banków	<u>15</u>	13 105	13 480	(375)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>16</u>	57	261	(204)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>18</u>	3 637 377	3 693 887	(56 510)
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>19</u>	5 298 154	4 801 187	496 967
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		2 832 808	2 984 242	(151 434)
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		2 450 959	1 803 294	647 665
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		14 387	13 651	736
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>20</u>	50 426	52 241	(1 815)
- prawo do użytkowania aktywów		28 626	28 840	(214)
Wartości niematerialne	<u>21</u>	93 437	86 454	6 983
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 302	1 663	(361)
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		58 051	71 993	(13 942)
Pozostałe aktywa	<u>22</u>	181 679	174 590	7 089
Aktywa razem		9 394 824	8 985 814	409 010

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na	Stan na	zmiana
		30 czerwca 2024	31 grudnia 2023	2024/2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>23</u>	1 983	2 150	(167)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>16</u>	6 878	10 589	(3 711)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>17</u>	0	1 591	(1 591)
Zobowiązania wobec klientów	<u>24</u>	8 161 693	7 833 574	328 119
Zobowiązania podporządkowane	<u>26</u>	100 605	100 631	(26)
Rezerwy	<u>27</u>	32 585	29 976	2 609
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>28</u>	168 047	191 612	(23 565)
- zobowiązania z tytułu leasingu		28 835	29 178	(343)
Zobowiązania razem		8 471 791	8 170 123	301 668
Kapitał zakładowy	<u>29 a</u>	128 278	128 278	0
Kapitał zapasowy	<u>29 b</u>	142 065	142 065	0
Skumulowane inne całkowite dochody	<u>29 c</u>	(113 392)	(138 281)	24 889
Kapitały rezerwowe:	<u>29 d</u>	683 629	459 814	223 815
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069	0
- pozostałe kapitały rezerwowe		556 560	332 745	223 815
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		82 453	223 815	(141 362)
Kapitał własny razem	<u>29</u>	923 033	815 691	107 342
Zobowiązania i kapitał własny razem		9 394 824	8 985 814	409 010

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres	
		od 01.01.2024	od 01.01.2023
		do 30.06.2024	do 30.06.2023
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		82 453	106 482
Korekty razem:		263 112	(95 691)
Amortyzacja	<u>9</u>	18 486	16 629
Dywidendy		(57)	(122)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat		(244 988)	(238 039)
Odsetki zapłacone		(20 486)	(28 620)
Odsetki otrzymane		166 264	185 450
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		25	0
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		204	153
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających		(3 217)	(12 583)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		2 858	227 817
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite		(27 288)	(2 330)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(4 126)	(10 059)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(736)	(608)
Zmiana stanu należności/zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		47	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(7 089)	18 247
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		(167)	(3 852)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 711)	(11 436)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		324 136	(234 474)
Zmiana stanu rezerw		2 608	1 309
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(15 408)	(14 750)
Zapłacony podatek dochodowy		(12 646)	(16 815)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		21 063	29 905
Inne pozycje		(2 660)	(1 513)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		345 565	10 791
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		17 210 336	16 025 662
Inne wpływy inwestycyjne		57	122
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		17 174 471	16 002 463
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		35 808	23 077
Wydatki z działalności inwestycyjnej		17 572 738	15 872 059
Nabycie wartości niematerialnych		18 652	11 928
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		2 368	840
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		16 927 768	15 434 955
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		623 950	424 336
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(362 402)	153 603

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	okres	
	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Wydatki z działalności finansowej	12 362	12 108
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	8 157	7 128
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych	4 205	4 980
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(12 362)	(12 108)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(29 199)	152 286
- różnice kursowe netto	37	1 948
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	103 470	277 956
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	74 271	430 242

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 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 2024 roku		128 278	14 954	127 111	(138 281)	127 069	332 745	0	223 815	815 691
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		0	0	0	0	0	0	0	82 453	82 453
Całkowite dochody		0	0	0	24 889	0	0	0	0	24 889
Całkowite dochody		0	0	0	24 889	0	0	0	82 453	107 342
Podział zysku		0	0	0	0	0	223 815	0	(223 815)	0
Na dzień 30 czerwca 2024	29	128 278	14 954	127 111	(113 392)	127 069	556 560	0	82 453	923 033

	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	29	128 278	14 954	127 111	(208 431)	127 069	332 745	0	106 482	628 208

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Bank Pocztowy S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Poczтового 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 2024 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 2023 oraz 31 grudnia 2023 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 2024 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 19 września 2024 roku. Dane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku oraz 30 czerwca 2023 roku podlegały przeglądowi, natomiast dane według stanu na 31 grudnia 2023 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 2024 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 Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

W pierwszym półroczu roku 2024 nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, opublikowanego w dniu 22 lutego 2024 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 2024 roku lub po tej dacie weszły w życie niżej przedstawione zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone do stosowania w UE:

- zmiany do MSSF 16 *Leasing* – zobowiązania leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego opublikowane w dniu 22 września 2022 roku,
- zmiany do MSR1 „*Prezentacja sprawozdań finansowych*” – klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe,
- zmiany do MSR7 „*Rachunek przepływów pieniężnych*” oraz MSSF7 „*Instrumenty finansowe – ujawnienia informacji*” – umowy finansowania zobowiązań wobec dostawców.

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 2023.

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 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, z wyodrębnieniem danych za drugi kwartał 2023 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 2024 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.

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 2024 roku do 30 czerwca 2024 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 2023 roku, dokonując ich bieżącego przeglądu.

Z punktu widzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 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 społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
- rezerw na sprawy sporne i postępowania administracyjne.

W ramach przeglądu, w pierwszym półroczu 2024 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 odniesieniu do szacunku wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował w pierwszym półroczu 2024 roku wartość rezerwy indywidualnej na modyfikacje nieistotne dla umów kredytowych, dla jakich klienci Banku skorzystali z wakacji kredytowych w poprzedniej edycji programu wakacji kredytowych lub złożyli wnioski w bieżącej edycji programu, ale nie na wszystkie możliwe okresy. W szacunku rezerwy Bank uwzględnia dodatkowo kryteria wprowadzone nową edycją Programu. Saldo rezerwy indywidualnej na datę 30 czerwca 2024 roku wynosiło ok. 5,1 mln zł.

Rzeczywisty wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku zależeć będzie od ostatecznej liczby klientów, którzy spełnią kryteria Programu oraz zawnioskują o wakacje kredytowe.

Szacunki makroekonomiczne

W czerwcu 2024 roku Bank przeprowadził kwartalną aktualizację prognoz makroekonomicznych i prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych. Prognozy makroekonomiczne uległy nieznacznej poprawie względem końca roku 2023. Prawdopodobieństwo realizacji scenariusza pesymistycznego uległo obniżeniu o 5 p.p., zwiększając wagę scenariusza optymistycznego w porównaniu do grudnia 2023 r. Prawdopodobieństwo materializacji scenariusza bazowego wyniosło 60%, scenariusza optymistycznego 20%, natomiast scenariusza pesymistycznego 20%. Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa realizacji poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględniane w wycenie portfela kredytowego Banku na 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.

Scenariusz na 30 czerwca 2024	miara*	bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
		60%		20%		20%	
		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	2,1	2,5	1,9	3,6	3,1
stopa referencyjna NBP	% eop	5,7	4,0	5,6	3,8	4,3	3,5
PKB (ceny stałe)	% y/y	3,7	5,0	4,7	6,8	(0,2)	3,0
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	8,3	8,1	9,8	10,2	1,4	6,8

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

Scenariusz na 31 grudnia 2023	miara*	bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
		60%		15%		25%	
		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	2,7	2,2	2,5	2,0	3,9	3,3
stopa referencyjna NBP	% eop	5,6	4,9	5,6	5,3	4,3	3,5
PKB (ceny stałe)	% y/y	2,2	4,0	3,2	5,6	(1,1)	2,3
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	6,2	3,5	7,7	5,0	(1,3)	2,0

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

Czynniki makroekonomiczne mają wpływ na wartość oczekiwanych strat kredytowych. Wpływają na poziom parametrów ryzyka kredytowego w komponentach FLI, odzwierciedlając adekwatną szkodowość wywołaną tymi czynnikami.

