



**Sprawozdanie finansowe
Millennium Banku Hipotecznego S.A.
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2022 roku**

SPIS TREŚCI

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
5. Informacje ogólne o Banku	8
6. Polityka rachunkowości	9
6.1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej	9
6.2. Standardy i interpretacje przyjęte w roku 2022	9
6.3. Przyjęte zasady rachunkowości	9
7. Zarządzanie ryzykiem	21
7.1. Przegląd zarządzania ryzykiem	21
7.2. Zarządzanie kapitałem	23
7.3. Ryzyko kredytowe	26
7.4. Pozostałe rodzaje ryzyka	30
8. Noty do sprawozdania finansowego	34
8.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	34
8.2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	34
8.3. Koszty administracyjne	35
8.4. Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	36
8.5. Amortyzacja	36
8.6. Podatek dochodowy	36
8.7. Zysk na jedną akcję	37
8.8. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38
8.9. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39
8.10. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu inne niż kredyty i pożyczki udzielone klientom	40
8.11. Rzeczowe aktywa trwałe	40
8.12. Wartości niematerialne	42
8.13. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43
8.14. Inne aktywa	44
8.15. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	44
8.16. Rezerwy	44
8.17. Pozostałe zobowiązania	45
8.18. Kapitał własny	46
9. Informacje uzupełniające	47
9.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów środków pieniężnych	47
9.2. Wartość godziwa	47
9.3. Pozycje pozabilansowe	49
9.4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	50
9.5. Informacje o wynagrodzeniach i korzyściach osób zarządzających Bankiem oraz nadzorujących Bank	52
9.6. Wydarzenia po dacie, na którą sporządzono Sprawozdanie Finansowe	53

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Wynik z tytułu odsetek	8.1	2 663,2	10,0
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:		16 488,9	13,8
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		16 488,9	13,8
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu		16 252,3	11,8
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		236,6	2,0
Koszty z tytułu odsetek		-13 825,7	-3,8
Wynik z tytułu opłat i prowizji	8.2	-32,4	-2,2
Przychody z tytułu opłat i prowizji		21,1	0,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-53,5	-2,2
Wynik z pozycji wymiany i inne		-0,1	-0,4
Przychody operacyjne		2 630,7	7,4
Koszty administracyjne	8.3	-5 690,7	-2 125,6
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	8.4	-848,3	0,0
Amortyzacja	8.5	-387,8	-143,4
Koszty operacyjne		-6 926,8	-2 269,0
Wynik na działalności operacyjnej		-4 296,1	-2 261,6
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		-4 296,1	-2 261,6
Podatek dochodowy	8.6	792,1	428,0
Wynik finansowy po opodatkowaniu		-3 504,1	-1 833,6
Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty		-336,2	-24,9
Efekt wyceny papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-415,1	-30,7
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty		78,9	5,8
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu		-336,2	-24,9
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		-3 840,3	-1 858,5

Noty objaśniające przedstawione na stronach 34-37 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8.8	9 836,2	9 927,7	100 013,3
Instrumenty kapitałowe		3,5	3,4	3,4
Instrumenty dłużne		9 832,7	9 924,3	100 009,9
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.9	827 641,6	239 209,3	0,0
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		827 641,6	239 209,3	0,0
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.10	89 196,1	36 122,6	16 971,1
Instrumenty dłużne		85 000,0	34 989,8	0,0
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		4 196,1	1 132,8	16 971,1
Rzeczowe aktywa trwałe	8.11	672,3	897,1	1 017,0
Wartości niematerialne	8.12	1 994,6	2 157,3	1 417,6
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		2 108,4	1 264,7	453,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.13	2 108,4	1 264,7	453,9
Pozostałe aktywa	8.14	1 095,3	923,1	108,0
Aktywa razem		932 544,6	290 501,9	119 980,9

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

w tysiącach zł	Nota	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		767 154,2	172 357,3	0,0
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	8.15	767 154,2	172 357,3	0,0
Rezerwy	8.16	596,5	560,5	0,0
Rezerwy na odprawy emerytalne		596,5	560,5	0,0
Zobowiązania podatkowe		0,0	0,0	0,0
Bieżące zobowiązania podatkowe		0,0	0,0	0,0
Inne zobowiązania	8.17	3 162,6	3 228,8	2 138,2
Zobowiązania razem		770 913,2	176 146,7	2 138,2
KAPITAŁ WŁASNY				
	8.18			
Kapitał zakładowy		57 000,0	40 000,0	40 000,0
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		108 471,6	79 701,2	79 701,2
Skumulowane inne całkowite dochody		-336,2	-116,3	-24,9
Zyski zatrzymane		-3 504,1	-5 229,6	-1 833,6
Kapitał własny razem		161 631,3	114 355,2	117 842,7
Zobowiązania i kapitał własny razem		932 544,6	290 501,9	119 980,9
<hr/>				
Wartość księgowa		161 631	114 355	117 843
Liczba akcji		57 000 000	40 000 000	40 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		2,836	2,859	2,946

Noty objaśniające przedstawione na stronach 38-46 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Razem kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
<i>w tysiącach zł</i>					
01.01 - 30.06.2022					
Kapitał własny na początek okresu	114 355,2	40 000,0	79 701,2	-116,3	-5 229,6
Wynik finansowy	-3 504,1	0,0	0,0	0,0	-3 504,1
Emisja akcji	51 000,0	17 000,0	34 000,0	0,0	0,0
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-219,8	0,0	0,0	-219,8	0,0
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	0,0	0,0	-5 229,6	0,0	5 229,6
Kapitał własny na koniec okresu	161 631,3	57 000,0	108 471,6	-336,2	-3 504,1

	Razem kapitał własny	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
<i>w tysiącach zł</i>					
01.01 - 30.06.2021					
Kapitał własny na początek okresu	119 701,2	40 000,0	80 000,0	0,0	-298,8
Wynik finansowy	-1 833,6	0,0	0,0	0,0	-1 833,6
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-24,9	0,0	0,0	-24,9	0,0
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	0,0	0,0	-298,8	0,0	298,8
Kapitał własny na koniec okresu	117 842,7	40 000,0	79 701,2	-24,9	-1 833,6

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tysiącach zł</i>	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Zysk (strata) po opodatkowaniu	-3 504,1	-1 833,6
Korekty razem:	-611 232,8	258,7
Odsetki naliczone	-2 663,2	-13,8
Odsetki otrzymane	14 455,6	12,7
Odsetki zapłacone	-13 679,3	0,0
Amortyzacja	387,8	143,4
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-0,1	0,0
Zmiana stanu rezerw	35,9	713,6
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-586 676,6	0,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-22 341,0	0,0
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	-792,1	-428,0
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	40,0	-169,3
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-614 736,9	-1 574,9
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	0
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-287,3	-725,7
Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	-287,3	-725,7
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-287,3	-725,7
Wpływy z działalności finansowej	668 000,0	0,0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	617 000,0	0,0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	51 000,0	0,0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	-49 912,9	-100 042,0
Zakup dłużnych papierów wartościowych	-49 912,9	-100 038,6
Pozostałe wydatki finansowe	0,0	-3,4
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	618 087,1	-100 042,0
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	3 062,9	-102 342,7
- w tym z tytułu różnic kursowych	0,3	0,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZ.	1 132,8	119 313,8
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZD.	4 195,7	16 971,1

Dodatkowe informacje do sprawozdania z przepływów pieniężnych zamieszczone są w punkcie 9.1 rozdziału 9 „Informacje uzupełniające”.

5. Informacje ogólne o Banku

Millennium Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna (Bank, Spółka) powołany został aktem założycielskim przez Bank Millennium S.A. (Bank Millennium) w dniu 9 lipca 2020 roku, po decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 16 czerwca 2020 zezwalającej na utworzenie Banku.

Adres Banku: 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2B, www.millenniumbh.pl

Numer KRS: 0000852039 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS

Numer statystyczny REGON: 386797947

Numer identyfikacji podatkowej NIP: 521-390-45-67

Jednostka dominująca: Bank Millennium S.A., 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2A, www.bankmillennium.pl

Kapitał zakładowy Banku - po podwyższeniu w dniu 2 czerwca 2022 r. o 17.000.000 złotych - wynosi 57.000.000 złotych i został w całości pokryty przez Bank Millennium S.A. wkładem pieniężnym. Akcje imienne zwykłe w liczbie 57.000.000 o wartości nominalnej 1 zł każda akcja zostały objęte przez Bank Millennium po cenie emisyjnej 3 zł każda akcja.

Millennium Bank Hipoteczny S.A. jest częścią Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. Celem powołania i misją Banku jest zapewnienie tej grupie stabilnego i długoterminowego finansowania kredytów hipotecznych w postaci listów zastawnych zabezpieczonych wierzytelnościami hipotecznymi.

Rada Nadzorcza i Zarząd Millenium Banku Hipotecznego S.A.

Skład osobowy Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. (od dnia 9 lipca 2020 r.):

1. Fernando Bicho - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Wojciech Haase - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. António Pinto Júnior - Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Jarosław Hermann - Członek Rady Nadzorczej,
5. Grzegorz Jędryś - Członek Rady Nadzorczej,
6. Aleksandra Przegalińska-Skierkowska - Członek Rady Nadzorczej.

Skład osobowy Zarządu Banku według stanu na dniu 30 czerwca 2022 r. (od dnia 9 lipca 2020 r.):

1. Agata Chrzanowska - Prezes Zarządu,
2. Adam Berent - Członek Zarządu,
3. Artur Kulesza - Członek Zarządu.

Do najistotniejszych zdarzeń w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem należało:

29.03.2022 r. - podwyższenie kapitałów własnych Banku poprzez emisję akcji serii B o wartości emisyjnej 51 milionów złotych,

07.04.2022 r. - przeniesienie do ksiąg rachunkowych Banku drugiej puli kredytów hipotecznych zakupionych od Banku Millennium S.A.,

29.04.2022 r. - zatwierdzenie przez KNF prospektu emisyjnego listów zastawnych,

22.06.2022 r. powołanie Pani Doroty Podedwornej-Tarnowskiej na zastępcę powiernika przy Banku na okres 6 lat.

