



Bank Polski

**Skrócone śródroczne jednostkowe
sprawozdanie finansowe
PKO Banku Polskiego S.A.
za okres sześciu miesięcy zakończony
30 czerwca 2024 roku**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	01.01- 30.06.2024	01.01- 30.06.2023	Zmiana % (A-B)/B	01.01- 30.06.2024	01.01- 30.06.2023	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Wynik z tytułu odsetek	9 755	8 043	21,3	2 263	1 744	29,8
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 202	1 879	17,2	511	407	25,6
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(643)	(505)	27,3	(149)	(109)	36,7
Koszty działania	(3 656)	(3 259)	12,2	(848)	(706)	20,1
Zysk brutto	5 976	2 815	112,3	1 386	610	127,2
Zysk netto	4 626	1 948	137,5	1 073	422	154,3
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)	3,70	1,56	137,2	0,86	0,34	152,9
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)	3,70	1,56	137,2	0,86	0,34	152,9
Dochody całkowite netto	5 135	5 137	-	1 191	1 114	6,9
Przepływy pieniężne netto	(3 227)	(3 867)	(16,6)	(749)	(838)	(10,6)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN			w mln EUR		
	30.06.2024	31.12.2023	Zmiana % (A-B)/B	30.06.2024	31.12.2023	Zmiana % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Suma aktywów	481 674	474 680	1,5	111 680	109 172	2,3
Kapitał własny ogółem	44 852	42 954	4,4	10 399	9 879	5,3
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	-	290	287	1
Liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	35,88	34,36	4,4	8,32	7,90	5,3
Rozwodniona liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	-	1 250	1 250	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	35,88	34,36	4,4	8,32	7,90	5,3
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,71	21,02	(6,2)	19,71	21,02	(6,2)
Kapitał Tier 1	39 692	39 864	(0,4)	9 203	9 168	0,4
Kapitał Tier 2	1 811	2 080	(12,9)	420	478	(12,1)

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONO NA EUR WEDŁUG NASTĘPUJĄCYCH KURSÓW	01.01- 30.06.2024	01.01- 30.06.2023
średnia kursów NBP na koniec miesięcznych okresów (pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych)	4,3109	4,6130
	30.06.2024	31.12.2023
kurs średni NBP na dzień (pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej)	4,3130	4,3480

SPIS TREŚCI

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4	5.	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	13
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5	6.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	14
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6	7.	POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE 14	
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7	8.	HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ	16
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9	9.	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ	18
INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	11	10.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	20
1. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11	11.	TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	21
2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	11	12.	ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE	22
3. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11			
4. PAPIERY WARTOŚCIOWE	12			

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II kwartał okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik z tytułu odsetek	4 840	9 755	4 123	8 043
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7 048	14 317	7 241	14 016
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	6 942	14 095	7 097	13 725
Koszty z tytułu odsetek	(2 208)	(4 562)	(3 118)	(5 973)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 090	2 202	948	1 879
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 475	2 912	1 349	2 656
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(385)	(710)	(401)	(777)
Wynik pozostały	1 120	1 234	594	675
Przychody z tytułu dywidend	974	974	599	631
Wynik na operacjach finansowych	43	90	(7)	6
Wynik z pozycji wymiany	69	128	(21)	24
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:	17	31	9	23
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7	16	4	8
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto, w tym:	17	11	14	(9)
pozostałe przychody operacyjne	36	76	46	82
pozostałe koszty operacyjne	(19)	(65)	(32)	(91)
Wynik na działalności biznesowej	7 050	13 191	5 665	10 597
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(187)	(376)	(219)	(480)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(187)	(267)	(12)	(25)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	(982)	(2 320)	(2 474)	(3 441)
Koszty działania, w tym:	(1 721)	(3 656)	(1 517)	(3 259)
wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(55)	(425)	(44)	(394)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(308)	(596)	(295)	(577)
Zysk brutto	3 665	5 976	1 148	2 815
Podatek dochodowy	(805)	(1 350)	(456)	(867)
Zysk netto	2 860	4 626	692	1 948
Zysk na jedną akcję				
- podstawowy z zysku za okres (PLN)	2,29	3,70	0,55	1,56
- rozwodniony z zysku za okres (PLN)*	2,29	3,70	0,55	1,56
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)*	1 250	1 250	1 250	1 250