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 wartość odpisów (w tys. zł)							
	Stan na 30 czerwca 2024				Stan na 31 grudnia 2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
bazowy	736	254	21	1 011	1 343	597	257	2 197
optymistyczny	4 447	2 071	2 079	8 597	6 170	2 884	2 165	11 219
pesymistyczny	(6 655)	(2 832)	(2 143)	(11 630)	(6 926)	(3 163)	(1 915)	(12 004)

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

W maju 2024 roku weszła w życie zmiana do ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Według stanu na koniec czerwca 2024 roku zarejestrowano modyfikacje wartości bilansowej brutto kredytów objętych tą edycją „wakacji kredytowych”, powstałe w oparciu o faktycznie złożone wnioski, w wysokości 2,87 mln zł. Ponadto na koniec czerwca 2024 roku zawiązana została rezerwa na przyszłe wnioski w wysokości 5,1 mln zł.

Plan Naprawy

W dniu 28 marca 2024 roku Zarząd Banku podjął Uchwałę o zakończeniu realizacji działania w ramach Planu Naprawy z zakresu adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A., w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A., wdrożonego uchwałą nr R/VI/19/DRF/2022 z dnia 12 kwietnia 2022 r. Zakończenie realizacji Planu Naprawy wynikało z ograniczenia ryzyka nadmiernego obniżenia wskaźnika dźwigni finansowej oraz zapobieżenia ryzyku trwałego obniżenia pozostałych wskaźników adekwatności kapitałowej poniżej wymogów regulacyjnych, które zostało formalnie zrealizowane nie przez przeprowadzenie emisji akcji nowej serii, jak pierwotnie zakładano, a przez akumulację wypracowanego zysku, co pozwoliło na utrzymanie od 2 kwartałów bezpiecznego poziomu miar, w tym wskaźnika dźwigni finansowej (powyżej 6%) oraz określenia jego prognoz w horyzoncie co najmniej 12 miesięcznym również na poziomie bezpiecznym.

4. Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym

W niniejszym sprawozdaniu finansowym, w celu uspoźnienia prezentacji z zatwierdzonym sprawozdaniem za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, Bank wyodrębnił w ramach przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej, wartości wynikające z inwestycji w papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Poniższa tabela prezentuje linie rachunku przepływów pieniężnych, w których wprowadzono zmiany:

	okres		Korekta prezentacji	okres	
	od 01.01.2023 do 30.06.2023			od 01.01.2023 do 30.06.2023	
	Przyjęte			Przekształcone	
	tys. zł	tys. zł		tys. zł	
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej					
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	106 482	0		106 482	
Korekty, w tym:	(92 614)	(3 077)		(95 691)	
Odsetki otrzymane	188 527	(3 077)		185 450	
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite	402 006	(404 336)		(2 330)	
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(414 395)	404 336		(10 059)	
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	13 868	(3 077)		10 791	
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
Wpływ z działalności inwestycyjnej, w tym:	16 022 585	3 077		16 025 662	
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	16 022 463	(20 000)		16 002 463	
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	0	23 077		23 077	
Wydatki z działalności inwestycyjnej, w tym:	15 872 059	0		15 872 059	
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	15 859 291	(424 336)		15 434 955	
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	0	424 336		424 336	
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	150 526	3 077		153 603	
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej					
Wpływ z działalności finansowej	0	0		0	
Wydatki z działalności finansowej	12 108	0		12 108	
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(12 108)	0		(12 108)	
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	152 286	0		152 286	
- różnice kursowe netto	1 948	0		1 948	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	277 956	0		277 956	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	430 242	0		430 242	

5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 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 2023 roku.

Okres II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	25 746	353	28 688	(8 836)	45 951
Podatek dochodowy	0	0	0	(9 073)	(9 073)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	25 746	353	28 688	(17 909)	36 878

Okres II kwartał od 01.04.2023 do 30.06.2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
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 01.01.2024 do 30.06.2024	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	50 728	5 967	56 850	(10 029)	103 516
Podatek dochodowy	0	0	0	(21 063)	(21 063)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	50 728	5 967	56 850	(31 092)	82 453

Okres 2 kwartały od 01.01.2023 do 30.06.2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
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

Stan na 30 czerwca 2024	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
Aktywa segmentu	3 082 531	821 270	5 491 023	9 394 824
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	7 334 427	1 866 197	194 200	9 394 824

Stan na 31 grudnia 2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
Aktywa segmentu	3 149 150	812 325	5 024 339	8 985 814
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 987 581	1 815 343	182 890	8 985 814

NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	5 619	10 083	6 262	11 329
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	85 620	172 844	105 881	212 852
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 620	172 844	105 881	212 852
od kredytów w rachunku bieżącym	687	1 401	781	1 337
od kredytów i pożyczek terminowych:	84 933	171 443	105 100	211 515
- osoby fizyczne	68 818	139 185	85 825	172 717
- klienci instytucjonalni	15 849	31 696	18 740	37 678
- instytucje samorządowe	266	562	535	1 120
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych:	48 193	93 662	32 768	61 009
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30 016	55 397	9 257	14 809
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	18 177	38 265	23 511	46 200
Razem	139 432	276 589	144 911	285 190

Koszty z tytułu odsetek	okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	0	(27)	(13)	(35)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(11 619)	(22 822)	(15 050)	(29 383)
od rachunków bieżących	(4 230)	(9 055)	(7 628)	(15 098)
od depozytów terminowych:	(7 389)	(13 767)	(7 422)	(14 285)
- osoby fizyczne	(2 734)	(5 235)	(1 921)	(3 583)
- klienci instytucjonalni	(4 572)	(8 371)	(5 440)	(10 608)
- instytucje samorządowe	(83)	(161)	(61)	(94)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych	(2 016)	(4 179)	(2 496)	(5 080)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(143)	(884)	(107)	(185)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(365)	(735)	(92)	(196)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(14 143)	(28 647)	(17 758)	(34 879)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(810)	(2 954)	(6 082)	(12 272)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(810)	(2 954)	(6 082)	(12 272)
Razem	(14 953)	(31 601)	(23 840)	(47 151)
Wynik z tytułu odsetek	124 479	244 988	121 071	238 039

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał	2 kwartały	II kwartał	2 kwartały
	od 01.04.2024	od 01.01.2024	od 01.04.2023	od 01.01.2023
	do 30.06.2024	do 30.06.2024	do 30.06.2023	do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	12 539	25 510	9 452	19 095
kart płatniczych i kredytowych	6 370	13 033	5 647	11 081
obsługi rachunków bankowych	369	594	4 133	8 352
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 006	2 115	1 152	2 469
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	474	941	472	979
udzielonych kredytów i pożyczek	178	424	183	354
pozostałe	2 292	4 668	2 202	4 385
Razem	23 228	47 285	23 241	46 715

Koszty z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał	2 kwartały	II kwartał	2 kwartały
	od 01.04.2024	od 01.01.2024	od 01.04.2023	od 01.01.2023
	do 30.06.2024	do 30.06.2024	do 30.06.2023	do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(4 532)	(8 548)	(4 555)	(8 426)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(3 866)	(7 821)	(5 151)	(7 815)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(2 332)	(4 865)	(2 432)	(4 729)
pozostałych usług	(2 264)	(4 917)	(2 608)	(5 183)
Razem	(12 994)	(26 151)	(14 746)	(26 153)

Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 234	21 134	8 495	20 562
--	---------------	---------------	--------------	---------------

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

	okres	okres	okres	okres
	II kwartał	2 kwartały	II kwartał	2 kwartały
	od 01.04.2024	od 01.01.2024	od 01.04.2023	od 01.01.2023
	do 30.06.2024	do 30.06.2024	do 30.06.2023	do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	(395)	(1 711)	577	1 692
- IRS	(395)	(1 711)	577	1 692
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(681)	396	666	1 470
Wynik z pozycji wymiany	1 948	3 728	725	2 784
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	813	1 900	249	257
Razem	1 685	4 313	2 217	6 203