6. Polityka rachunkowości

6.1. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021 poz. 217, z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie podlegało obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta, podobnie jak Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 21 lipca 2022 r.

6.2. STANDARDY I INTERPRETACJE PRZYJĘTE W ROKU 2022

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2021 rok (sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

6.3. PRZYJĘTE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone za okres 6-ciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2022 roku, w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmnieszonej istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego. Rozważając założenie kontynuacji działalności, Zarząd uwzględnił wpływ pandemii COVID-19 oraz konfliktu zbrojnego między Rosją a Ukrainą. Sprawozdanie zostało przygotowane w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Przedstawiona poniżej polityka rachunkowości Banku jest zgodna z wymogami MSSF.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF, w brzmieniu przyjętym przez UE, wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Za wybór, stosowanie, rozwój i sprawdzenie trafności przyjętych estymacji odpowiada jednostka merytoryczna Banku, przyjęte założenia są następnie zatwierdzane przez kierownictwo Banku. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Poniżej opisane zostały najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Szacowanie utraty wartości w Banku bazuje na koncepcie „oczekiwanej straty kredytowej” (ang. Expected Credit Loss - ECL). W efekcie Bank wyznacza odpisy z tytułu utraty wartości, w oparciu o oczekiwane straty kredytowe oraz uwzględnienie prognoz przyszłych warunków ekonomicznych podczas dokonywania oceny ryzyka kredytowego danej ekspozycji.

Metodologia i założenia przyjęte do wyznaczania utraty wartości ekspozycji kredytowych są monitorowane w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi. W celu oceny adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości przeprowadzana jest okresowo weryfikacja historyczna (backtesting), której wyniki są brane pod uwagę przy definiowaniu działań mających na celu poprawę jakości procesu.

Dodatkowe informacje zostały zaprezentowane w Rozdziale 7. „Zarządzanie ryzykiem”.

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wycena jest sporządzona przy zastosowaniu metody prognozowanego kosztu jednostkowego. Zgodnie z tą metodą każdy okres wykonywania pracy daje uprawnienia do dodatkowej jednostki świadczeń i każda jednostka uprawnienia do świadczenia wyliczana jest oddzielnie. Uwzględnia się przy tym, że bazowe wynagrodzenie każdego z pracowników będzie się zmieniać w czasie wg określonych założeń. Rezerwa na odprawy emerytalne podlega aktualizacji na bazie rocznej. Parametrami, które mają istotny wpływ na wysokość wartości obecnej zobowiązań są: stopa dyskontowa, stopa wzrostu wynagrodzeń, stopa mobilności (rotacja) pracowników. Nominalna stopa dyskontowa dla kalkulacji za rok 2021 została ustalona na poziomie 3,1%. Wyliczenia zobowiązań dokonuje się dla pracowników obecnie zatrudnionych i nie dotyczy ono osób, które zostaną przyjęte do pracy w przyszłości.

Waluta funkcjonalna oraz waluta prezentacji

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym Banku wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym prowadzi on działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w Rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, zarówno tych wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat, jak i wycenianych do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody, są wykazywane w Rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych wycenianych do wartości godziwej przez Rachunek zysków i strat są wykazywane w Rachunku zysków i strat, natomiast różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych klasyfikowanych, jako wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody są wykazywane w Innych składnikach całkowitych dochodów.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja aktywów

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 aktywa finansowe klasyfikowane są w momencie ich początkowego ujęcia do jednej z trzech kategorii:

1. aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (dalej „AC” - ang. Amortised Cost),
2. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (dalej „FVTPL” - ang. Fair Value Through Profit & Loss),

3. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (dalej „FVTOCI” - ang. Fair Value Through Other Comprehensive Income).

Klasyfikacja instrumentów finansowych do jednej z powyższych kategorii przeprowadzana jest na podstawie:

1. Modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi. Ocena modelu biznesowego polega na ustaleniu, czy składnik aktywów finansowych jest utrzymywany:
 - dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu,
 - zarówno w celu otrzymywania przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu jak i sprzedaży składnika aktywów finansowych lub
 - w innych celach biznesowych.
2. Testu charakterystyki kontraktowych przepływów pieniężnych związanych z aktywami finansowymi (Test SPPI - ang. Solely Payment of Principal and Interest). Test SPPI ma na celu ocenę charakterystyki kontraktowych przepływów pieniężnych i w konsekwencji weryfikację, czy:
 - warunki umowne powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które stanowią tylko i wyłącznie spłatę kapitału i odsetek od tego kapitału,
 - kapitał stanowi wartość godziwą kredytu w momencie jego rozpoznania,
 - odsetki stanowią odzwierciedlenie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, marży Banku i innych kosztów administracyjnych związanych z wartością kapitału pozostającego do spłaty w danym momencie.

Aktywa finansowe są klasyfikowane w momencie początkowego ujęcia lub w następstwie znaczącej modyfikacji instrumentu. Zmiana klasyfikacji aktywów finansowych jest powodowana zmianą modelu biznesowego. Reklasyfikacja jest dokonywana prospektywnie, tj. nie wpływa na wyceny wartości godziwej, odpisy aktualizujące ani naliczone odsetki ujęte do dnia reklasyfikacji.

Modele Biznesowe Banku

Zgodnie z MSSF 9 sposób zarządzania aktywami może zostać przypisany do następujących modeli:

1. Held To Collect (dalej „HTC”),
2. Both Held to Collect and for Sale (dalej “HTC&FS”),
3. inne, np. działalność tradingowa, zarządzanie aktywami w oparciu o zmiany wartości godziwej, maksymalizowanie przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż.

1. Model Held To Collect (HTC)

Charakterystyka modelu:

- celem modelu jest utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskania kontraktowych przepływów pieniężnych,
- sprzedaż ma charakter sporadyczny,
- co do zasady, najniższe poziomy sprzedaży w porównaniu z pozostałymi modelami (pod względem częstotliwości oraz wolumenu).

Warunki dopuszczające sprzedaż w modelu HTC:

- niska częstotliwość,
- niski wolumen,
- sprzedaż związana z ryzykiem kredytowym (sprzedaż spowodowana pogorszeniem jakości kredytowej danego aktywa finansowego do poziomu, w którym nie spełnia wymagań polityki inwestycyjnej).

Sprzedaż posiadająca przynajmniej jedną z powyższych cech nie stanowi przeszkody w zakwalifikowaniu grupy aktywów do modelu HTC.

Wpływ na klasyfikację i wycenę:

Instrumenty przypisane do modelu HTC są klasyfikowane jako wyceniane według zamortyzowanego kosztu pod warunkiem, że spełnione są kryteria Testu SPPI. Wartość instrumentów wyliczana jest w oparciu o efektywną stopę procentową, która jest stosowana do ustalenia przychodów odsetkowych, a następnie korygowana o odpisy z tytułu utraty wartości odzwierciedlające oczekiwane straty kredytowe. Wycenie według zamortyzowanego kosztu podlega portfel kredytowy Banku (z wyjątkiem pożyczek niespełniających testu SPPI), ponieważ instrumenty te co do zasady utrzymywane są przez Bank do uzyskania kontraktowych przepływów pieniężnych, a transakcje sprzedaży występują sporadycznie. Wycenie według zamortyzowanego kosztu podlegają również lokaty w bankach, a także tygodniowe bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego.

2. Model Both Held to Collect and for Sale (HTC&FS)

Charakterystyka modelu:

- integralnymi celami modelu biznesowego są zarówno uzyskanie kontraktowych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż (w szczególności model spełnia założenia HTC&FS, jeśli jego celem jest zarządzanie bieżącymi potrzebami płynnościowymi, utrzymanie założonego profilu rentowości i / lub dopasowanie czasu trwania (duration) aktywów i zobowiązań finansowych),
- poziomy sprzedaży są zazwyczaj wyższe niż w modelu HTC.

Wpływ na klasyfikację i wycenę:

Zgodnie z MSSF 9 instrumenty przypisane do modelu HTC&FS są klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVTOCI) pod warunkiem, że warunki umowne tych instrumentów powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału (spełniony jest Test SPPI). Instrumenty te wyceniane są w wartości godziwej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości, wynik z wyceny ujmuje się w innych całkowitych dochodach do momentu usunięcia z bilansu aktywów finansowych.

Model HTC&FS ma zastosowanie do portfela rządowych papierów wartościowych.

3. Inne modele

Charakterystyka modelu:

- model biznesowy nie spełnia założeń modeli HTC oraz HTC&FS.
- uzyskiwanie przepływów pieniężnych z tytułu odsetek i kapitału nie jest głównym celem modelu biznesowego (nie spełniony Test SPPI).

Do tej kategorii należy zaliczyć w szczególności:

1. portfele zarządzane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych ze sprzedaży aktywów, w szczególności „przeznaczone do obrotu”
2. portfele, których wyniki zarządzania oceniane są na podstawie wartości godziwej.

Aktywo finansowe należy uznać za przeznaczone do obrotu, jeśli:

- zostało nabyte głównie w celu sprzedaży w krótkim terminie, oraz
- w momencie początkowego ujęcia jest częścią portfela instrumentów finansowych zarządzanych łącznie, dla których istnieją dowody potwierdzające prawidłowość, że w ostatnim czasie faktycznie generowały krótkoterminowe zyski, lub
- jest instrumentem pochodnym, z wyłączeniem instrumentów pochodnych wyznaczonych do rachunkowości zabezpieczeń i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi.

Termin „obrot” oznacza przy tym aktywne i częste zakupy i sprzedaże instrumentów. Cechy te nie stanowią jednak warunku koniecznego, aby zaklasyfikować instrument finansowy jako przeznaczony do obrotu.