* Zarówno w okresie trzech, jak i sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2024 roku, jak i w analogicznych okresach 2023 roku nie występowały instrumenty rozładniające zysk przypadający na jedną akcję. W związku z powyższym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	II kwartał okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	2 kwartały okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto	2 860	4 626	692	1 948
Inne dochody całkowite	197	509	1 253	3 189
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	197	509	1 253	3 189
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	215	161	908	2 082
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	266	199	1 120	2 570
Podatek odroczony	(51)	(38)	(212)	(488)
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto	(19)	347	345	1 108
Aktualizacja wartości godziwej, brutto	(13)	444	430	1 383
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)	(10)	(15)	(5)	(15)
Podatek odroczony	4	(82)	(80)	(260)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	1	1	-	(1)
Dochody całkowite netto, razem	3 057	5 135	1 945	5 137

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.06.2024	31.12.2023
AKTYWA	481 674	474 680
Kasa, środki w Banku Centralnym	17 146	17 676
Należności od banków	14 218	16 900
Pochodne instrumenty zabezpieczające	760	1 084
Pozostałe instrumenty pochodne	6 814	8 752
Papiery wartościowe (nota 4)	194 909	191 439
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	493	372
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (nota 5)	232 181	223 670
Rzeczowe aktywa trwałe	2 699	2 731
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	19	139
Wartości niematerialne	3 240	3 288
Inwestycje w jednostki zależne	3 560	3 440
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	275	275
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 939	3 048
Inne aktywa	2 421	1 866
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	481 674	474 680
ZOBOWIĄZANIA	436 822	431 726
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	11	10
Zobowiązania wobec banków	3 363	3 250
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 300	2 456
Pozostałe instrumenty pochodne	7 481	9 902
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	10	-
Zobowiązania wobec klientów (nota 6)	394 160	394 551
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	8 646	3 421
Zobowiązania podporządkowane	2 767	2 774
Pozostałe zobowiązania	12 289	10 235
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	740	1 008
- Banku	670	992
- jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej	70	16
Rezerwy	5 055	4 119
KAPITAŁ WŁASNY	44 852	42 954
Kapitał zakładowy	1 250	1 250
Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite	29 539	27 399
Niepodzielony wynik finansowy	9 437	9 437
Wynik okresu bieżącego	4 626	4 868

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2024 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite			
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe					
Wartość na początek okresu	1 250	22 468	1 070	6 775	(2 914)	27 399	9 437	4 868	42 954
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	4 868	(4 868)	-
Dywidenda	-	-	-	-	-	-	(3 237)	-	(3 237)
Transfer zysku na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej*	-	-	-	1 631	-	1 631	(1 631)	-	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	509	509	-	4 626	5 135
Wartość na koniec okresu	1 250	22 468	1 070	8 406	(2 405)	29 539	9 437	4 626	44 852

* Informacja o podziale zysku Banku za rok 2023 została zaprezentowana w nocie 36 „Dywidendy i podział zysku” skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2023 ROKU	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Kapitały rezerwowe i skumulowane inne dochody całkowite			
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe					
Wartość na początek okresu	1 250	22 468	1 070	6 746	(8 516)	21 768	7 808	3 258	34 084
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	3 258	(3 258)	-
Podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej	-	-	-	1 629	-	1 629	(1 629)	-	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	3 189	3 189	-	1 948	5 137
Wartość na koniec okresu	1 250	22 468	1 070	8 375	(5 327)	26 586	9 437	1 948	39 221

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2024 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite				
	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Razem
Wartość na początek okresu	(1 189)	(1 701)	(22)	(2)	(2 914)
Dochody całkowite	347	161	-	1	509
Wartość na koniec okresu	(842)	(1 540)	(22)	(1)	(2 405)

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2023 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite				
	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Razem
Wartość na początek okresu	(3 469)	(5 028)	(19)	-	(8 516)
Dochody całkowite	1 108	2 082	-	(1)	3 189
Wartość na koniec okresu	(2 361)	(2 946)	(19)	(1)	(5 327)