9. Ogólne koszty administracyjne

	okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(42 147)	(84 256)	(36 669)	(71 022)
Wynagrodzenia	(34 998)	(69 994)	(30 726)	(59 382)
Narzuty na wynagrodzenia	(6 415)	(12 834)	(5 466)	(10 691)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(734)	(1 428)	(477)	(949)
Koszty rzeczowe	(22 213)	(43 240)	(18 661)	(37 987)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(1 518)	(2 697)	(836)	(1 868)
Koszty usług obcych, w tym:	(15 667)	(29 831)	(12 464)	(25 583)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(4 612)	(9 765)	(4 659)	(9 414)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(187)	(361)	(75)	(151)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(5 156)	(7 907)	(3 318)	(6 678)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(661)	(1 417)	(704)	(1 427)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(2 703)	(5 632)	(2 392)	(4 439)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(1 373)	(3 001)	(1 039)	(2 350)
- koszty remontów i napraw	(455)	(793)	(383)	(785)
- pozostałe	(520)	(955)	106	(339)
Koszty poniesione na rzecz BFG	482	(1 539)	0	(1 881)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(1 484)	(2 889)	(1 224)	(2 302)
Koszty promocji i reklamy	(1 797)	(2 429)	(2 404)	(2 819)
Podatki i opłaty	(1 378)	(2 482)	(1 093)	(2 257)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(268)	(268)	0	0
Materiały	(708)	(1 181)	(538)	(1 138)
Pozostałe koszty rzeczowe	(143)	(192)	(102)	(139)
Amortyzacja, w tym:	(9 228)	(18 486)	(8 242)	(16 629)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(1 208)	(2 501)	(1 352)	(2 858)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(5 705)	(11 463)	(4 640)	(9 257)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(2 315)	(4 522)	(2 250)	(4 514)
Razem	(73 588)	(145 982)	(63 572)	(125 638)

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

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024						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	409	0	(1 233)	0	(6 058)	(6 882)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	2	0	(58)	(56)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(10)	0	3	0	(6 837)	(6 844)
- pożyczki hipoteczne	0	94	0	(205)	0	494	383
- kredyty na nieruchomości	0	325	0	(1 051)	0	370	(356)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	18	0	(27)	(9)
klienci instytucjonalni	0	1 425	(1 040)	(162)	(1 750)	(338)	(1 865)
instytucje samorządowe	0	(62)	0	0	0	16	(46)
Pozostałe aktywa	0	222	0	0	0	0	222
Razem	0	1 994	(1 040)	(1 395)	(1 750)	(6 380)	(8 571)

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	
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 01.01.2024 do 30.06.2024						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	
osoby fizyczne	0	1 888	0	(3 880)	0	(10 153)	(12 145)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	70	0	(81)	(11)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	503	0	(3 531)	0	(11 771)	(14 799)
- pożyczki hipoteczne	0	201	0	(434)	0	596	363
- kredyty na nieruchomości	0	1 146	0	72	0	1 118	2 336
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	38	0	(57)	0	(15)	(34)
klienci instytucjonalni	0	2 701	0	(28)	(3 227)	76	(478)
instytucje samorządowe	0	(28)	0	0	0	16	(12)
Pozostałe aktywa	0	134	0	0	0	0	134
Razem	0	4 695	0	(3 908)	(3 227)	(10 061)	(12 501)

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	
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)

11. Przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	28	238	321	644
Przychody uboczne Banku, w tym:	603	1 259	474	913
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	128	242	110	214
- inne przychody uboczne	475	1 017	364	699
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	267	445	90	289
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	1	1	16	17
Inne pozostałe przychody operacyjne	518	623	209	291
Razem	1 417	2 566	1 110	2 154

Pozostałe koszty operacyjne	okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(898)	(1 367)	(4 254)	(4 346)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(175)	(181)	(16)	(53)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(84)	(84)	(105)	(115)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	0	(2)	(1)	(2)
Pozostałe	(106)	(130)	(33)	(70)
Razem	(1 263)	(1 764)	(4 409)	(4 586)

12. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(9 586)	(12 959)	(15 134)	(21 909)
Odroczony podatek dochodowy	512	(8 104)	(1 714)	(7 996)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(9 074)	(21 063)	(16 848)	(29 905)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(2 834)	(5 837)	(8 651)	(24 611)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(2 834)	(5 837)	(8 651)	(24 611)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres	okres	okres
	II kwartał	2 kwartały	II kwartał	2 kwartały
	od 01.04.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.04.2023 do 30.06.2023	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	45 951	103 516	71 462	136 387
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(8 731)	(19 668)	(13 578)	(25 914)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(343)	(1 395)	(3 270)	(3 991)
- podatek od instytucji finansowych	(51)	(51)	0	0
- koszty poniesione na rzecz BFG	92	(292)	0	(357)
- składka na PFRON	(66)	(131)	(60)	(114)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(116)	(248)	(1 944)	(2 146)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(3)	(340)	(43)	(43)
- opodatkowanie historycznych odpisów IBNR	(22)	(45)	(22)	(45)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(123)	(189)	(795)	(787)
- pozostałe koszty	(54)	(99)	(406)	(499)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(9 074)	(21 063)	(16 848)	(29 905)

13. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z uchwałą nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 12 czerwca 2024 roku zysk netto za rok 2023 w kwocie 223.814.946,36 zł, przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

14. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	5 025	4 324
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	56 141	85 666
Środki pieniężne inne	70	68
Razem	61 236	90 058

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:

- 271.691 tys. zł. w okresie od 31 maja 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku,
- 265.491 tys. zł. w okresie od 30 listopada 2023 roku do 1 stycznia 2024 roku.

15. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa należności od innych banków, wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	13 105	13 480
Należności od banków brutto	13 105	13 480
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto	13 105	13 480

Na 30 czerwca 2024 roku i na 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków.

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na	
	30 czerwca 2024		31 grudnia 2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	57	0	261	0
IRS	0	6 878	0	10 589
Razem	57	6 878	261	10 589

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2024 roku

Stan na 30 czerwca 2024	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	12 143	0	0	0	0	12 143
sprzedaż	12 096	0	0	0	0	12 096
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	30 000	90 000	0	120 000
sprzedaż	0	0	30 000	90 000	0	120 000

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2023 roku

Stan na 31 grudnia 2023	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	25 093	0	0	0	0	25 093
sprzedaż	24 849	0	0	0	0	24 849
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	30 000	90 000	0	120 000
sprzedaż	0	0	30 000	90 000	0	120 000

17. Instrumenty finansowe zabezpieczające

W I półroczu 2024 roku upłynął termin zapadalności dla wszystkich transakcji IRS, tworzących portfel w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na kwotę 200 mln zł, według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku. Bank nie zawarł nowych powiązań zabezpieczających i tym samym na dzień sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie stosował rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS czy innych instrumentów finansowych.

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. W trakcie stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych tj. do upływu terminu zapadalności transakcji IRS, Bank zabezpieczał 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.

Instrumentem zabezpieczającym do upływu terminu zapadalności oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Do upływu terminu zapadalności transakcji IRS oraz na dzień 31 grudnia 2023 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

Do upływu terminu zapadalności transakcji IRS oraz na dzień 31 grudnia 2023 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 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	0	0	0	1 591
Razem	0	0	0	1 591

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na inne dochody całkowite netto

	okres	
	od 01.01.2024 do 30.06.2024	od 01.01.2023 do 30.06.2023
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(888)	11 788
Podatek dochodowy	169	(2 240)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	1 900	258
Podatek dochodowy	(361)	(49)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	820	9 757

Instrumenty zabezpieczające pozostające do realizacji na dzień 31 grudnia 2023 roku zakończyły się w I półroczu 2024 roku. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS czy innych instrumentów finansowych.