Aktualnie Bank nie posiada aktywów, które mógłby zakwalifikować do kategorii inne modele.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

1. zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVTPL), lub
2. pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane w AC).

Zobowiązania finansowe nie podlegają przeklasyfikowaniu.

Ujmowanie instrumentów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowane są w dniu zawarcia transakcji.

Wszystkie instrumenty finansowe w momencie początkowego ujęcia są wyceniane wg wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. W przypadku instrumentów finansowych innych niż klasyfikowane, jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość początkowego ujęcia może być skorygowana o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Zaprzestanie ujmowania instrumentów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub, kiedy Bank przenosi składnik aktywów finansowych na podmiot trzeci. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank:

- przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów, ale przyjmuje umowy obowiązek przekazania tych przepływów jednostce spoza Banku.

Przenosząc składnik aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej;
- jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej;
- jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to Bank ustala, czy zachował kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli, składnik aktywów finansowych jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wysokości wynikającej z trwałego zaangażowania, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest ze sprawozdania wyłączany.

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypetniony, umorzony lub wygasł.

Utrata wartości aktywów finansowych

Główne założenia modelu

Model szacowania utraty wartości bazuje na koncepcji „oczekiwanej straty kredytowej” (ang. expected credit loss - ECL). Odpisy aktualizujące kalkulowane zgodnie z tą koncepcją, uwzględniają również prognozy oraz oczekiwania odnośnie przyszłych warunków ekonomicznych, mających wpływ na poziom ryzyka kredytowego ekspozycji. Model utraty wartości dotyczy aktywów finansowych klasyfikowanych zgodnie z MSSF 9 jako aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (za wyjątkiem instrumentów kapitałowych) oraz zobowiązań pozabilansowych.

Zgodnie z MSSF 9 ekspozycje kredytowe podlegają klasyfikacji do następujących kategorii:

- koszyk 1 - ekspozycje bez utraty wartości, dla których oczekiwana strata kredytowa szacowana jest w okresie 12 miesięcy,
- koszyk 2 - ekspozycje bez utraty wartości, dla których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka kredytowego i dla których oczekiwana strata kredytowa jest obliczana w całym okresie istnienia składnika aktywów finansowych,
- koszyk 3 - ekspozycje o zidentyfikowanych przesłankach utraty wartości, dla których oczekiwana strata kredytowa jest obliczana w całym okresie istnienia składnika aktywów finansowych.

Identyfikacja znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego

Aktywa, w przypadku których zidentyfikowano istotny wzrost poziomu ryzyka kredytowego w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia w bilansie, klasyfikowane są do Koszyka 2. Istotny wzrost ryzyka jest identyfikowany w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe.

Kryteria jakościowe obejmują:

- opóźnienia w spłacie powyżej 30 dni,
- ekspozycje zrestrukturyzowane (ang. forborene), w przypadku których nie są już identyfikowane przesłanki utraty wartości,
- zgon klienta, w przypadku braku zidentyfikowania przesłanki utraty wartości,
- rating proceduralny, odzwierciedlający początkowe opóźnienia w spłacie.

Kryterium ilościowe polega na porównaniu wartości dożywotniego PD (ang. lifetime Probability of Default) ustalonej na moment początkowego ujęcia ekspozycji w bilansie, z wartością dożywotniego PD na bieżący dzień sprawozdawczy. Jeżeli empirycznie ustalony próg względnej zmiany wartości dożywotniego PD zostanie przekroczony, wówczas ekspozycja zostaje automatycznie przeniesiona do Koszyka 2.

Bank stosuje jednolitą definicję niewykonania zobowiązania (default), zarówno w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego, jak i szacowania utraty wartości, obejmującą następujące przesłanki:

- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni z uwzględnieniem progów istotności dla wymaganej kwoty: 400 zł dla kredytów detalicznych (bezwzględny próg istotności),
- przekroczenie względnego progu istotności w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych wobec klienta (1%) ,
- ekspozycje zrestrukturyzowane (aneksy i ugody),
- ekspozycje w procesie windykacji,
- jakościowe przesłanki utraty wartości zidentyfikowane w analizie indywidualnej stosowane w ramach Grupy.

Bank uwzględnia zjawisko zarażania (ang. cross-default) dla wszystkich segmentów w ramach Grupy.

W procesie szacowania utraty wartości wykorzystuje się m.in. parametry ryzyka takie jak: prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania - PD (ang. probability of default), strata w przypadku niewykonania zobowiązania - LGD (ang. loss given default), ekspozycja w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania - EaD (ang. exposure at default). Wylizanie parametrów ryzyka przeprowadzane jest w oparciu o modele grupowe.

Odpisanie

Bank bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie istnieją uzasadnione przesłanki na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. W efekcie odpisania, składnik aktywów finansowych przestaje w całości lub w części być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych dokonywane jest jedynie w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i pasywów następuje jednocześnie.

Bank jako leasingobiorca

Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 16 „Leasing” wprowadził zasady w zakresie ujęcia umów o charakterze leasingu, zgodnie z którymi umowy najmu/dzierżawy/leasingu, dla których Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, podlegają rozliczeniu na zasadach przewidzianych dla umów leasingu finansowego.

W przypadku tych umów w sprawozdaniu finansowym, zarówno aktywa z tytułu prawa do użytkowania jak również zobowiązania z tytułu leasingu, wykazane są w odrębnych pozycjach not objaśniających odpowiednio do linii ‘Rzeczowe aktywa trwałe’ lub Wartości niematerialne” oraz ‘Inne zobowiązania’. Zobowiązanie z tytułu leasingu obejmuje, w dacie rozpoczęcia, następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które pozostają do zapłaty w tej dacie:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania zawiera:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe.

W wyniku finansowym wykazywane są następujące pozycje:

- amortyzacja prawa do użytkowania,
- odsetki od zobowiązań leasingowych,
- podatek VAT od faktur wykazany w kosztach.

Bank przyjął następujące założenia, na bazie których umowy leasingowe są ujmowane w sprawozdaniach finansowych:

- do kalkulacji zobowiązań oraz aktywów przyjmowane będą wartości netto (bez VAT) przyszłych przepływów pieniężnych,
- w przypadku umów denominowanych w walucie, zobowiązania będą ewidencjonowane w oryginalnej walucie kontraktu, natomiast aktywa w polskich złotych przeliczone po kursie z dnia rozpoczęcia podpisania umowy, lub aneksu do umowy będącym jednocześnie dniem rozpoczęcia leasingu,
- prawo do użytkowania składnika aktywów będzie podlegać amortyzacji zgodnie z okresem leasingu,
- Bank korzysta z możliwości odstąpienia od rozpoznawania leasingu w przypadku umów krótkoterminowych dla umów najmu powierzchni oraz leasingu samochodów,
- Bank korzysta także z możliwości nie rozpoznawania leasingu w przypadku leasingu aktywów o niskiej wartości początkowej
- umowy są dyskontowane według stawki leasingodawcy

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w Rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Do rzeczowych aktywów trwałych zalicza się środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zalicza się składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby. Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe w budowie wykazywane są w wartości ceny nabycia lub kosztu wytworzenia i nie podlegają amortyzacji.

Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo uzyskania przyszłych korzyści ekonomicznych związanych ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w Rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Koszty napraw i utrzymania rzeczowych aktywów trwałych obciążają Rachunek zysków i strat w okresie sprawozdawczym, w którym zostały poniesione.

Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, który nie posiada postaci fizycznej, powodujący w przyszłości wpływ korzyści ekonomicznych dla Banku. Głównymi składnikami wartości niematerialnych są licencje na oprogramowanie komputerowe. Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i przygotowania do użytkowania, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Bank wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w Rachunku zysków i strat, jako koszty w momencie ich poniesienia.

Wszystkie wartości niematerialne podlegają okresowym przeglądom w celu weryfikacji, czy nie wystąpiły istotne przesłanki utraty wartości, które wymagałyby przeprowadzenia testu na utratę wartości oraz dokonania odpisu z tytułu utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową, zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji, przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności stawki amortyzacji, a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania.

Nie amortyzuje się gruntów, nakładów na rzeczowe aktywa trwałe oraz nakładów na wartości niematerialne. Nie dokonuje się także odpisów amortyzacyjnych składnika wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania. Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem trwałej utraty wartości na każdy dzień bilansowy.

Aktualnie Bank nie posiada żadnych własnych środków trwałych. Dla wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowania) stawki amortyzacji ustalane są w zależności od planowanego okresu użytkowania.

Wartość amortyzacji obciąża koszty operacyjne Rachunku zysków i strat.

Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Bank na każdy dzień bilansowy dokonuje weryfikacji wartości bilansowych aktywów trwałych pod kątem istnienia dowodów wskazujących na utratę wartości. W przypadku, gdy efekt analizy jest pozytywny, Bank szacuje wartość odzyskiwalną składnika aktywów i ujmuje w Rachunku zysków i strat odpis aktualizacyjny, gdy wartość odzyskiwalna jest mniejsza od wartości bilansowej.

Odpis aktualizujący ujmowany jest w wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową, a wartością odzyskiwalną składnika aktywów. Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość użytkowa ustalana jest dla poszczególnych składników aktywów, w przypadku, gdy dany składnik aktywów generuje przepływy środków pieniężnych znacząco niezależne od tych generowanych przez inne aktywa lub grupy aktywów.

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych, niezależne od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwanej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwaną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

Jeśli zgodnie z par 21 MSR 36 brak jest przyczyny, by sądzić, że wartość użytkowa danego składnika aktywów istotnie przewyższa jego wartość godziwą pomniejszoną o koszty jego sprzedaży, za wartość odzyskiwaną przyjmuje się wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży. Dotyczy to w szczególności składników aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony poprzez wynik finansowy do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej danego składnika aktywów przy założeniu, iż nie dokonano odpisu aktualizującego, a amortyzacja była kontynuowana.

Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar Rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Pozostałe aktywa” aktywów sprawozdania z sytuacji finansowej.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (pasywa) są zobowiązania na pokrycie kosztów wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Rezerwy te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” pasywów sprawozdania z sytuacji finansowej.

Przychody przyszłych okresów stanowią, między innymi, otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie do Rachunków zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowane w pozycji „Pozostałe zobowiązania” pasywów sprawozdania z sytuacji finansowej.

Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy 1) na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i 2) prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków odzwierciedlających korzyści ekonomiczne, oraz 3) można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla aktualne oceny rynkowe co do wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę w całości należne w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy) obejmują wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenia społeczne.

Kwota krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przysługujących pracownikom Banku jest wyliczana jako suma niewykorzystanych urlopów przysługujących poszczególnym pracownikom Banku.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach, które nie są w całości należne w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy. Zgodnie z Regulaminem Wynagradzania Pracowników oraz Kodeksem Pracy, pracownikom po przepracowaniu określonej liczby lat i osiągnięciu wymaganego wieku, przysługuje prawo do otrzymania odprawy emerytalnej.

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji.

Wyceny wartości zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (zyski i straty aktuarialne) ujmuje się w pozycji „Rezerwy” w pasywach sprawozdania z sytuacji finansowej, natomiast pozostałe rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych ujmuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” w pasywach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Kapitał własny Banku

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem. Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy (akcyjny), kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej, kapitał z aktualizacji wyceny oraz zyski zatrzymane. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Jeżeli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą, łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego do momentu ich anulowania.

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane.

Skumulowane inne całkowite dochody

Na skumulowane inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, efekt wyceny zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych oraz zyski (straty) aktuarialne dotyczące rezerw na odprawy emerytalne pomniejszone odpowiednio o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tym związane. Skumulowane inne całkowite dochody nie podlegają dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują odpisy z zysku przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa (pozostała część kapitału zapasowego, kapitał rezerwowy, w tym fundusz ogólnego ryzyka bankowego), zyski/straty z lat ubiegłych, a także wynik finansowy netto bieżącego okresu.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w Banku tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

Wynik finansowy netto bieżącego okresu stanowi wynik z Rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany o podatek dochodowy od osób prawnych.

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze

Przychody odsetkowe obejmują odsetki dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek i niektórych prowizji (stanowiących integralną część stopy procentowej) do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne (w okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego) do wartości bilansowej brutto składnika aktywów/zamortyzowanego kosztu zobowiązania. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne różnice z tytułu premii lub dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje (otrzymane lub należne) ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej z tytułu: kredytów, lokat międzybankowych oraz dłużnych papierów wartościowych niesklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu.

W przychodach odsetkowych ujmowane są także koszty bezpośrednio związane z zakupem kredytu ponoszone przez Bank (głównie koszty wyceny nieruchomości, koszty zmian w księgach wieczystych), które stanowią składową rachunku efektywnej stopy procentowej i podlegają rozliczeniu w czasie.

Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji/ Koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji od obsługi rachunków bankowych oraz za usługi zarządzania aktywami, są zaliczane do wyniku w momencie wykonania usługi.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny oraz rezerwy na sprawy sporne.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący oraz odroczony.

Bieżący podatek dochodowy jest obliczany według obowiązującej stawki podatkowej i jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie odpowiednich przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody niepodlegające opodatkowaniu i koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu. Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych, zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu np. z tytułu darowizn.

Podatek dochodowy odroczony ujmowany jest w Rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, w których rozpoznawany jest w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów lub bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny, ponieważ dotyczy transakcji, które również są rozpoznawane

w sprawozdaniu z pozostałych całkowitych dochodów lub bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny.

Rezerwę na odroczony podatek dochodowy wykazuje się w pasywach sprawozdania z sytuacji finansowej jako „Rezerwę na odroczony podatek dochodowy”. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ponieważ posiada tytuł prawny do przeprowadzenia takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikają z podatku nałożonego przez tę samą władzę podatkową.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy ujmowana jest przy użyciu metody bilansowej w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są przy użyciu metody bilansowej w odniesieniu do aktywowanych strat podatkowych oraz wszystkich ujemnych różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym jedynie w zakresie, w jakim będzie możliwe osiągnięcie przychodu podatkowego, w związku z którym pomniejszenia te będą mogły być odwrócone.

Wyliczenie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy bazuje na przewidywanym stopniu realizacji wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Bank nie prowadził w 1 połowie 2022 roku rachunkowości zabezpieczeń.

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1. PRZEGLĄD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Misją zarządzania ryzykiem w Banku, zgodnie z podejściem stosowanym w Grupie Banku Millennium, jest zapewnienie, aby wszystkie rodzaje ryzyka były identyfikowane, zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka oraz charakteru i skali działania Banku.

Cele zarządzania ryzykiem osiągnięte są poprzez realizację następujących działań:

- opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, polityki kredytowej, procesów i procedur określających zasady akceptacji dopuszczalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- wykorzystywanie narzędzi IT służących identyfikacji, kontroli i pomiarowi ryzyka,
- budowanie wśród pracowników świadomości odpowiedzialności za właściwe zarządzanie ryzykiem na każdym poziomie struktury organizacyjnej Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku uwzględnia potrzebę osiągnięcia założonej rentowności, jak również utrzymania odpowiedniej relacji ryzyko - kapitał, w kontekście posiadania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykorzystuje się szeroki zakres metod - zarówno jakościowych jak i ilościowych.

Bank, określając cele biznesowe, bierze pod uwagę zdefiniowane ramy ryzyka (apetyt na ryzyko) w celu zapewnienia, aby struktura i kierunki rozwoju odpowiadały zakładanemu profilowi ryzyka charakteryzującemu się szeregiem parametrów, takich jak:

- wzrost wolumenu transferowanych kredytów,
- struktura portfela kredytowego,
- wskaźniki jakości portfela,
- kryteria prowadzenia rejestru zabezpieczenia listów zastawnych,
- koszt ryzyka,
- wysokość wymogów kapitałowych/kapitału wewnętrznego,
- wymagana wielkość i struktura płynności,
- kształtowanie się poziomów limitów specyficznych dla banków hipotecznych.

Model zarządzania i kontroli ryzyka w Banku opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- zapewnienie kompleksowej kwantyfikacji i parametryzacji różnych rodzajów ryzyka pod kątem optymalizacji struktury bilansu i pozycji pozabilansowych Banku, przy uwzględnieniu założonego poziomu rentowności prowadzonej działalności; główne obszary analizy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe oraz ryzyko operacyjne,
- wszystkie typy ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości prowadzonej działalności oraz poziomu kapitału niezbędnego do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów kapitałowych; wyniki pomiarów ryzyka są regularnie raportowane w ramach systemu informacji zarządczej,
- rozdzielenie obowiązków w zakresie powstania ryzyka, zarządzania nim i kontroli ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia poniższy schemat:



Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem przedstawia się następująco:

- *Rada Nadzorcza* jest odpowiedzialna za nadzorowanie zgodności polityki podejmowania ryzyka przez Bank z jego strategią oraz planem finansowym,
- *Zarząd* odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- *Komitet Aktywów i Pasywów* jest odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym, płynności, rynkowym (w tym: walutowym i stopy procentowej w księdze bankowej), za zatwierdzanie limitów ryzyka oraz za ustalanie wytycznych w zakresie lokowania kapitału i płynności, a także analizowanie bieżących potrzeb w zakresie finansowania aktywów Banku,
- *Departament Ryzyka* odpowiada za zarządzanie ryzykiem, w tym za identyfikację, pomiar, analizę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku; Departament Ryzyka przygotowuje również zasady zarządzania ryzykiem i odpowiednie procedury, a także przedstawia informacje i proponuje kierunki działania niezbędne do podejmowania decyzji dotyczących zarządzania ryzykiem przez Komitet Aktywów i Pasywów i Zarząd Banku,
- *Departament Skarbu* odpowiada za bieżącą kontrolę ryzyka płynności i rynkowego,
- *Departament Decyzji Kredytowych* jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji kredytowych, sporządzanie projektów decyzji kredytowych dla poszczególnych szczebli decyzyjnych i podejmowanie decyzji kredytowych w ramach określonych limitów, monitorowanie spłat i proces dochodzenia należności przeterminowanych od klientów Banku,
- *Departament Zgodności* jest odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania przepisów prawa oraz zasad regulacyjnych, związanych z nimi standardów regulacyjnych, zasad i standardów rynkowych oraz wewnętrznych regulacji Banku, w tym kodeksu etyki,
- *Biuro Prawne* odpowiada za prowadzenie spraw spornych Banku, w razie potrzeby przy wsparciu zewnętrznych kancelarii prawnych i ekspertów prawnych.

Bank opracował i wdrożył kompleksową strategię zarządzania ryzykiem w Banku (Strategia ryzyka) zawierającą określenie profilu ryzyka wyrażonego kwotowo lub rodzajem ryzyka, na które może być narażony oraz tolerancji na ryzyko, stanowiącej maksymalny poziom lub rodzaj ryzyka, jakie będzie w stanie zaakceptować dla osiągnięcia finansowego i strategicznego celu.

Dokument ten podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on przyjmowany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka jest nierozdzielnie związana z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: budżet, plan płynności, plan kapitałowy.