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01-30.06.2024	01.01-30.06.2023 (dane przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	5 976	2 815
Zapłacony podatek dochodowy	(1 680)	(978)
Korekty razem:	(15 131)	10 741
Amortyzacja	521	468
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(4)	(9)
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	(9 755)	(8 043)
Odsetki otrzymane	10 164	9 905
Odsetki zapłacone	(4 709)	(5 618)
Dywidendy otrzymane	(564)	(271)
Zmiana stanu:		
należności od banków	(81)	(739)
pochodnych instrumentów zabezpieczających	1	(2 711)
pozostałych instrumentów pochodnych	(483)	(31)
papierów wartościowych	(3 099)	(3 637)
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(8 148)	(3 051)
transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży	(121)	(5 132)
aktywów przeznaczonych do sprzedaży	120	-
innych aktywów	(791)	(273)
skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	128	226
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	1 154	725
zobowiązań wobec Banku Centralnego	-	32
zobowiązań wobec banków	111	26
zobowiązań wobec klientów	(37)	26 393
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	10	99
otrzymanych kredytów i pożyczek	-	(3)
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	(61)	(210)
pozostałych zobowiązań	559	182
Inne korekty	(46)	2 413
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(10 835)	12 578

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01-30.06.2024	01.01-30.06.2023 (dane przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	433 333	293 924
Wykup i sprzedaż papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	425 804	288 096
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	2 277	2 085
Wykup papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 644	2 464
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 025	908
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia	19	22
Inne wpływy inwestycyjne, w tym dywidendy	564	349
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(429 015)	(313 626)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(410 937)	(307 588)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(17 782)	(5 427)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(296)	(611)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 318	(19 702)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wyplata dywidendy zaliczkowej	(1 600)	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 330	3 531
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(141)	(128)
Splata odsetek od zobowiązań długoterminowych	(299)	(146)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	3 290	3 257
Przepływy pieniężne netto	(3 227)	(3 867)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	39	(149)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	29 851	29 611
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	26 624	25 744

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

1. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. (**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**), poddane przeglądowi Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 21 sierpnia 2024 roku, zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 21 sierpnia 2024 roku.

2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

3. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank sporządził skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonego przez Unię Europejską. Prezentowane skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie finansowe należy również czytać łącznie ze skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku (dalej sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej), w którym zaprezentowano szereg ujawnień mających również zastosowanie do sprawozdania finansowego Banku.

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku w zakresie rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku w zakresie sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- na 31 grudnia 2023 roku w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej.

Dane finansowe prezentowane są w milionach złotych polskich (PLN), chyba że wskazano inaczej. Dane zostały zaokrąglone do miliona złotych polskich i wszelkie różnice w stosunku do danych wcześniej opublikowanych mogą wynikać z zaokrągleń.

Do sporządzenia sprawozdania finansowego Bank zastosował zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2023 roku, szczegółowo opisane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku. Dodatkowo Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Za wyjątkiem zmian wymaganych standardami i zmianami do standardów, które weszły w życie od 1 stycznia 2024 roku, Bank nie wdrożył nowych zasad rachunkowości od 1 stycznia 2024 roku. Zmiany do standardów, które obowiązują od 1 stycznia 2024 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku zostały zmienione w stosunku do danych uprzednio opublikowanych.

Zmiana dotyczyła prezentacji przepływów pieniężnych z tytułu przychodów i kosztów odsetkowych dotyczących działalności operacyjnej. Po zmianie odsetki otrzymane i odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej są prezentowane w osobnych liniach w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej. Bank dokonał odpowiednich zmian danych porównawczych.

Zaprezentowanie w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych wyniku z tytułu odsetek oraz wydzielenie odsetek (otrzymanych oraz zapłaconych) przyczyniło się zdaniem Banku do zwiększenia przejrzystości ujawnienia oraz dostosowało je do praktyki rynkowej.

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ - WYBRANE DANE	01.01-30.06.2023 przed przekształceniem	zmiana	01.01-30.06.2023 dane przekształcone
Korekty razem	10 741		10 741
Odsetki i dywidendy otrzymane (poprzednia pozycja)	(3 264)	3 264	-
Odsetki zapłacone (poprzednia pozycja)	146	(146)	-
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat) (nowa pozycja)	-	(8 043)	(8 043)
Odsetki otrzymane (nowa pozycja)	-	9 905	9 905
Odsetki zapłacone (nowa pozycja)	-	(5 618)	(5 618)
Dywidendy otrzymane (nowa pozycja)	-	(271)	(271)
Zmiana stanu:			
należności od banków	(728)	(11)	(739)
pochodnych instrumentów zabezpieczających	(2 947)	236	(2 711)
papierów wartościowych	(3 731)	94	(3 637)
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(4 177)	1 126	(3 051)
transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży	(5 136)	4	(5 132)
zobowiązań wobec banków	28	(2)	26
zobowiązań wobec klientów	26 854	(461)	26 393
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	100	(1)	99
otrzymanych kredytów i pożyczek	(4)	1	(3)
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	(129)	(81)	(210)
zobowiązań podporządkowanych	(4)	4	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	12 578	-	12 578

4. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe	194 541	191 092
bony pieniężne NBP	14 986	28 974
obligacje skarbowe PLN	125 114	109 031
obligacje skarbowe walutowe	6 036	4 034
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	21 376	23 808
obligacje komunalne PLN	13 777	13 767
obligacje korporacyjne PLN ¹	5 931	5 121
obligacje korporacyjne walutowe ²	7 315	6 329
hipoteczne listy zastawne	6	28
Kapitałowe papiery wartościowe	391	368
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	194 932	191 460
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	(23)	(21)
Razem	194 909	191 439

¹ Pozycja obejmuje m.in. obligacje międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 4 065 milionów PLN (na 31 grudnia 2023 roku 3 658 milionów PLN)

² Pozycja obejmuje m.in. obligacje międzynarodowych organizacji finansowych w kwocie 5 340 milionów PLN (na 31 grudnia 2023 roku 4 376 milionów PLN)

5. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Bank uwzględnił w wycenie portfela kredytów efekt wakacji kredytowych, o których mowa w nocie 21 „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	30.06.2024	31.12.2023
na nieruchomości	100 322	94 248
gospodarcze	98 987	98 063
konsumpcyjne	32 874	31 361
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	232 183	223 672
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	(2)	(2)
Razem	232 181	223 670

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 30.06.2024	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	2 427	10 240	115 535	128 202
na nieruchomości	2	10 240	85 086	95 328
konsumpcyjne	2 425	-	30 449	32 874
firm	57	-	13 515	13 572
na nieruchomości	-	-	4 914	4 914
gospodarcze	57	-	8 601	8 658
korporacyjne	16	-	90 393	90 409
na nieruchomości	-	-	80	80
gospodarcze	16	-	90 313	90 329
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	2 500	10 240	219 443	232 183
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	-	-	(2)	(2)
Razem	2 500	10 240	219 441	232 181

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (dane przekształcone) 31.12.2023	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	2 777	10 751	106 899	120 427
na nieruchomości	1	10 751	78 314	89 066
konsumpcyjne	2 776	-	28 585	31 361
firm¹	52	-	12 292	12 344
na nieruchomości	-	-	5 056	5 056
gospodarcze	52	-	7 236	7 288
korporacyjne¹	29	-	90 872	90 901
na nieruchomości	-	-	126	126
gospodarcze	29	-	90 746	90 775
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	2 858	10 751	210 063	223 672
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	-	-	(2)	(2)
Razem	2 858	10 751	210 061	223 670

¹ Dane za 2023 rok zostały doprowadzone do porównywalności. Zmiany zostały opisane w nocie 10 „Informacje dotyczące segmentów działalności” sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

6. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW 30.06.2024	30.06.2024	31.12.2023
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	34	277
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	34	277
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	393 932	393 862
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	273 773	267 625
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	71 761	77 446
Depozyty terminowe	118 565	125 045
Pozostałe zobowiązania	1 594	1 192
Zobowiązania wobec klientów (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	393 966	394 139
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	194	412
Razem	394 160	394 551

7. POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 30.06.2024	Wartość nominalna	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
Linie i limity kredytowe	86 382	(686)	85 696
na nieruchomości	6 433	(25)	6 408
gospodarcze	68 701	(538)	68 163
konsumpcyjne	11 248	(123)	11 125
Pozostałe	3 717	-	3 717
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	90 099	(686)	89 413
zobowiązania nieodwołalne	43 139	(336)	42 803
POCI	3	-	3
Udzielone gwarancje i poręczenia			
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	11 835	(88)	11 747
obligacje korporacyjne krajowe	1 000	-	1 000
obligacje komunalne krajowe	1 091	(3)	1 088
akredytywy	1 366	(3)	1 363
gwarancja zapłaty	101	-	101
Razem udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	15 393	(94)	15 299
zobowiązania nieodwołalne	8 293	(75)	8 218
gwarancje dobrego wykonania umowy	3 764	(47)	3 717
POCI	444	(2)	442
Razem udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	105 492	(780)	104 712