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2023

Stan na 31 grudnia 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	25 000	0	175 000	0	0	0	200 000
sprzedaż	25 000	0	175 000	0	0	0	200 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	1,94%	0%	0,96%	0,00%	0%	0%	1,08%

Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych na 31 grudnia 2023

Pozycja zabezpieczana na 31.12.2023	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	(70)	0	28 239	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	77
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	175 000	(941)	144	176 310	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 457
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	200 000	(1 011)	144	204 549		3 534

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

a. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	3 099 647	3 158 387
- kredyty w rachunku bieżącym	9 190	10 084
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 490 996	1 430 499
- pożyczki hipoteczne	91 364	97 616
- kredyty na nieruchomości	1 500 315	1 611 973
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 782	8 215
klienci instytucjonalni:	817 453	809 071
- kredyty w rachunku bieżącym	16 342	18 055
- kredyty na nieruchomości	612 982	598 977
- kredyty operacyjne	19 342	15 275
- kredyty inwestycyjne	104 487	105 043
- pożyczki hipoteczne	54 426	56 315
- fundusze i depozyty zabezpieczające	9 874	15 406
instytucje samorządowe:	15 479	21 198
- kredyty inwestycyjne	15 479	21 198
Kredyty i pożyczki brutto	3 932 579	3 988 656
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	295 202	294 769
Kredyty i pożyczki netto	3 637 377	3 693 887

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

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)							
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			Razem	
	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		
30 czerwca 2024	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	tys. zł
osoby fizyczne:	0	0	0	2 331 893	524 134	243 620	0	0	0	32 976	28 459	178 928	0	0	0	2 298 917	495 675	64 692	2 859 284	
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	7 709	1 481	0	0	0	0	296	1 067	0	0	0	0	7 413	414	7 827	
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 186 385	106 112	198 499	0	0	0	31 893	16 185	157 392	0	0	0	1 154 492	89 927	41 107	1 285 526	
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	56 201	22 296	12 867	0	0	0	94	1 159	7 117	0	0	0	56 107	21 137	5 750	82 994	
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 086 251	383 983	30 081	0	0	0	935	10 606	12 830	0	0	0	1 085 316	373 377	17 251	1 475 944	
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	3 056	4 034	692	0	0	0	54	213	522	0	0	0	3 002	3 821	170	6 993	
klienci instytucjonalni	9 874	0	91 234	672 844	14 132	29 369	0	0	40 075	3 026	500	10 942	9 874	0	51 159	669 818	13 632	18 427	762 910	
instytucje samorządowe	0	0	0	15 102	0	377	0	0	0	196	0	100	0	0	0	14 906	0	277	15 183	
Razem	9 874	0	91 234	3 019 839	538 266	273 366	0	0	40 075	36 198	28 959	189 970	9 874	0	51 159	2 983 641	509 307	83 396	3 637 377	

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)							
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			Razem	
	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		
31 grudnia 2023	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	tys. zł
osoby fizyczne:	0	0	0	2 331 141	582 985	244 261	0	0	0	32 843	32 017	173 756	0	0	0	2 298 298	550 968	70 505	2 919 771	
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	9 330	754	0	0	0	0	876	632	0	0	0	0	8 454	122	8 576	
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 109 587	130 657	190 255	0	0	0	31 780	19 429	150 198	0	0	0	1 077 807	111 228	40 057	1 229 092	
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	62 315	20 056	15 245	0	0	0	124	672	7 763	0	0	0	62 191	19 384	7 482	89 057	
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 156 127	418 538	37 308	0	0	0	873	10 827	14 627	0	0	0	1 155 254	407 711	22 681	1 585 646	
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	3 112	4 404	699	0	0	0	66	213	536	0	0	0	3 046	4 191	163	7 400	
klienci instytucjonalni	15 406	6 016	85 400	610 527	63 267	28 455	0	1 173	37 077	4 073	1 710	11 838	15 406	4 843	48 323	606 454	61 557	16 617	753 200	
instytucje samorządowe	0	0	0	20 823	0	375	0	0	0	168	0	114	0	0	0	20 655	0	261	20 916	
Razem	15 406	6 016	85 400	2 962 491	646 252	273 091	0	1 173	37 077	37 084	33 727	185 708	15 406	4 843	48 323	2 925 407	612 525	87 383	3 693 887	

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

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe	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
	1 stycznia 2024									30 czerwca 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	32 843	4 995	(3 098)	(1 781)	17	0	0	0	0	32 976
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	31 780	4 966	(3 075)	(1 781)	3	0	0	0	0	31 893
- pożyczki hipoteczne	124	0	(7)	(26)	3	0	0	0	0	94
- kredyty na nieruchomości	873	23	(15)	43	11	0	0	0	0	935
- kredyty w rachunku karty kredytowej	66	6	(1)	(17)	0	0	0	0	0	54
klienci instytucjonalni	4 073	127	(55)	(1 121)	2	0	0	0	0	3 026
instytucje samorządowe	168	0	0	28	0	0	0	0	0	196
Razem Koszyk 1	37 084	5 122	(3 153)	(2 874)	19	0	0	0	0	36 198
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	32 017	460	(1 736)	(2 339)	57	0	0	0	0	28 459
- kredyty w rachunku bieżącym	876	17	(482)	(115)	0	0	0	0	0	296
- kredyty gotówkowe i ratalne	19 429	443	(887)	(2 796)	(4)	0	0	0	0	16 185
- pożyczki hipoteczne	672	0	(5)	486	6	0	0	0	0	1 159
- kredyty na nieruchomości	10 827	0	(358)	82	55	0	0	0	0	10 606
- kredyty w rachunku karty kredytowej	213	0	(4)	4	0	0	0	0	0	213
klienci instytucjonalni	2 883	0	(62)	(2 321)	0	0	0	0	0	500
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	34 900	460	(1 798)	(4 660)	57	0	0	0	0	28 959
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	173 756	610	(3 688)	26 815	(46)	0	(12 600)	(5 919)	0	178 928
- kredyty w rachunku bieżącym	632	408	(32)	234	0	0	(159)	(16)	0	1 067
- kredyty gotówkowe i ratalne	150 198	202	(2 656)	27 263	14	0	(12 309)	(5 320)	0	157 392
- pożyczki hipoteczne	7 763	0	(248)	(268)	(16)	0	(64)	(50)	0	7 117
- kredyty na nieruchomości	14 627	0	(729)	(497)	(44)	0	0	(527)	0	12 830
- kredyty w rachunku karty kredytowej	536	0	(23)	83	0	0	(68)	(6)	0	522
klienci instytucjonalni	48 915	0	(13)	2 896	(12)	0	(787)	50	(32)	51 017
instytucje samorządowe	114	0	0	(14)	0	0	0	0	0	100
Razem Koszyk 3	222 785	610	(3 701)	29 697	(58)	0	(13 387)	(5 869)	(32)	230 045
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	294 769	6 192	(8 652)	22 163	18	0	(13 387)	(5 869)	(32)	295 202

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe	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	Zmiana stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Zmiany z tytułu różnic kursowych	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe
	1 stycznia 2023									31 grudnia 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	10 826	(4 976)	6 179	30	(5 318)	0	0	0	32 843
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(1)	1	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	23 684	10 793	(4 790)	4 788	5	(2 700)	0	0	0	31 780
- pożyczki hipoteczne	339	8	(24)	(27)	24	(196)	0	0	0	124
- kredyty na nieruchomości	1 997	5	(154)	1 227	0	(2 202)	0	0	0	873
- kredyty w rachunku karty kredytowej	82	20	(8)	192	0	(220)	0	0	0	66
klienci instytucjonalni	2 081	329	(135)	1 804	(6)	0	0	0	0	4 073
instytucje samorządowe	3	0	0	165	0	0	0	0	0	168
Razem Koszyk 1	28 186	11 155	(5 111)	8 148	24	(5 318)	0	0	0	37 084
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	33 531	3 469	(4 411)	(11 700)	54	11 074	0	0	0	32 017
- kredyty w rachunku bieżącym	722	563	(74)	139	0	(474)	0	0	0	876
- kredyty gotówkowe i ratalne	27 831	2 828	(4 043)	(15 717)	11	8 519	0	0	0	19 429
- pożyczki hipoteczne	243	78	25	417	10	(101)	0	0	0	672
- kredyty na nieruchomości	4 539	0	(311)	3 541	33	3 025	0	0	0	10 827
- kredyty w rachunku karty kredytowej	196	0	(8)	(80)	0	105	0	0	0	213
klienci instytucjonalni	600	1 862	(48)	469	0	0	0	0	0	2 883
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	34 131	5 331	(4 459)	(11 231)	54	11 074	0	0	0	34 900
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	264 715	5 824	(120 615)	31 178	(89)	727	(30 283)	22 299	0	173 756
- kredyty w rachunku bieżącym	1 095	64	(468)	39	0	0	(153)	55	0	632
- kredyty gotówkowe i ratalne	230 628	5 760	(112 030)	34 199	15	0	(26 453)	18 079	0	150 198
- pożyczki hipoteczne	10 744	0	(2 771)	(1 334)	(47)	710	(1 315)	1 776	0	7 763
- kredyty na nieruchomości	21 312	0	(4 933)	(1 875)	(60)	29	(2 197)	2 351	0	14 627
- kredyty w rachunku karty kredytowej	936	0	(413)	149	3	(12)	(165)	38	0	536
klienci instytucjonalni	80 559	85	(24 700)	(5 349)	(30)	3	(802)	114	(965)	48 915
instytucje samorządowe	0	0	0	114	0	0	0	0	0	114
Razem Koszyk 3	345 274	5 909	(145 315)	25 943	(119)	730	(31 085)	22 413	(965)	222 785
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	407 591	22 395	(154 885)	22 860	(41)	6 486	(31 085)	22 413	(965)	294 769