Strategia ryzyka opiera się na zdefiniowanych przez Bank podstawowych pojęciach:

1. **profil ryzyka:** obecny profil ryzyka wyrażony kwotą lub rodzajem ryzyka, na które Bank jest obecnie narażony; Bank powinien również mieć perspektywiczny pogląd, jak profil ryzyka może się zmieniać w przyszłości, uwzględniając oczekiwane oraz skrajne scenariusze, zgodnie z apetytem na ryzyko,

2. apetyt na ryzyko: bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka umożliwiająca osiągnięcie celów finansowych i strategicznych,
3. tolerancja ryzyka: wyznaczone limity w ramach apetytu na ryzyko, zdefiniowane w trzech strefach zgodnie z wymaganymi poziomami ostrzeżenia / działania.

Strategia ryzyka jest jednym z kluczowych elementów determinujących profil ryzyka Banku.

Definiując cele biznesowe w zakresie rentowności konieczne jest ustalenie poziomu tolerancji ryzyka, aby zapewnić, że struktura działalności i wzrost uwzględniają przyszły profil ryzyka, co znajduje swoje odzwierciedlenie we wskaźnikach zgrupowanych w kilku obszarach takich jak:

- wypłacalność,
- płynność i finansowanie,
- zmienność wyników,
- ryzyko operacyjne i jakość.

Zarządzanie ryzykiem Banku jest określone głównie poprzez zasady i cele określone w Strategii oraz dodatkowo uzupełnione szczegółowo zasadami i wytycznymi przedstawionymi w szeregu regulacji wewnętrznych.

Bank zdefiniował strefy tolerancji dla miar apetytu na ryzyko (zbudowane na zasadzie „światła drogowych”). Dla stref tolerancji określono:

- status apetytu na ryzyko - strefa zielona oznacza, że miernik mieści się w ramach apetytu na ryzyko, strefa żółta oznacza zwiększone ryzyko przekroczenia apetytu na ryzyko, strefa czerwona oznacza przekroczenie tego apetytu,
- proces eskalacji podejmowanych działań lub decyzji - jednostki organizacyjne lub organy Banku odpowiedzialne za decyzje i wykonanie działań w poszczególnych strefach,
- procedury monitorowania apetytu na ryzyko.

7.2. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Zarządzanie i planowanie kapitałowe

Zarządzanie kapitałowe odnosi się do dwóch obszarów: zarządzania adekwatnością kapitałową i alokacji kapitału.

Celami zarządzania adekwatnością kapitałową są: spełnienie wymagań określonych w przepisach zewnętrznych (regulacyjna adekwatność kapitałowa) oraz zapewnienie wypłacalności w warunkach normalnych i w warunkach skrajnych (ekonomiczna adekwatność kapitałowa/kapitał wewnętrzny). Realizując te cele Bank dąży do osiągnięcia wewnętrznych długookresowych limitów (celów) kapitałowych, określonych w Strategii ryzyka.

Celem alokacji kapitału jest kreowanie wartości dla właściciela poprzez maksymalizację zwrotu z działalności obciążonej ryzykiem, biorąc pod uwagę ustalony apetyt na ryzyko.

W ramach zarządzania kapitałowego realizowany jest również proces planowania kapitału. Celem tego procesu jest określenie funduszy własnych (baza kapitałowa określająca możliwość podjęcia ryzyka) i wykorzystania kapitału (wymogi kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego) w taki sposób, aby zapewnić spełnienie limitów (celów) kapitałowych, przy założeniu realizacji przewidywanej strategii biznesowej i profilu ryzyka - w normalnych i skrajnych warunkach ekonomicznych.

Regulacyjna adekwatność kapitałowa

Bank jest zobowiązany na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji (CRR II), a także

rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono następujące poziomy, rekomendacje i bufory:

- podstawowe wymogi w zakresie współczynników kapitałowych zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR II,
- wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - złożony z:
 - bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%,
 - bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0%,
 - bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%,
 - bufora antycyklicznego w wysokości 0%.

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na dzień 30 czerwca 2022 r.

Minimalne poziomy wskaźników kapitałowych	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	
Minimum	4,50%
<i>Bufor zabezpieczenia kapitału</i>	2,50%
<i>Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)</i>	0,00%
<i>Bufor ryzyka systemowego</i>	0,00%
<i>Bufor antycykliczny</i>	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,50%
Łączne wymogi kapitałowe CET1	7,00%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	
Minimum	6,00%
<i>Bufor zabezpieczenia kapitału</i>	2,50%
<i>Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)</i>	0,00%
<i>Bufor ryzyka systemowego</i>	0,00%
<i>Bufor antycykliczny</i>	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,50%
Łączne wymogi kapitałowe T1	8,50%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	
Minimum	8,00%
<i>Bufor zabezpieczenia kapitału</i>	2,50%
<i>Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)</i>	0,00%
<i>Bufor ryzyka systemowego</i>	0,00%
<i>Bufor antycykliczny</i>	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,50%
Łączne wymogi kapitałowe TCR	10,50%

Dnia 10 lutego 2022 r. KNF zaleciła Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G). Wymóg został określony na poziomie 3,40 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.

Ryzyko kapitałowe wyrażone powyższymi celami/limitami kapitałowymi, jest przedmiotem regularnego pomiaru i monitoringu. W odniesieniu do wszystkich docelowych wartości kapitału ustalono pewne minimalne zakresy tych wartości. Wskaźniki kapitałowe w danym przedziale determinują konieczność podjęcia odpowiednich decyzji lub działań zarządczych. Regularny monitoring ryzyka kapitałowego opiera się na klasyfikacji wskaźników kapitałowych do odpowiednich przedziałów, a następnie przeprowadza się ocenę trendów i czynników mających wpływ na poziom adekwatności kapitałowej.

Kapitał wewnętrzny

Bank definiuje kapitał wewnętrzny zgodnie z ustawą Prawo bankowe, jako kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.

Kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w zarządzaniu kapitałowym, w procesach zarządzania ekonomiczną adekwatnością kapitałową oraz alokacji kapitału. Bank zdefiniował proces wyliczania kapitału wewnętrznego (ekonomicznego). W tym celu dla mierzalnych rodzajów ryzyka wykorzystywane są metody matematyczno-statystyczne.

Utrzymanie ekonomicznej adekwatności kapitałowej oznacza pokrycie (zabezpieczenie) kapitału wewnętrznego (zagregowanej miary ryzyka) przez dostępne zasoby finansowe (fundusze własne). Obowiązek takiego zabezpieczenia ryzyka wynika wprost z ustawy Prawo bankowe, co znalazło odzwierciedlenie w celach/limitach kapitałowych Banku - buforze kapitału ekonomicznego oraz buforze kapitału ekonomicznego w warunkach skrajnych.

Ocena adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa dla Banku przedstawiona jest w poniższej tabeli:

Adekwatność kapitałowa	30.06.2022
<i>(tys. zł)</i>	
Aktywa ważone ryzykiem	597 304
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	47 784
- z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta	42 841
- z tytułu ryzyka rynkowego	0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	4 944
Fundusze własne, w tym:	159 627
- Kapitał podstawowy Tier 1	159 627
- Kapitał Tier 2	0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	26,72%
Minimalny wymagany poziom	10,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. TCR (p.p.)	+16,22
Wskaźnik kapitału Tier 1	26,72%
Minimalny wymagany poziom	8,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. T1 (p.p.)	+18,22
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	26,72%
Minimalny wymagany poziom	6,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. CET1 (p.p.)	+20,72
Wskaźnik dźwigni finansowej	17,15%
Minimalny wymagany poziom	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. dźwigni (p.p.)	+14,15

Na dzień 30 czerwca 2022 roku adekwatność kapitałowa Banku utrzymywała się na wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wyniósł 26,72% i był równy wskaźnikowi kapitału podstawowego Tier 1 oraz CET1. W związku z powyższym minimalne wielkości wskaźników kapitałowych dla Banku zostały osiągnięte z dużą nadwyżką, również z uwzględnieniem dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G)

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 17,15% i znacznie przekracza minimalny poziom regulacyjny 3%.

7.3. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność dotyczącą wywiązania się przez klienta z zawartych z Bankiem umów z zakresu jego finansowania, czyli spłaty w określonym czasie kapitału i odsetek, co może spowodować stratę finansową Banku.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego poprzez kontrolę i ograniczenie ryzyka występowania ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości. Nadrzędnym zadaniem realizowanym w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym jest wspieranie realizacji planów biznesowych przy zachowaniu określonego poziomu apetytu na ryzyko.

Proces oraz metody zarządzania ryzykiem kredytowym zostały uregulowane w Strategii ryzyka oraz procedurach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Procedury są adekwatne do skali działalności Banku oraz będą stale doskonalone poprzez dostosowywanie do identyfikowanych na bieżąco czynników istotnie podnoszących ryzyko.

Realizowana w Banku polityka kredytowa opiera się na zbiorze następujących zasad:

- centralizacja procesu decyzji kredytowych,
- zastosowanie modeli opartych na danych Banku, Grupy Banku Millennium oraz z krajowego rynku (o ile mają zastosowanie), w celu właściwej oceny wiarygodności kredytowej klienta,
- funkcjonalne rozdzielenie działalności biznesowej, polityki kredytowej, decyzji kredytowych i monitoringu kredytowego w celu uniknięcia konfliktu interesów,
- wykorzystanie narzędzi informatycznych (workflows) w celu wspomagania procesu kredytowego na wszystkich etapach,
- regularny monitoring portfela kredytowego,
- wykorzystanie struktury limitów i sublimitów ekspozycji kredytowej w celu uniknięcia koncentracji ryzyka oraz promowania efektu dywersyfikacji portfela kredytowego,
- poziomy decyzyjne są ustalane w zależności od łącznej kwoty ekspozycji oraz ratingu klienta,
- każdy klient powinien mieć nadany rating przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji kredytowej.

Elementy determinujące decyzję kredytową:

- filtry ryzyka,
- ocena zdolności kredytowej klienta,
- rating klienta,
- poziom ograniczenia ryzyka, np. zabezpieczenie,

Progi akceptacji ryzyka dla portfela kredytowego zostały zdefiniowane tak, aby zapewnić pozytywny wynik na tym portfelu po uwzględnieniu oczekiwanych kosztów ryzyka i kapitału.