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 31.12.2023	Wartość nominalna	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
Linie i limity kredytowe	82 295	(639)	81 656
na nieruchomości	6 807	(20)	6 787
gospodarcze	64 767	(497)	64 270
konsumpcyjne	10 721	(122)	10 599
Pozostałe	3 884	-	3 884
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	86 179	(639)	85 540
zobowiązania nieodwołalne	39 995	(415)	39 580
POCI	2	-	2
Udzielone gwarancje i poręczenia			
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym	12 241	(106)	12 135
obligacje korporacyjne krajowe	1 000	-	1 000
obligacje komunalne krajowe	243	-	243
akredytywy	1 277	(3)	1 274
gwarancja zapłaty	116	-	116
Razem udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	14 877	(109)	14 768
zobowiązania nieodwołalne	8 194	(94)	8 100
gwarancje dobrego wykonania umowy	3 592	(57)	3 535
POCI	452	(2)	450
Razem udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	101 056	(748)	100 308

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.06.2024	31.12.2023
Finansowe	104	132
Gwarancyjne	21 655	18 134
Razem	21 759	18 266

28 marca 2024 roku Bank zawarł aneks do umowy gwarancji z 27 lutego 2023 roku zapewniającej nieruchomości ochronę kredytową w odniesieniu do portfela wyselekcjonowanych korporacyjnych wierzytelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”). Na skutek zawarcia aneksu warunki Gwarancji zmieniły się w ten sposób, że maksymalna wartość portfela wierzytelności Banku objętego Gwarancją wynosi 17 017 milionów PLN, a portfel składa się z portfela obligacji o wartości maksymalnej 1 844 miliony PLN („Portfel A”) oraz portfela pozostałych wierzytelności o wartości maksymalnej 15 173 miliony PLN („Portfel B”). Wskaźnik pokrycia Gwarancją wynosi 100% - w odniesieniu do Portfela A oraz 80% - w odniesieniu do Portfela B.

Na 31 grudnia 2023 roku całkowita wartość portfela wierzytelności Banku objętego Gwarancją wynosiła 12 292 miliony PLN (odpowiednio Portfel A 1 515 milionów PLN oraz Portfel B 10 777 milionów PLN). Wskaźnik pokrycia Gwarancją wynosił 100% - w odniesieniu do Portfela A oraz 80% - w odniesieniu do Portfela B, w związku z czym całkowita maksymalna kwota Gwarancji na 31 grudnia 2023 roku wynosiła 10 137 milionów PLN.

8. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Opis technik wyceny do wartości godziwej oraz danych wejściowych jest zawarty w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

AKTYWA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2024	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	760	-	760	-
Pozostałe instrumenty pochodne	6 814	1	6 813	-
Papiery wartościowe	93 494	63 938	28 738	818
przeznaczone do obrotu	498	498	-	-
dłużne papiery wartościowe	460	460	-	-
kapitałowe papiery wartościowe	38	38	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	684	315	2	367
dłużne papiery wartościowe	331	285	-	46
kapitałowe papiery wartościowe	353	30	2	321
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite (dłużne papiery wartościowe)	92 312	63 125	28 736	451
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 740	-	-	12 740
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 500	-	-	2 500
kredyty na nieruchomości	2	-	-	2
kredyty gospodarcze	73	-	-	73
kredyty konsumpcyjne	2 425	-	-	2 425
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite (kredyty na nieruchomości)	10 240	-	-	10 240
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	113 808	63 939	36 311	13 558

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE DO WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2024	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 300	-	2 300	-
Pozostałe instrumenty pochodne	7 481	1	7 480	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	34	34	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej razem	9 815	35	9 780	-