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

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
30 czerwca 2024			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	10 486	(329)	10 815
- kredyty gotówkowe i ratalne	7 632	(276)	7 908
- pożyczki hipoteczne	374	(95)	469
- kredyty na nieruchomości	2 480	42	2 438
klienci instytucjonalni	465	(6)	471
Razem kredyty i pożyczki	10 951	(335)	11 286

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
31 grudnia 2023			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	10 013	(356)	10 369
- kredyty gotówkowe i ratalne	7 109	(341)	7 450
- pożyczki hipoteczne	385	(82)	467
- kredyty na nieruchomości	2 519	67	2 452
Razem kredyty i pożyczki	10 013	(356)	10 369

19. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe według rodzaju i podziału na portfele

Stan na	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
30 czerwca 2024				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 073 459	2 450 959	0	4 524 418
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 037 308	2 300 018	0	4 337 326
- na pokrycie BFG	38 759	0	0	38 759
Obligacje banków	36 151	150 941	0	187 092
Nienotowane	759 349	0	14 387	773 736
Akcje i udziały	0	0	14 387	14 387
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	759 349	0	0	759 349
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 832 808	2 450 959	14 387	5 298 154

Stan na 31 grudnia 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	2 110 088	1 803 294	0	3 913 382
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 073 757	1 650 841	0	3 724 598
- na pokrycie BFG	33 432	0	0	33 432
Obligacje banków	36 331	152 453	0	188 784
Nienotowane	874 154	0	13 651	887 805
Akcje i udziały	0	0	13 651	13 651
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	874 154	0	0	874 154
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 984 242	1 803 294	13 651	4 801 187

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 2024 roku oraz w roku 2023 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	784 732	889 614
Od 3 miesięcy do 1 roku	576 083	437 382
Od 1 roku do 5 lat	1 190 805	1 378 094
Powyżej 5 lat	281 188	279 152
Razem	2 832 808	2 984 242

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	81 293	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	207 270	229 904
Od 1 roku do 5 lat	1 561 272	1 125 712
Powyżej 5 lat	601 124	447 678
Razem	2 450 959	1 803 294

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

	Stan na 30 czerwca 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	14 387	13 651
Razem	14 387	13 651

20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	37 500	39 436
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	25 806	28 014
Grunty i inne, w tym:	1 135	1 139
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	636	640
Ulepszenia w obcych obiektach	765	1 124
Urządzenia i maszyny	7 911	7 877
Środki trwałe w budowie	46	1 609
Środki transportu, w tym:	2 184	186
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	2 184	186
Wyposażenie	885	870
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	50 426	52 241
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28 626	28 840

21. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne według rodzaju	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	28 667	28 407
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	40 053	41 218
Nakłady na wartości niematerialne	24 717	16 829
Wartości niematerialne razem	93 437	86 454

22. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa według rodzaju	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni*	143 060	142 262
Przychody do otrzymania	7 800	9 675
Rozliczenia kart płatniczych	28 507	23 967
Koszty do rozliczenia w czasie	14 684	13 918
Zapasy	522	661
Inne aktywa	12	23
Razem pozostałe aktywa brutto	194 585	190 506
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(12 906)	(15 916)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	181 679	174 590
aktywa finansowe	166 498	160 026

* pozycja Dłużnicy różni zawiera wartość rozliczeń z tytułu realizacji umowy pośrednictwa finansowego realizowanego przez Poczta Polską, dotyczącego zabezpieczenia środków na pokrycie wypłat klientów Banku oraz przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych

23. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	1 983	2 150
Razem zobowiązania wobec innych banków, w tym:	1 983	2 150

24. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 494 577	1 480 797
Rachunki bieżące	1 023 191	1 066 556
Depozyty terminowe	435 378	366 872
Inne zobowiązania, w tym:	36 008	47 369
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	31 531	31 552
Klienci indywidualni:	6 605 621	6 296 541
Rachunki bieżące	5 956 338	5 662 286
Depozyty terminowe	589 992	573 035
Inne zobowiązania, w tym:	59 291	61 220
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	25	25
Instytucje rządowe i samorządowe:	61 495	56 236
Rachunki bieżące	51 198	48 479
Depozyty terminowe	9 938	7 706
Inne zobowiązania	359	51
Razem zobowiązania wobec klientów	8 161 693	7 833 574

25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2024 i w roku 2023 Bank nie przeprowadzał żadnych nowych emisji obligacji własnych.

26. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane według kategorii wyceny	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	100 605	100 631
Razem zobowiązania podporządkowane	100 605	100 631

W pierwszym półroczu 2024 roku Bank nie emitował obligacji podporządkowanych.
Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	
				Stan na	Stan na
				30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 775	49 871
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 830	50 760
Razem	100 000			100 605	100 631

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.

27. 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 2024	8 322	3 916	8 495	1 573	22 306
Utworzenie rezerw	682	0	313	734	1 729
Wykorzystanie rezerw	(51)	(56)	(1 030)	(83)	(1 220)
Rozwiązanie rezerw	(237)	0	0	(6)	(243)
Stan na 30 czerwca 2024	8 716	3 860	7 778	2 218	22 572

	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	4 703	406	941	145	6 195
Aktualizacja rezerw	0	1 042	0	0	1 042
Wykorzystanie rezerw	(415)	(146)	(3 121)	(379)	(4 061)
Rozwiązanie rezerw	(686)	0	0	(51)	(737)
Stan na 31 grudnia 2023	8 322	3 916	8 495	1 573	22 306

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2024	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 30 czerwca 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	396	225	(31)	(260)	330
Koszyk 2	7 247	38	(70)	(7 013)	202
Koszyk 3	27	0	(2)	9 456	9 481
Razem	7 670	263	(103)	2 183	10 013

	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 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	402	380	(226)	(160)	396
Koszyk 2	455	1 381	(161)	5 572	7 247
Koszyk 3	42	0	(8)	(7)	27
Razem	899	1 761	(395)	5 405	7 670

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 w związku 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 2024 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 7.778 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 1.788,9 tys. zł., która zabezpiecza pełne pokrycie zwrotów dla czynnego portfela kredytów. Na dzień 30 czerwca 2024 roku 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. Po 6 miesiącach zakończonych 30 czerwca 2024 roku wpływ przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych na wynik brutto Banku z tytułu zmniejszenia wyniku odsetkowego wyniósł 4.117,6 tys. zł.