Bank dąży do takiego zdywersyfikowania portfela kredytowego, aby uniknąć nadmiernej koncentracji ryzyka w niewielkiej liczbie klientów lub w jednolitej grupie klientów.

Monitorowanie portfela kredytowego stanowi kluczowy element we wczesnym wykrywaniu potencjalnych strat. W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzane są testy warunków skrajnych, których celem jest kwantyfikacja potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku niekorzystnych zmian w jego otoczeniu.

Pomiar utraty wartości

Bank stosuje standardy Grupy w procesie szacowania utraty wartości dla ekspozycji kredytowych. Pomiar utraty wartości dokonywany jest zgodnie z zasadami standardu MSSF 9, w oparciu o koncepcję oczekiwanej straty kredytowej z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Ze względu na specyfikę działalności Banku proces szacowania utraty wartości ekspozycji odbywa się wyłącznie w trybie analizy kolektywnej. Bank posiada homogeniczny portfel złotych kredytów hipotecznych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkaniowymi.

Ekspozycje kredytowe podlegają klasyfikacji do następujących grup:

- koszyk 1 - ekspozycje bez utraty wartości, dla których szacowana jest 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa,
- koszyk 2 - ekspozycje bez utraty wartości, w przypadku których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka, dla których szacowana jest oczekiwana strata kredytowa w pozostałym okresie życia aktywa finansowego,
- koszyk 3 - ekspozycje ze zidentyfikowanymi przestankami utraty wartości, dla których szacowana jest oczekiwana strata kredytowa w pozostałym okresie życia aktywa finansowego.

Identyfikacja ekspozycji, w przypadku których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu początkowego ujęcia w bilansie (koszyk 2), dokonywana jest w oparciu o kryteria jakościowe i ilościowe. Do kryteriów jakościowych zalicza się:

- opóźnienia w spłacie powyżej 30 dni,
- udzielenie udogodnienia klientowi w trudnej sytuacji finansowej,
- zgon klienta, w przypadku braku zidentyfikowania przestanki utraty wartości,
- nadanie ratingu proceduralnego.

Kryterium ilościowe polega na porównaniu wartości dożywotniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (ltPD), wyznaczonego na moment początkowego ujęcia danej ekspozycji w bilansie, do wartości ltPD wyznaczonej na bieżącą datę raportową. Przekroczenie progu względnej zmiany wartości ltPD będzie skutkowało automatycznym przeniesieniem ekspozycji do koszyka 2.

Bank uznaje ekspozycje wobec Skarbu Państwa oraz Banku Centralnego jako instrumenty mające niskie ryzyko kredytowe (ang. low credit risk - LCR).

Uwzględnienie informacji dotyczących prognozowanych warunków ekonomicznych (ang. forward looking information - FLI)

W procesie kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej, Bank wykorzystuje informację o przyszłych zdarzeniach makroekonomicznych, zarówno w estymacji PD, LGD, EAD, jak i w procesie identyfikacji znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR) oraz alokacji ekspozycji do Koszyka 2 (logika transferu). Bank wykorzystuje wyłącznie prognozy przygotowywane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku Millennium, które przygotowuje trzy scenariusze makroekonomiczne (bazowy, optymistyczny i pesymistyczny) i określa prawdopodobieństwa ich wystąpienia. Prognozy przekładają się pośrednio i bezpośrednio na wartości oszacowanych parametrów oraz ekspozycji, a ich wpływ różni się w zależności od modelu, klasy ratingowej itp. Prognozy są dostarczane co kwartał w trzyletnim horyzoncie czasowym. Podobnie jak w przypadku jakichkolwiek prognoz makroekonomicznych, zarówno prognozy jak i oszacowane prawdopodobieństwa obciążone są w dużym stopniu niepewnością, w związku z czym rzeczywiste wyniki mogą znacznie różnić się od tych przewidywanych.

Założenia dotyczące zmiennych makroekonomicznych

Kluczowe założenia przyjęte na potrzeby szacowania ECL na dzień 30 czerwca 2022 r. przedstawiono poniżej.

	Scenariusz	2022	2023	2024
Produkt Krajowy Brutto	Bazowy	101,9	103,3	103,5
	Optymistyczny	104,1	104,1	104,5

	Pesymistyczny	100,9	102,2	103,9
Sprzedaż detaliczna	Bazowy	104,6	104,7	106,8
	Optymistyczny	107,3	107,0	107,8
	Pesymistyczny	102,5	102,6	106,5
Stopa Bezrobocia	Bazowy	5,3	5,6	5,7
	Optymistyczny	5,0	4,9	4,9
	Pesymistyczny	6,0	7,8	7,5

Wagi przypisane do każdego ze scenariuszy makroekonomicznych na dzień 30 czerwca 2022 r. kształtowały się następująco:

	Bazowy	Optymistyczny	Pesymistyczny
Zastosowana waga	70%	10%	20%

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

PLN'000	30.06.2022	31.12.2021
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi:		
Depozyty, kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	4 196,1	1 132,8
Kredyty i pożyczki dla klientów:	827 641,7	239 209,3
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	827 641,7	239 209,3
Kredyty dla klientów indywidualnych	827 641,7	239 209,3
Kredyty hipoteczne	827 641,7	239 209,3
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 832,7	9 924,3
Pozostałe aktywa finansowe (bony pieniężne NBP)	85 000,0	34 989,8
Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi:	0,0	0,0

Powyższa tabela przedstawia strukturę ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku na dzień 30 czerwca 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. Dla aktywów bilansowych ekspozycje prezentowane powyżej oparte są na kwotach netto przedstawionych w bilansie.

Jakość kredytowa aktywów finansowych

PLN'000, wg stanu na 30 czerwca 2022 r.	Koszyk 1 (12-miesięczna strata)	Koszyk 2 (strata dożywotnia)	Koszyk 3 (strata dożywotnia)	POCI	Suma
Ekspozycje bilansowe narażone na ryzyko kredytowe	917 538,9	9 287,5	780,4	0,0	927 606,8
Odpis bilansowy	688	133,1	115,2	0,0	936,3
Kredyty i pożyczki dla banków	4 196,1	0,0	0,0	0,0	4 196,1
Kredyty i pożyczki dla klientów indywidualnych (zgodnie z Master Skalą)	818 510,1	9 287,5	780,4	0,0	828 578,0
▪ 1-3 Najwyższa jakość	722 780,7	1 181,0	0,0	0,0	723 961,7
▪ 4-6 Dobra jakość	77 232,9	7 072,0	0,0	0,0	84 304,9
▪ 7-9 Średnia jakość	18 191,5	616,9	0,0	0,0	18 808,4
▪ 10-12 Niska jakość	305,0	417,6	0,0	0,0	722,6
▪ 13-14 Pod obserwacją	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
▪ 15 Niewykonanie zobowiązania	0,0	0,0	780,4	0,0	780,4
Utrata wartości	688,0	133,1	115,2	0,0	936,3

PLN'000, wg stanu na 30 czerwca 2022 r.	Koszyk 1 (12-miesięczna strata)	Koszyk 2 (strata dożywotnia)	Koszyk 3 (strata dożywotnia)	POCI	Suma
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (Obligacje Skarbu Państwa)	9 832,7	0,0	0,0	0,0	9 832,7
Inwestycyjne papiery dłużne (Skarb Państwa, Bank Centralny, obligacje samorządowe, Europejski Bank Inwestyc.)	85 000	0,0	0,0	0,0	85 000

Powyższa tabela przedstawia podział aktywów finansowych na koszyki, do których zostały zakwalifikowane poszczególne ekspozycje kredytowe zgodnie z MSSF 9 oraz przyznaną ocenę prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w oparciu o wewnętrzny model ratingowy.

Zmiana odpisów z tytułu utraty wartości i wartości bilansowej brutto

Wartość bilansowa brutto PLN'000				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Osoby prywatne:				
stan na 31.12.2021	237 270,5	2 026,8	0,0	239 297,4
Wzrost z tytułu nabycia (saldo na 30.04.2022)	635 599,2	0,0	0,0	635 599,2
Splacone kredyty	-46 069,9	-248,6	0,0	-46 318,6
Transfery między koszykami	-8 289,7	7 509,3	780,4	0,0
Razem na 30.06.2022	818 510,1	9 287,5	780,4	828 578,0
Odpis bilansowy PLN'000				
stan na 31.12.2021	61,2	26,9	0,0	88,1
Wzrost z tytułu nabycia	680,9	0,0	0,0	680,9
Splacone kredyty	-26,8	-2,9	0,0	-29,7
Transfery między koszykami/zmiana ryzyka kredytowego	-27,2	109,1	115,2	197,2
Razem na 30.06.2022	688,0	133,1	115,2	936,4

Sektory gospodarki

wg stanu na 30.06.2022 (w tys. PLN)	Pośrednictwo finansowe	Przemysł i budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i komunikacja	Sektor publiczny	Kredyty hipoteczne	Kredyty konsumpcyjne*	Pozostałe branże	Razem
Kredyty i pożyczki dla banków	4 196	0	0	0	0	0	0	0	4 196
Kredyty i pożyczki dla klientów (koszt zamortyzowany)	0	0	0	0	0	827 642	0	0	827 642
Instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	85 000	0	0	0	85 000
Lokacyjne papiery wartościowe	0	0	0	0	9 833	0	0	0	9 833
Razem	4 196	0	0	0	94 833	827 642	0	0	926 671

Powyższa tabela przedstawia podział głównych kategorii ekspozycji kredytowych Grupy z rozbiem na czynniki składowe, według sektorów gospodarki (kategorii klientów).