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2023	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 084	-	1 084	-
Pozostałe instrumenty pochodne	8 752	2	8 750	-
Papiery wartościowe	105 705	59 924	45 155	626
przeznaczone do obrotu	606	606	-	-
dłużne papiery wartościowe	574	574	-	-
kapitałowe papiery wartościowe	32	32	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godzimej przez rachunek zysków i strat	678	320	1	357
dłużne papiery wartościowe	342	296	-	46
kapitałowe papiery wartościowe	336	24	1	311
wyceniane do wartości godzimej przez inne dochody całkowite (dłużne papiery wartościowe)	104 421	58 998	45 154	269
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 609	-	-	13 609
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godzimej przez rachunek zysków i strat	2 858	-	-	2 858
kredyty na nieruchomości	1	-	-	1
kredyty gospodarcze	81	-	-	81
kredyty konsumpcyjne	2 776	-	-	2 776
wyceniane do wartości godzimej przez inne dochody całkowite (kredyty na nieruchomości)	10 751	-	-	10 751
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godzimej razem	129 150	59 926	54 989	14 235

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2023	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 456	-	2 456	-
Pozostałe instrumenty pochodne	9 902	-	9 902	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	302	302	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godzimej razem	12 660	302	12 358	-

UZGODNIENIE ZMIAN W TRAKCIE OKRESÓW WARTOŚCI GODZIWEJ NA POZIOMIE 3 HIERARCHII	01.01- 30.06.2024	01.01- 30.06.2023
Bilans otwarcia na początek okresu	14 235	16 463
Nabycie instrumentów kapitałowych	1	-
Sprzedaż instrumentów kapitałowych	-	(79)
Nabycie obligacji korporacyjnych	180	2
Wykup obligacji korporacyjnych	(1)	(13)
Sprzedaż obligacji korporacyjnych	-	(279)
Udzielenie i zwiększenia zaangażowania w kredyty i pożyczki udzielone klientom	534	718
Spłata kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(1 307)	(1 713)
Zaprzestanie ujmowania kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(16)	(16)
Spisania kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(64)	(33)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godzimej przez rachunek zysków i strat	37	9
Zmiana wyceny ujęta w innych dochodach całkowitych	(12)	(394)
Inne, w tym różnice kursowe	(29)	(73)
Stan na koniec okresu	13 558	14 592

WPŁYW PARAMETRÓW ESTYMOWANYCH NA WYCENĘ DO WARTOŚCI GODZIWEJ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH NA POZIOMIE 3	30.06.2024		31.12.2023	
	Wartość godziwa według		Wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Akcje Visa Inc. ¹	89	80	86	77
Pozostałe inwestycje kapitałowe ²	246	223	238	215
Obligacje korporacyjne ³	498	495	326	325
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ⁴	13 377	12 103	14 212	12 924

¹ scenariusz zakładający współczynnik z tytułu dyskonta dotyczącego przyszłych warunków zamiany akcji serii C na akcje zwykłe na poziomie odpowiednio 0%/100%

² scenariusz zakładający zmianę wartości wyceny o +/-5%

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

⁴ scenariusz zakładający zmianę stopy dyskontowej o +/- 0,5 p.p.

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

Opis technik wyceny do wartości godziwej oraz danych wejściowych jest zawarty w sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

30.06.2024	wartość bilansowa	wartość godziwa			RAZEM
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Kasa, środki w Banku Centralnym	17 146	3 773	13 373	-	17 146
Należności od banków	14 218	-	14 217	-	14 217
Papiery wartościowe¹	101 438	68 689	25 623	3 841	98 153
obligacje skarbowe PLN	71 291	68 689	-	-	68 689
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	13 590	-	12 979	-	12 979
obligacje komunalne PLN	8 699	-	8 835	-	8 835
obligacje korporacyjne PLN	3 913	-	-	3 841	3 841
obligacje korporacyjne walutowe	3 945	-	3 809	-	3 809
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	493	-	493	-	493
Kredyty i pożyczki udzielone klientom¹	219 443	-	-	222 720	222 720
kredyty na nieruchomości	90 080	-	-	90 152	90 152
kredyty gospodarcze	98 914	-	-	101 278	101 278
kredyty konsumpcyjne	30 449	-	-	31 290	31 290
Inne aktywa finansowe	1 861	-	-	1 861	1 861
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	11	-	11	-	11
Zobowiązania wobec banków	3 363	-	3 363	-	3 363
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	10	-	10	-	10
Zobowiązania wobec klientów¹	393 932	-	-	394 265	394 265
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	309 288	-	-	309 622	309 622
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	68 409	-	-	68 409	68 409
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	16 235	-	-	16 234	16 234
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	8 646	-	8 718	-	8 718
Zobowiązania podporządkowane	2 767	-	2 803	-	2 803
Pozostałe zobowiązania finansowe	6 325	-	-	6 325	6 325