28. Pozostałe zobowiązania

	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	50 796	63 028
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	33 260	38 242
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 501	14 907
Rozrachunki międzybankowe	11 002	20 732
Rozliczenia publiczno - prawne	7 199	5 725
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	15 466	12 473
Przychody przyszłych okresów	1 020	1 150
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	7 750	5 599
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	218	578
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	28 835	29 178
Razem pozostałe zobowiązania	168 047	191 612

29. Kapitały własne

a. Kapitał zakładowy

	liczba akcji	rok rejestracji	Stan na	Stan na
			30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
			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 2024 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 2023 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 2024	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 2024
	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:	(136 412)	24 067	2	0	0	0	(112 343)
- podatek odroczony	31 996	(5 645)	0	0	0	0	26 351
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(1 049)	0	0	0	0	0	(1 049)
- podatek odroczony	247	0	0	0	0	0	247
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(820)	0	0	0	(719)	1 539	0
- podatek odroczony	192	0	0	0	169	(361)	0
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(138 281)	24 067	2	0	(719)	1 539	(113 392)

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na	Pozostałe całkowite dochody					Stan na
	1 stycznia 2023	Jw.	Jw.	Jw.	Jw.	Jw.	31 grudnia 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)	157 901	3 233	0	0	0	(136 412)
- podatek odroczony	69 793	(37 039)	(758)	0	0	0	31 996
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(205)	0	0	(844)	0	0	(1 049)
- podatek odroczony	49	0	0	198	0	0	247
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	(15 599)	0	0	0	14 045	734	(820)
- podatek odroczony	3 659	0	0	0	(3 295)	(172)	192
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(313 350)	157 901	3 233	(844)	14 045	734	(138 281)

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	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostałe kapitały rezerwowe	556 560	332 745
Kapitały rezerwowe	683 629	459 814

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2023 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2023 rok zostały zaprezentowane w notcie 13.

POZOSTAŁE NOTY

30. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone (brutto)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	145 497	120 637
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	129 470	103 904
- koszyk 1	75 983	50 181
- koszyk 2	20 482	26 717
- koszyk 3	33 005	27 006
- limity na kartach kredytowych, w tym:	16 027	16 733
- koszyk 1	10 112	10 797
- koszyk 2	5 858	5 890
- koszyk 3	57	46
Gwarancyjne	20 563	20 563
gwarancje udzielone, w tym:	20 563	20 563
- koszyk 1	2 357	2 357
- koszyk 2	0	18 206
- koszyk 3	18 206	0
Razem	166 060	141 200

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	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	7 106	142 616
gwarancje otrzymane	7 106	142 616
Razem	7 106	142 616

Główną pozycją w kwocie pozabilansowych zobowiązań warunkowych otrzymanych na 31 grudnia 2023 była gwarancja portfelowa otrzymana w roku 2022 od Banku Gospodarstwa Krajowego na wyselekcjonowany portfel

wierzytelności udzielonych wspólnotom mieszkaniowym, na wypadek braku spłaty tychże wierzytelności (gwarancja wygasta z końcem 2023 roku).

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

W okresie 6 miesięcy 2024 roku tj. od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 30 czerwca 2024 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 27.

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 2024 roku 5.499 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 do dnia 31 grudnia 2024 r. Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- 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. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 31

grudnia 2024 roku. 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. 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 Pocztowy 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.
- Pismem z dnia 31 października 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy działania Banku podejmowane po śmierci konsumenta, który był stroną umowy dotyczącej prowadzenia rachunku bankowego dla osoby fizycznej i/lub kredytu (konsumenckiego i/lub hipotecznego) udzielonego osobie fizycznej - wobec osób, na których prawa i/lub obowiązki to zdarzenie ma wpływ, mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (art. 50 ust. 1 i 2, w związku z art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 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 19 grudnia 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w sprawie badania rynku kart kredytowych w Polsce. Celem badania jest określenie jego struktury i stopnia koncentracji (art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3, w związku z art. 31 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). 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 postępowań, z uwzględnieniem ich specyfiki.

Wezwania do zawarcia ugody

W okresie 6 miesięcy 2024 roku tj. od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 30 czerwca 2024 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 zawezwanie 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. W ww. okresie do Banku nie wpłynęły wnioski o zawezwanie do próby ugodowej z innych tytułów.

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 przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały (w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez 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. Postępowanie pozostaje w toku.

Poza powyżej opisanym, Bank występuje jako powód w jednej sprawie o wartości przedmiotu sporu 207,9 tys. zł. Postępowanie pozostaje w toku.

31. Informacje o podmiotach powiązanych

Transakcje zawarte w okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2024 roku z podmiotami powiązаныmi 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 kadrą 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 2023 roku.

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

Należności	Stan na 30 czerwca 2024			Stan na 31 grudnia 2023		
	Rachunki nostro	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Inne należności	Rachunki nostro	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	0	121 936	0	0	120 066
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	1	0	2	1	0	2
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	3 327	0	0	4 843	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	0	308	0	0	295
Razem	1	3 327	122 246	1	4 843	120 363

Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	287 244	50 128	215 271	62 591
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	5 055	817	7 746	629
Pocztylion - Arka PTE S.A.	3	0	1	0
Postdata S.A.	5 744	0	4 818	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	3 101	0	545	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	20	711	13	720
Razem	301 167	51 656	228 394	63 940

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

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	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	1 228	0	1 238
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	6 000	0	5 986	0
Razem	24 206	1 228	24 192	1 238

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

Przychody	okres II kwartał		okres 2 kwartały		okres II kwartał		okres 2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024		od 01.01.2024 do 30.06.2024		od 01.04.2023 do 30.06.2023		od 01.01.2023 do 30.06.2023	
	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	3 050	0	6 228	0	3 197	0	6 430
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	0	0	0	0	69	0	69
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	0	5	0	11	0	7	0	15
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	912	0	1 806	0	854	0	1 716
Razem	0	3 967	0	8 045	0	4 127	0	8 230

Koszty	okres II kwartał		okres 2 kwartały		okres II kwartał		okres 2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024		od 01.01.2024 do 30.06.2024		od 01.04.2023 do 30.06.2023		od 01.01.2023 do 30.06.2023	
	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.	(3 768)	(5 638)	(6 730)	(11 703)	(4 804)	(6 549)	(9 256)	(11 429)
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(32)	(2 165)	(71)	(4 368)	(1)	(1 801)	(2)	(3 435)
Postdata S.A.	(5)	0	(9)	0	(2)	0	(6)	0
Razem	(3 805)	(7 803)	(6 810)	(16 071)	(4 807)	(8 350)	(9 264)	(14 864)

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		okres 2 kwartały		okres II kwartał		okres 2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024		od 01.01.2024 do 30.06.2024		od 01.04.2023 do 30.06.2023		od 01.01.2023 do 30.06.2023	
	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.	(25)	3 050	(52)	6 228	(46)	3 197	(138)	6 430
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	0	0	0	0	69	0	69
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(1 174)	5	(2 257)	11	(897)	7	(1 597)	15
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	912	0	1 806	0	854	0	1 716
Razem	(1 199)	3 967	(2 309)	8 045	(943)	4 127	(1 735)	8 230

Koszty	okres II kwartał		okres 2 kwartały		okres II kwartał		okres 2 kwartały	
	od 01.04.2024 do 30.06.2024		od 01.01.2024 do 30.06.2024		od 01.04.2023 do 30.06.2023		od 01.01.2023 do 30.06.2023	
	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.	(3 768)	(5 612)	(6 730)	(11 641)	(4 804)	(7 007)	(9 256)	(11 406)
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(32)	(70)	(71)	(145)	(2)	(99)	(2)	(238)
Postdata S.A.	(5)	0	(9)	0	(2)	0	(6)	0
Razem	(3 805)	(5 682)	(6 810)	(11 786)	(4 808)	(7 106)	(9 264)	(11 644)

	Stan na 30 czerwca 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	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
Należności	1 791	15 185	1 944	20 918
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 791	15 183	1 944	20 916
Inne należności	0	2	0	2
Zobowiązania	3 228	61 498	3 138	56 239
Depozyty otrzymane	3 214	61 495	3 137	56 236
Inne zobowiązania	14	3	1	3

	okres		okres		okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały		II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024		od 01.01.2024		od 01.04.2023		od 01.01.2023	
	do 30.06.2024		do 30.06.2024		do 30.06.2023		do 30.06.2023	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Institucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	92	370	177	756	56	632	102	1 272
- z tytułu odsetek	41	266	82	562	0	535	0	1 120
- z tytułu prowizji	51	104	95	194	56	97	102	152
Koszty	(732)	(173)	(1 344)	(383)	(293)	(198)	(914)	(347)
- z tytułu odsetek	0	(173)	0	(383)	0	(198)	0	(347)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(732)	0	(1 344)	0	(293)	0	(914)	0