Zabezpieczenia

Zabezpieczenia przyjmowane w Banku służą ograniczeniu ryzyka kredytowego i główną ich rolą jest minimalizacja straty na wypadek niedokonania przez klienta spłaty transakcji kredytowej w umownej kwocie i terminie, poprzez zapewnienie alternatywnego źródła pokrycia wymagalnych należności. Przyjmowane one są zgodnie z zasadami polityki kredytowej. Określa ona typy, rodzaje i formy prawne akceptowanych zabezpieczeń w Banku. Jako zabezpieczenie przyjmowane są nieruchomości mieszkalne. Wartość nieruchomości mieszkaniowej ustala się na podstawie ekspertyzy Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości (BHWN), która musi być sporządzona zgodnie z Ustawą o bankach hipotecznych i listach zastawnych, Rekomendacją „F” Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz Regulaminem ustalania Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości, zatwierdzonym przez KNF. Bank monitoruje zabezpieczenia pod kątem spełnienia przez nie warunków umownych, w tym prawomocnego ustanowienia finalnego zabezpieczenia transakcji, jak również odnawiania scedowanych polis ubezpieczeniowych. Monitorowana jest również wartość zabezpieczenia w trakcie trwania transakcji kredytowej.

Wartość zabezpieczeń (według BHWN) dla portfela kredytowego na dzień 30.06.2022 roku wyniosła 1 409,3 mln PLN.

7.4. POZOSTAŁE RODZAJE RYZYKA

Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej (IRRBB)

Ryzyko rynkowe obejmuje bieżące i potencjalne oddziaływanie, jakie na wynik finansowy lub kapitał mają zmiany wartości portfela Banku w wyniku niekorzystnych zmian parametrów (cen) rynkowych.

Bank zarządza ryzykiem rynkowym zgodnie z wypracowanymi procedurami i zasadami. Wdrożony system limitów ograniczający ryzyko rynkowe podlega aktualizacji przynajmniej raz w roku, biorąc pod uwagę m.in. zmianę wielkości funduszy własnych, bieżącą i przewidywaną strukturę bilansu, a także sytuację rynkową.

Wszystkie ewentualne przekroczenia wewnętrznych limitów na ryzyko rynkowe są raportowane i dokumentowane oraz ratyfikowane na odpowiednim poziomie kompetencji.

Ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej (IRRBB) definiuje się jako obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej Banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Ryzyko to obejmuje ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.

Wahania rynkowych stóp procentowych mają wpływ na wynik odsetkowy netto Grupy, zarówno w krótkim jak i w średnim horyzoncie czasu, wpływając również na jego wartość ekonomiczną w perspektywie długoterminowej. Pomiar ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej pokrywa równocześnie monitorowanie zmienności dochodowości i wartości ekonomicznej, przez co umożliwia wybór właściwego profilu ryzyka stóp procentowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej obejmuje analizę luki dla wszystkich obszarów zarządzania, prezentując aktywa i pasywa w różnych datach wyceny, wrażliwość Wartości Ekonomicznej na scenariusze zmian stóp procentowych oraz sposób uwzględniania wcześniejszych spłat, pozycji bez terminu zapadalności oraz innych wbudowanych założeń opcyjnych. Dodatkowo, analizowany jest wpływ zmian rynkowych stóp procentowych na Wynik Odsetkowy Netto w krótkim horyzoncie czasowym.

Ryzyko walutowe, jako składowa ryzyka rynkowego, zostało zdefiniowane jako ryzyko straty wynikające z niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

Pozycja walutowa generowana w Banku zarządzana jest na bazie dziennej. Bank przyjął restrykcyjne limity w zakresie wysokości otwartej pozycji walutowej.

W okresie sprawozdawczym limity na ryzyko rynkowe oraz IRRBB obowiązujące w Banku nie zostały przekroczone.

Ryzyko płynności

Płynność finansowa w Banku oznacza zdolność finansowania wzrostu aktywów i wykonania zobowiązań finansowych Banku w terminach ich wymagalności, oraz wykorzystania możliwości biznesowych (finansowanie bez ponoszenia nieakceptowalnych strat). Ryzyko płynności zostało zdefiniowane jako zagrożenie utraty zdolności do efektywnego regulowania zarówno oczekiwanych, jak i nieoczekiwanych bieżących i przyszłych przepływów pieniężnych, oraz potrzeb w zakresie zabezpieczeń bez wpływu na codzienne operacje lub kondycję finansową Banku.

Proces planowania i budżetowania Banku obejmuje przygotowanie planu płynności w celu zagwarantowania, że wzrost biznesu będzie wspomagany przez odpowiednią strukturę finansowania oraz zostaną spełnione wymagania nadzorcze w zakresie ilościowych miar płynności.

Bank dokonuje regularnego pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka płynności z użyciem zarówno miar określonych przez organy nadzorcze, jak i wskaźników wewnętrznych, dla których zostały ustalone limity.

W okresie sprawozdawczym limity na ryzyko płynności obowiązujące w Banku nie zostały przekroczone.

Bank stosuje politykę inwestowania nadwyżki płynności głównie w portfel aktywów płynnych, w szczególności w polskie papiery wartościowe denominowane w PLN o niskim ryzyku (skarbowe papiery wartościowe, bony skarbowe, pieniężne NBP oraz papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP) oraz lokaty w Banku Millennium. Wartość portfela aktywów płynnych na 30 czerwca 2022 roku wyniosła 99 milionów zł. Portfel aktywów płynnych oraz lokaty traktowane są jako zapas płynności Banku, który pozwoli przetrwać ewentualne sytuacje kryzysowe.

Głównym źródłem finansowania Banku na obecnym etapie działalności jest finansowanie od Banku Millennium.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Bank wyznacza dziennie wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR). W okresie sprawozdawczym wskaźniki przyjmowały wartości znacznie powyżej minimum nadzorczego w wysokości 100%.

Wartości wskaźników płynności prezentuje tabela poniżej.

30.06.2022		
	LCR (%)	NSFR (%)
Poziom wskaźnika	13704733%	131%
Limit regulacyjny	100%	100%

Ponadto, Bank stosuje wewnętrzną analizę płynności strukturalnej na bazie skumulowanych urealnionych luk płynności (tj. z założeniem prawdopodobieństwa powstania przepływu środków pieniężnych).

Wyniki skumulowane, urealnionej luki płynności prezentuje tabela poniżej.

Urealniona luka płynności (mln PLN) 30.06.2022	do 6 miesiący	6 - 12 miesiący	1 - 2 lata	2 - 5 lata	Powyżej 5-ciu lat
Urealnione aktywa bilansowe	140,3	41,3	82,6	247,5	1 333,5
Urealnione pasywa bilansowe	28,7	28,2	823,8	0,0	165,4
Luka ogółem	111,6	13,2	-741,2	247,5	1 168,1
Skumulowana luka ogółem	111,6	124,8	-616,4	-368,9	799,2

Bank dysponuje również procedurami awaryjnymi dla sytuacji zwiększonego ryzyka płynności w postaci Planu Awaryjnego Płynności, który ustala koncepcje, priorytety, obowiązki i konkretne środki do podjęcia na wypadek kryzysu płynności. Plan Awaryjny Płynności podlega przeglądowi, testowaniu i aktualizacji co najmniej raz w roku.

Ryzyko operacyjne

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności operacyjnej Banku poprzez zmniejszanie poziomu strat operacyjnych oraz zwiększanie adekwatności i szybkości reakcji Banku na zdarzenia zewnętrzne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku oparte jest o wdrożoną w Grupie strukturę procesową nakładającą się na tradycyjną strukturę organizacyjną. System zarządzania ryzykiem operacyjnym wykorzystuje procesowe podejście do zarządzania, które opiera się na dynamicznej strukturze zarządzania procesowego, określonej dla wszystkich aktywności Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowany do skali i profilu działalności Banku. Jest on zbieżny z systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętym na poziomie Grupy Banku Millennium. W ramach systemu Bank stosuje trzy kluczowe narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym: bazę zdarzeń operacyjnych, kluczowe wskaźniki ryzyka (Key Risk Indicator), samoocenę ryzyka (Risk Self Assessment).

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, ograniczanie w tym kontrolę i monitorowanie, a także raportowanie o różnych rodzajach ryzyka, jakie wchodzi w zakres ryzyka operacyjnego. W zarządzaniu i kontroli ryzyka operacyjnego Bank stosuje jasne zasady, praktyki i mechanizmy kontrolne, które zapewniają właściwy podział funkcji oraz określają granice tolerancji narażenia na to ryzyko.

W ramach Departamentu Ryzyka - jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej w Banku za zarządzanie ryzykiem, realizowana jest funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, która wspiera Zarząd w rozwijaniu i promowaniu solidnej kultury ryzyka operacyjnego, jak również jest odpowiedzialna za tworzenie, proponowanie, egzekwowanie i kontrolę wdrożenia narzędzi i metodyk, w celu zapewnienia właściwej oceny narażenia na ryzyko. W ramach tej jednostki organizacyjnej realizowana jest funkcja ds. zapobiegania nadużyciom.

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2022 r. Bank nie jest stroną żadnego postępowania sądowego, administracyjnego, podatkowego, ani przedsądowego i żadnego innego.

Zarządzanie ryzykiem modeli

Bank definiuje ryzyko modeli jako potencjalną stratę, jaką może ponieść w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Proces zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest spójny z rozwiązaniami Grupy Banku Millennium z uwzględnieniem skali i profilu prowadzonej przez Bank działalności.

Poziom ryzyka danego modelu jest określany przez następujące wymiary:

- ocenę ryzyka nieodłącznego - jest to ocena kluczowych czynników ryzyka modelu: złożoności, niepewności i istotności modelu,
- ocenę ograniczania ryzyka - jest to ocena mechanizmów kontrolnych, środków łagodzących i innych działań w zakresie zarządzania ryzykiem stosowanych w odniesieniu do modelu.