¹ bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

31.12.2023	wartość bilansowa	wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Kasa, środki w Banku Centralnym	17 676	4 245	13 431	-	17 676
Należności od banków	16 900	-	16 898	-	16 898
Papiery wartościowe¹	85 755	55 675	23 804	2 285	81 764
obligacje skarbowe PLN	58 803	55 675	-	-	55 675
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	13 619	-	12 868	-	12 868
obligacje komunalne PLN	8 658	-	8 803	-	8 803
obligacje korporacyjne PLN	2 413	-	-	2 285	2 285
obligacje korporacyjne walutowe	2 262	-	2 133	-	2 133
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	372	-	372	-	372
Kredyty i pożyczki udzielone klientom¹	210 063	-	-	213 070	213 070
kredyty na nieruchomości ²	83 496	-	-	83 371	83 371
kredyty gospodarcze	97 982	-	-	100 325	100 325
kredyty konsumpcyjne	28 585	-	-	29 374	29 374
Inne aktywa finansowe	1 309	-	-	1 309	1 309
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	-	10	-	10
Zobowiązania wobec banków	3 250	-	3 250	-	3 250
Zobowiązania wobec klientów¹	393 862	-	-	394 232	394 232
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	304 152	-	-	304 523	304 523
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	74 193	-	-	74 193	74 193
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	15 517	-	-	15 516	15 516
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	3 421	-	3 482	-	3 482
Zobowiązania podporządkowane	2 774	-	2 804	-	2 804
Pozostałe zobowiązania finansowe	5 689	-	-	5 689	5 689

¹ bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

² wycena do wartości godziwej uwzględnia efekt wakacji kredytowych opisany w Sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

10. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	30.06.2024	31.12.2023 (dane przekształcone)	31.12.2023 (dane opublikowane)
Kapitał własny:	44 852	42 954	42 954
kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka	33 194	31 563	31 563
niepodzielony wynik finansowy	9 437	9 437	9 437
wynik okresu bieżącego	4 626	4 868	4 868
skumulowane inne całkowite dochody	(2 405)	(2 914)	(2 914)
Wyłączenia z kapitału własnego:	3 086	3 167	3 167
wynik okresu bieżącego	4 626	4 868	4 868
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(1 540)	(1 701)	(1 701)
Inne pomniejszenia funduszy:	2 747	2 901	2 914
wartość firmy	755	755	755
inne wartości niematerialne	1 401	1 454	1 454
dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE, przekroczenie progów z art. 48 CRR) ¹	591	692	705
Przejęciowe odwrócenie wpływu MSSF 9	673	1 347	1 232
Zysk netto zaliczony do funduszy własnych ²	-	1 631	1 624
Kapitał Tier 1	39 692	39 864	39 729
Kapitał Tier 2 (dług podporządkowany)	1 811	2 080	2 080
Fundusze własne	41 503	41 944	41 809
Wymogi w zakresie funduszy własnych	16 846	15 961	16 049
Ryzyko kredytowe	14 394	13 962	14 050
Ryzyko operacyjne	2 252	1 841	1 841
Ryzyko rynkowe	164	125	125
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	36	33	33
Łączny współczynnik kapitałowy	19,71	21,02	20,84
Współczynnik kapitału Tier 1	18,85	19,98	19,80

¹ AVA – dodatkowa korekta wyceny (additional valuation adjustment), DVA – korekta wartości kredytowej własnej (debt valuation adjustment), NPE – korekta z tytułu niewystarczającego pokrycia odpisami ekspozycji nieobsługiwanych (non-performing exposures).