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	II kwartał		2 kwartały		II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024		od 01.01.2024		od 01.04.2023		od 01.01.2023	
	do 30.06.2024		do 30.06.2024		do 30.06.2023		do 30.06.2023	
	tys. zł		tys. zł		tys. zł		tys. zł	
Zarząd	641		1 322		469		1 121	
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	641		1 322		469		980	
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0		0		0		141	
Rada Nadzorcza	140		302		146		293	
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	140		302		146		293	
Razem	780		1 625		615		1 414	

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres		okres		okres		okres	
	II kwartał		2 kwartały		II kwartał		2 kwartały	
	od 01.04.2024		od 01.01.2024		od 01.04.2023		od 01.01.2023	
	do 30.06.2024		do 30.06.2024		do 30.06.2023		do 30.06.2023	
	tys. zł		tys. zł		tys. zł		tys. zł	
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	4 392		8 816		7 042		10 935	
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	11		11		0		1	
Razem	4 403		8 827		7 042		10 936	

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 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		Stan na	
	30 czerwca 2024		31 grudnia 2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	61 236	61 236	90 058	90 058
Należności od innych banków	13 105	13 105	13 480	13 480
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 637 377	3 875 450	3 693 887	3 854 775
osoby fizyczne	2 859 284	3 034 160	2 919 771	3 022 097
- kredyty w rachunku bieżącym	7 827	7 827	8 576	8 576
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 285 526	1 469 867	1 229 092	1 385 212
- pożyczki hipoteczne	82 994	87 236	89 057	97 616
- kredyty na nieruchomości	1 475 944	1 462 237	1 585 646	1 523 293
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 993	6 993	7 400	7 400
klienci instytucjonalni	762 910	825 847	753 200	811 542
instytucje samorządowe	15 183	15 443	20 916	21 136
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 450 959	2 424 181	1 803 294	1 800 956
Pozostałe aktywa	181 679	181 679	174 590	174 590
Zobowiązania wobec innych banków	1 983	1 983	2 150	2 150
Zobowiązania wobec klientów	8 161 693	8 166 704	7 833 574	7 842 878
Zobowiązania podporządkowane	100 605	101 484	100 631	101 499
Pozostałe zobowiązania	168 047	168 047	191 612	191 612

Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
30 czerwca 2024	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	61 236	0	61 236
Należności od innych banków	0	13 105	0	13 105
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	31 162	3 844 288	3 875 450
osoby fizyczne	0	14 820	3 019 340	3 034 160
- kredyty w rachunku bieżącym	0	7 827	0	7 827
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 469 867	1 469 867
- pożyczki hipoteczne	0	0	87 236	87 236
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 462 237	1 462 237
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	6 993	0	6 993
klienci instytucjonalni	0	16 342	809 505	825 847
instytucje samorządowe	0	0	15 443	15 443
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 295 875	0	128 306	2 424 181
Pozostałe aktywa	0	0	181 679	181 679
Zobowiązania wobec innych banków	0	1 983	0	1 983
Zobowiązania wobec klientów	0	7 030 727	1 135 977	8 166 704
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 484	101 484
Pozostałe zobowiązania	0	0	168 047	168 047

Stan na	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
31 grudnia 2023	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	90 058	0	90 058
Należności od innych banków	0	13 480	0	13 480
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	34 031	3 820 744	3 854 775
osoby fizyczne	0	15 976	3 006 121	3 022 097
- kredyty w rachunku bieżącym	0	8 576	0	8 576
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 385 212	1 385 212
- pożyczki hipoteczne	0	0	97 616	97 616
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 523 293	1 523 293
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 400	0	7 400
klienci instytucjonalni	0	18 055	793 487	811 542
instytucje samorządowe	0	0	21 136	21 136
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 670 738	0	130 218	1 800 956
Pozostałe aktywa	0	0	174 590	174 590
Zobowiązania wobec innych banków	0	2 150	0	2 150
Zobowiązania wobec klientów	0	6 777 321	1 065 557	7 842 878
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 499	101 499
Pozostałe zobowiązania	0	0	191 612	191 612

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 2024	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 048 164	759 406	39 682	2 847 252
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	57	0	57
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 048 164	759 349	39 682	2 847 195
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 037 308	759 349	36 151	2 832 808
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 856	0	3 531	14 387
Zobowiązania finansowe	0	6 878	0	6 878
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	6 878	0	6 878

Stan na 31 grudnia 2023	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 084 106	874 415	39 633	2 998 154
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	261	0	261
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 084 106	874 154	39 633	2 997 893
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 073 757	874 154	36 331	2 984 242
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 349	0	3 302	13 651
Zobowiązania finansowe	0	12 180	0	12 180
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	10 589	0	10 589
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 591	0	1 591

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na datę 30 czerwca 2024 roku oraz w okresie porównywalnym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III	
	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2024	Stan na 1 stycznia 2023
Stan na początek okresu	37 520	35 540
Zyski lub straty w okresie	856	2 852
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	856	2 852
- przychody z tytułu odsetek	291	289
- przychody z dywidend	57	122
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	229	139
- wynik w całkowitych dochodach	279	2 302
Zapłacone odsetki	(750)	(750)
Dywidendy zapłacone	(57)	(122)
	Stan na 30 czerwca 2024	Stan na 30 czerwca 2023
Stan na koniec okresu	37 569	37 520

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

Bank na 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne 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. Po dacie sprawozdawczej w lipcu 2024 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 2024 roku Bank posiada jedną transakcję FX Swap zawartą z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcję 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 2024	31 grudnia 2023				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 2 037 308	Aktywa: 2 073 757	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym (FIXING BONDSPOOT).	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	nd.	nd.	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 759 349	Aktywa: 874 154	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 czynnik dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 6 878	Zobowiązania: 12 180				
5	FX swap	Należności: 57	Należności: 261	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: 36 151	Aktywa: 36 331	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: 14 186	Aktywa: 13 541	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: 201	Aktywa: 110	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

W dniu 13 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 20 września 2024 roku Jarosława Orlikowskiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego oraz tymczasowe kierowanie pracami Zarządu Banku, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku. Rada nadzorcza postanowiła także wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody wobec Jarosława Orlikowskiego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku. Pan Jakub Słupiński, Prezes Zarządu Banku Pocztowego złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 19 września 2024 roku.

Ponadto w dniu 13 września 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało Panią Agnieszkę Kosowską do składu Rady Nadzorczej Banku z dniem 14 września 2024 roku.

W dniu 18 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 1 października 2024 roku Pana Huberta Meronka do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku. Pan Michał Leski Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2024 roku.

W dniu 18 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 1 listopada 2024 roku Pana Łukasza Kinickiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku. Pan Dominik Matuszewski Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 października 2024 roku. Poza wyżej opisanymi, po dniu bilansowym, tj. 30 czerwca 2024 roku nie wystąpiły inne 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 2024 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku.

Ryzyko kredytowe

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

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	61 236	90 058
Należności od innych banków	13 105	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	57	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 637 377	3 693 887
- osoby fizyczne	2 859 284	2 919 771
- klienci instytucjonalni	762 910	753 200
- instytucje samorządowe	15 183	20 916
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	2 832 808	2 984 242
- notowane	2 073 459	2 110 088
- nienotowane	759 349	874 154
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	2 450 959	1 803 294
- notowane	2 450 959	1 803 294
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14 387	13 651
- nienotowane	14 387	13 651
Pozostałe aktywa finansowe	166 498	160 026
Razem	9 176 427	8 758 899

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 30.