² Kwota 1 624 milionów PLN dotyczy części zysku za 2023 rok zaliczonej za zgodą KNF do funduszy własnych, a kwota 1 631 milionów PLN dotyczy kwoty zysku za 2023 rok po zatwierdzeniu podziału zysku przez ZWZ. Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA) zawartymi w jednolitym zbiorze pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) przedstawiającymi stanowisko EBA dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018_3822, Q&A 2018_4085 oraz Q&A 2013_208), od momentu kiedy instytucja formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk. Z uwagi na fakt, iż w dniu 28 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zatwierdzenia podziału zysku Banku za 2023 rok, w związku z tym dane na 31 grudnia 2023 roku zostały przekształcone w taki sposób, aby uwzględnić wpływ przedmiotowego podziału zysku na koniec 2023 roku. W konsekwencji została również ponownie przeliczona wartość wymogu na ryzyko kredytowe, ponieważ data, na którą zysk zaliczony jest do funduszy własnych jest również datą, na którą wyliczane są korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego (SCRA) uwzględniane w tym wymogu. Data zaliczenia wyniku powoduje również konieczność ponownego przeliczenia korekty NPE i przejściowego odwrócenia wpływu MSSF9. Powyższe zmiany wpływają na wysokość progów z art. 48 CRR i w konsekwencji na wysokość tej korekty.

11. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO

Opisane poniżej transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających istotnie od warunków rynkowych.

	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
30.06.2024				
Jednostki zależne	32 693	31 996	428	12 909
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	182	42	303	484
31.12.2023				
Jednostki zależne	30 848	30 550	582	11 782
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	90	24	178	493

	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji
01.01.-30.06.2024				
Jednostki zależne	1 800	1 253	23	19
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	416	383	113	84
01.01.-30.06.2023				
Jednostki zależne	1 698	1 100	42	12
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	501	360	107	85

TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI OSOBOWO

Na 30 czerwca 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku jednostkami powiązanyymi z Bankiem poprzez kluczowy personel kierowniczy PKO Banku Polskiego S.A. bądź bliskich członków rodziny kluczowego personelu kierowniczego pozostawały cztery podmioty. W pierwszym półroczu 2024 roku oraz w okresie porównawczym w Banku nie wystąpiły transakcje wzajemne z tymi podmiotami.

ŚWIADCZENIA DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO

KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZA OKRES (w tysiącach PLN)	01.01-30.06.2024	01.01-30.06.2023
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	4 287	5 655
Świadczenia długoterminowe ²	2 984	3 415
Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ³	6 439	3 778
Świadczenia z tytułu rozwiązania umów dla członków Zarządu Banku, którzy przestali pełnić swoje funkcje przed datą raportową ⁴	3 565	1 833
Razem	17 275	14 681
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	925	1 047
Razem	925	1 047

¹ W pozycji wykazano: wynagrodzenie stałe, składki na ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia, których rozliczenie nastąpiło lub nastąpi w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego.

² W pozycji wykazano koszty rezerw na nieodroczone i odroczone składniki wynagrodzeń zmiennych w formie gotówkowej.

³ W pozycji wykazano nieodroczone i odroczone składniki wynagrodzeń zmiennych w formie instrumentu, tj. akcji fantomowych (których przeliczenie na gotówkę jest dokonywane po dodatkowym okresie retencyjnym). Pozycja obejmuje zarówno koszty wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu za bieżący okres, jak i efekt aktualizacji wyceny rezerw na zmienne składniki wynagrodzeń w formie instrumentu za poprzednie lata w oparciu o wartość bieżących cen akcji Banku.

⁴ W pozycji wykazano koszty odpraw oraz świadczeń z tytułu zakazu konkurencji.


W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 roku członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku pełniący swoje funkcje na 30 czerwca 2024 roku otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 7 tysięcy PLN (w okresie porównawczym 28 tysięcy PLN).

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące między innymi prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne. Warunki tych transakcji również nie odbiegają od warunków rynkowych.


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

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

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

 Podpisano przez:
**Szymon
Midera**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny


Prezes Zarządu
Szymon Midera

 Podpisano przez:
**Krzysztof
Dresler**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Dresler

 Podpisano przez:
**Ludmiła
Falak-Cyniak**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu
Ludmiła Falak-Cyniak

 Podpisano przez:
**Piotr
Mazur**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu
Piotr Mazur

 Podpisano przez:
**Marek
Radzikowski**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu
Marek Radzikowski

 Podpisano przez:
**Michał
Sobolewski**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu
Michał Sobolewski

 Podpisano przez:
**Mariusz
Zarzycki**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu
Mariusz Zarzycki

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

 Podpisano przez:
**Danuta
Szymańska**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Dyrektor Pionu Rachunkowości
Danuta Szymańska

 Podpisano przez:
**Michał
Sobolewski**
2024-08-21
Kwalifikowany podpis elektroniczny