	30 czerwca 2024		31 grudnia 2023		Główna forma zabezpieczenia 30 czerwca 2024/ 31 grudnia 2023
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	
Kredyty i pożyczki, w tym:	3 932 579	1 696 144	3 988 656	1 933 798	
osoby fizyczne:	3 099 647	1 535 280	3 158 387	1 647 547	
- kredyty w rachunku bieżącym	9 190	0	10 084	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 490 996	506	1 430 499	513	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	91 364	89 368	97 616	95 474	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	1 500 315	1 445 406	1 611 973	1 551 560	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 782	0	8 215	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	817 453	160 864	809 071	286 251	
- kredyty w rachunku bieżącym	16 342	600	18 055	1 293	GWARANCJA
- kredyty na nieruchomości	612 982	290	598 977	133 947	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	19 342	12 293	15 275	6 233	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	104 487	94 450	105 043	94 590	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	54 426	53 231	56 315	50 188	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	9 874	0	15 406	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	15 479	0	21 198	0	
- kredyty inwestycyjne	15 479	0	21 198	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 portfel dla JST jako niskie ryzyko kredytowe według MSSF9. Bank nie stosuje ilościowej metodyki istotnego wzrostu ryzyka w tym przypadku.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 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 2024				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	13 105	0	13 105	100,0%
Razem	13 105	0	13 105	100,0%
Stan na 31 grudnia 2023				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	13 480	0	13 480	100,0%
Razem	13 480	0	13 480	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 2024				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	5 298 154	0	5 298 154	100,0%
Razem	5 298 154	0	5 298 154	100,0%
Stan na 31 grudnia 2023				
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	4 801 187	0	4 801 187	100,0%
Razem	4 801 187	0	4 801 187	100,0%

c. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
30 czerwca 2024	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)	3 029 713	36 198	2 993 515	82,3%	88 452	330	88 122	56,4%
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)	538 266	28 959	509 307	14,0%	26 340	202	26 138	16,8%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	364 600	230 045	134 555	3,7%	51 268	9 481	41 787	26,8%
Razem	3 932 579	295 202	3 637 377	100,0%	166 060	10 013	156 047	100%

Stan na	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
31 grudnia 2023	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)	2 977 897	37 084	2 940 813	79,6%	63 335	396	62 939	47,1%
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)	652 268	34 900	617 368	16,7%	50 813	7 247	43 566	32,7%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	358 491	222 785	135 706	3,7%	27 052	27	27 025	20,2%
Razem	3 988 656	294 769	3 693 887	100,0%	141 200	7 670	133 530	100%

Ryzyko płynności

Na 30 czerwca 2024 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące według stanu na 30 czerwca 2024 roku.

	Stan na	Stan na	Limit
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023	
LCR	345%	335%	100%
NSFR	222%	214%	100%

Na 30 czerwca 2024 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Po dacie sprawozdawczej weszła w życie Rekomendacja Wskaźnika Finansowania Długoterminowego Komisji Nadzoru Finansowego, w ramach której od 31 grudnia 2026 roku banki będą musiały spełnić minimalny poziom wskaźnika WFD w wysokości 40%. Na dzień sprawozdania finansowego wartość wskaźnika WFD dla Banku wynosi 73%.

Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na 30 czerwca 2024 roku uległ zmianie w zakresie miar zmian wartości ekonomicznej. Wynikało to z działań w zakresie papierów wartościowych (zwiększenie obligacji skarbowych kosztem bonów pieniężnych) w celu ograniczenia zmienności wyniku odsetkowego. Bank w I półroczu 2024 roku nie zawierał transakcji handlowych na stopie procentowej i nie zawierał transakcji pochodnych z klientami Banku. W I półroczu 2024 roku Bank w celu ograniczenia zmienności wycen papierów wartościowych na kapitały dokonywał zakupu papierów innych niż bony pieniężne wyłącznie do portfela HTC w miejsce zapadających obligacji z portfela HTCS.

Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 roku poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV oraz miarą NII na 30 czerwca 2024 roku nie uległ istotnym zmianom i kształtował się w ramach obowiązujących limitów. Wzrost miary BPV w stosunku do roku 2023 wynikał z działań podejmowanych w celu ograniczenia miary SOT NII.

Poniższa tabela przedstawia wartość miary BPV według stanu na 30 czerwca 2024 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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	(210)	(108)

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

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	42 631	21 139
200 p.b. w górę	(37 812)	(20 271)

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. przy założonej niezmienności bilansu według stanu na dzień bilansowy i na 31 grudnia 2023 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(23 131)	(23 476)
NII +100 p.b. w górę	20 945	21 066

W maju 2024 roku weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) / uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”, wprowadzające ograniczenie na zmienność miary SOT NII w wysokości 5% kapitału Tier1 dla równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych. Na dzień 30 czerwca 2024 roku miara SOT NII wynosi 9,6% przekraczając ustalony poziom graniczny 5%, w związku z powyższym Bank zgodnie z zaleceniem KNF opracował harmonogram obniżenia miary SOT NII poniżej 5% w horyzoncie do końca 2024 roku.

W pierwszym półroczu 2024 Bank nie zawiązywał nowych powiązań zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń. W I półroczu 2024 roku wygasły wszystkie czynne powiązania zabezpieczające i na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank nie posiadał transakcji w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

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 2024 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 roku Bank ograniczył poziom całkowitej pozycji walutowej.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku i w całym I półroczu 2024 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 2024 roku.

	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	4 553	(12 297)
VaR 10-dniowy	175	353

Ryzyko operacyjne

Na dzień 30 czerwca 2024 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 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 2024 roku poziomy współczynników adekwatności kapitałowej w Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych. W związku z otrzymanym w grudniu 2023 roku zaleceniem KNF w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, aktualny minimalny poziom regulacyjny uwzględniający bufor P2G na koniec czerwca 2024 roku dla współczynnika kapitału Tier 1 wynosi 9,55%, natomiast dla współczynnika wypłacalności TCR wynosi 11,55%. Na dzień 30 czerwca 2024 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 2024 roku kształtowała się powyżej tego minimum osiągając poziom 8,28%.

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 2024 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, 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,
- MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych wynikających z COVID-19,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku). Z dniem 31 grudnia 2022 roku zakończono stosowanie przepisów łagodzących wprowadzenie MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych, z wyjątkiem przepisów wprowadzonych w związku z pandemią COVID-19.

W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2023 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	778 363	771 155
Kapitał własny:	840 578	816 509
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(113 392)	(137 461)
Kapitał rezerwowy	571 512	571 512
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	0	0
Zysk lub strata bieżącego okresu	82 453	0
Część nieznanego zysku bieżącego	(82 453)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(64 781)	(56 154)
Inne wartości niematerialne*	(61 051)	(52 949)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(2 854)	(3 010)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(876)	(195)
Przejęciowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	2 566	10 800
Kapitał uzupełniający Tier 2	50 952	60 796
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	50 952	60 796
Fundusze własne	829 315	831 951

* 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 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	231 387	221 089
z wagą ryzyka 2%	3	4
z wagą ryzyka 20%	562	872
z wagą ryzyka 35%	37 067	39 026
z wagą ryzyka 50%	5	14
z wagą ryzyka 75%	89 255	87 982
z wagą ryzyka 100%	84 016	72 084
z wagą ryzyka 150%	8 853	6 682
z wagą ryzyka 250%	11 610	14 399
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	16	28
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	1
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	56 411	45 056
Całkowity wymóg kapitałowy	287 799	266 146
Współczynnik wypłacalności	23,1%	25,0%
Tier 1	21,6%	23,2%

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 2024 roku są wyższe o 5,6 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniającymi rozwiązania przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz okres poprzedni.

Fundusze własne		30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
		tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	778 363	771 155
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	775 797	760 354
3	Kapitał Tier 1	778 363	771 155
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	775 797	760 354
5	Łączny kapitał	829 315	831 951
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	826 750	821 150
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 597 483	3 326 825
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 595 177	3 321 992
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,6%	23,2%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	21,6%	22,9%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,6%	23,2%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	21,6%	22,9%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,1%	25,0%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	23,0%	24,7%
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	9 402 449	8 972 077
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,3%	8,6%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	8,3%	8,5%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

19 września 2024 roku Jakub Słupiński Prezes Zarządu

19 września 2024 roku Michał Leski Wiceprezes Zarządu

19 września 2024 roku Dominik Matuszewski Wiceprezes Zarządu

19 września 2024 roku Piotr Piechota Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

19 września 2024 Monika Kruczek Dyrektor
Departamentu Rachunkowości