Ocena ryzyka modeli ma na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka modeli. Oceny dokonuje się na poziomie pojedynczego modelu, a także w ujęciu zagregowanym na poziomie Banku. Celem kontroli ryzyka modeli jest aktywne zarządzanie oraz skuteczne ograniczanie ryzyka modeli, tak aby zagregowany poziom ryzyka modeli nie przekraczał obowiązującego poziomu tolerancji.

Ryzyko koncentracji

Bank definiuje ryzyko koncentracji jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym regionie geograficznym, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku.

W Banku proces zarządzania ryzykiem koncentracji jest zgodny z wymogami Rekomendacji C KNF oraz spójny z metodyką stosowaną w Grupie. Bank będzie dążył do utrzymywania możliwie wysokiej dywersyfikacji aktywów w taki sposób, aby nie dopuścić do wysokiego poziomu ryzyka koncentracji, który może spowodować istotne zmniejszenie funduszy własnych lub wyniku finansowego Banku.

8. Noty do sprawozdania finansowego

Wartości prezentowane w notach do sprawozdania finansowego wyrażone są w tysiącach zł.

8.1. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PRZYCHODY O PODOBNYM CHARAKTERZE

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	236,6	2,0
Instrumenty dłużne	236,6	2,0
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu:	16 252,3	11,8
Środki w Banku Centralnym	0,0	0,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 946,3	0,0
Instrumenty dłużne	1 285,0	0,0
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	21,0	11,8
Razem przychody z tytułu odsetek	16 488,9	13,8
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	-13 825,7	-3,8
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	-13 817,2	0,0
Zobowiązania z tytułu leasingu	-8,6	-3,8
Razem koszty z tytułu odsetek	-13 825,7	-3,8
Wynik z tytułu odsetek	2 663,2	10,0

8.2. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji	21,1	0,0
Pozostałe prowizje	21,1	
Razem	21,1	0,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-53,5	-2,2
Prowizje za prowadzenie rachunków	-1,6	-2,2
Prowizje z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-45,8	0,0
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	-6,1	0,0
Razem	-53,5	-2,2
Przychody i koszt razem	-32,4	-2,2

8.3. KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Koszty pracownicze	-3 346,1	-1 840,2
Wynagrodzenia	-2 727,4	-1 147,4
Narzuty na wynagrodzenia	-480,8	-204,6
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-137,8	-488,1
Rezerwy na odprawy emerytalne	-35,9	-443,6
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	0,0	0,0
Pozostałe	-101,9	-44,6
Pozostałe koszty administracyjne	-2 344,6	-285,5
Koszty informatyki i łączności	-453,7	-14,7
Koszty wynajmu	-128,0	-67,1
Koszty utrzymania budynków, wyposażenia	-51,5	-26,4
Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych	-310,4	-132,9
Podatki i opłaty różne	-207,9	-6,0
Koszty PFRON	-18,5	-3,5
Koszty BFG	-5,0	-2,3
Koszty Nadzoru Finansowego	-1,3	0,0
Pozostałe koszty administracyjne:	-1 168,2	-32,6
Usługi wewnątrzgrupowe	-1 084,2	-32,6
Pozostałe	-83,9	0,0
Razem	-5 690,7	-2 125,6

Informacje dotyczące praw do użytkowania:

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingu	-295,3	0,0
Koszty związane z leasingiem krótkoterminowym	0,0	0,0
Koszty związane z leasingiem aktywów o niskiej wartości	-29,4	0,0

8.4. KOSZTY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-848,3	0,0
Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-1 097,1	0,0
Odwrocenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	248,8	0,0
Razem	-848,3	0,0

8.5. AMORTYZACJA

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Rzeczowych aktywów trwałych	-225,2	-104,0
Wartości niematerialnych	-162,7	-39,4
Razem	-387,8	-143,4

8.6. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Bieżący podatek	0,0	0,0
Bieżący rok	0,0	0,0
Podatek odroczony:	792,1	428,0
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	707,0	0,2
Odsetki naliczone do otrzymania	539,5	0,2
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.	167,5	0,0
Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	1 499,1	428,2
Rezerwy na koszty osobowe	26,1	109,2
Rezerwy na koszty rzeczowe	59,2	26,0
Prawa do użytkowania	0,4	0,5
Odpisy na kredyty udzielone klientom	161,3	0,0
Inne	28,1	0,0
Strata podatkowa	1 224,0	292,5
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	792,1	428,0

Efektywna stawka podatkowa

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Wynik finansowy brutto	-4 296,1	-2 261,6
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	816,3	429,7
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	-24,2	-1,7
Podatek PCC	-16,1	0,0
Składka PFRON	-3,5	-0,7
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-0,9	-0,4
Pozostałe	-3,6	-0,6
Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat	792,1	428,0
Efektywna stawka podatkowa	18,44%	18,92%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Wycena papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-415,1	-143,6	-30,7
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach	78,9	27,3	5,8

8.7. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Zysk/Strata po opodatkowaniu	-3 504,1	-1 833,6
Średnia ważona liczba akcji własnych w okresie	42 723 757	40 000 000
Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN)	-0,0820	-0,0458

Zysk na jedną akcję został wyliczony poprzez podzielenie straty netto za okres przez średnią ważoną liczbę akcji. Jednocześnie nie zaistniała konieczność dokonania odrębnej kalkulacji rozwodnionego zysku na akcję (metodologia liczenia w przypadku braku instrumentów rozwodniających jest analogiczna jak w przypadku zysku na akcję; w następstwie czego rozwodniony zysk na jedną akcję jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję).

8.8. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Dłużne papiery wartościowe			
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	9 832,7	9 924,3	10 010,2
a) bony	0,0	0,0	0,0
b) obligacje	9 832,7	9 924,3	10 010,2
Papiery wartościowe banku centralnego	0,0	0,0	89 999,8
a) bony	0,0	0,0	89 999,8
b) obligacje			
Udziały i akcje w innych jednostkach	3,5	3,4	3,4
Inne instrumenty finansowe			
Razem	9 836,2	9 927,7	100 013,4
W tym:			
Instrumenty notowane na aktywnym rynku	9 832,7	9 924,3	10 010,2
Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku	3,5	3,4	90 003,2

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
o stałej stopie procentowej	0,0	0,0	89 999,8
o zmiennej stopie procentowej	9 832,7	9 924,3	10 010,2
Razem	9 832,7	9 924,3	100 009,9

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
do 1 miesiąca	0,0	0,0	89 999,8
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	0,0	0,0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	0,0	0,0
powyżej 1 roku do 5 lat	9 832,7	9 924,3	10 010,2
powyżej 5 lat	0,0	0,0	0,0
Razem	9 832,7	9 924,3	100 009,9

Zmiana stanu instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	9 924	0,0
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	179,9	100 040,6
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	0,0	0,0
Różnice z wyceny do wartości godziwej	-271,4	-30,7
Odpisy z tytułu utraty wartości	0,0	0,0
Inne		
Stan na koniec okresu	9 832,7	100 009,9

8.9. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	828 578,0	239 297,4
- z rozpoznaną utratą wartości	780,4	0,0
- bez utraty wartości	827 797,6	239 297,4
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	936,3	88,10
- na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	115,2	0,0
- na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	821,1	88,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	827 641,7	239 209,3

Podział portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom według metody szacunku utraty wartości

	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	828 578,0	239 297,4
- wyceniane indywidualnie	0,0	0,0
- wyceniane portfelowo	828 578,0	239 297,4
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	936,3	88,1
- utworzony na bazie analizy indywidualnej	0,0	0,0
- utworzony na bazie analizy kolektywnej	936,3	88,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	827 641,7	239 209,3

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom wg rodzaju klienta

	30.06.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	828 578,0	239 297,4
- korporacyjnym	0,0	0,0
- indywidualnym	828 578,0	239 297,4
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	936,3	88,1
- utworzony na należności od klientów korporacyjnych	0,0	0,0
- utworzony na należności od klientów indywidualnych	936,3	88,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	827 641,7	239 209,3

8.10. AKTYWA WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU INNE NIŻ KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Rachunki bieżące	1 288,7	1 132,8	4 971,1
Lokaty	2 907,0	0,0	12 000,0
Odsetki	0,4	0,0	0,0
Razem należności brutto	4 196,1	1 132,8	16 971,1
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	0,0	0,0	0,0
Razem należności netto	4 196,1	1 132,8	16 971,1

Należności od banków obejmują wyłącznie środki na rachunku bieżącym w Banku Millennium.

Bank nie utworzył odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości należności od banków, gdyż Bank zawiera transakcje międzybankowe jedynie z Bankiem Millennium i szacuje, że ryzyko kredytowe z tego tytułu jest znacznie ograniczone.

Instrumenty dłużne

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Papiery wartościowe banku centralnego - bony	85 000,0	34 989,8	0,0
Razem	85 000,0	34 989,8	0,0

8.11. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Środki transportu	98,6	121,0	38,3
Prawa do użytkowania powierzchni biurowej	573,7	776,1	978,6
Razem	672,3	897,1	1 017,0

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych (wg grup rodzajowych)

za okres 01.01.2022 - 30.06.2022	środki transportu	prawa do użytkowania powierzchni biurowej	RAZEM
a) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	137,6	1 079,8	1 217,4
b) zwiększenia (z tytułu)	0,3	0,0	0,3
zakup	0,0	0,0	0,0
przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,0	0,0	0,0
przyjęcie w ramach leasingu finansowego	0,3	0,0	0,3
rezerwa	0,0	0,0	0,0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0,0	0,0	0,0
sprzedaż	0,0	0,0	0,0
likwidacja	0,0	0,0	0,0
rozliczenie środków trwałych w budowie			0,0
rozliczenie umów leasingu finansowego	0,0	0,0	0,0
d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	137,9	1 079,8	1 217,8
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	16,6	303,7	320,3
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	22,7	202,5	225,2
odpis bieżący (RZiS)	22,7	202,5	225,2
zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0,0	0,0	0,0
zmniejszenia z tytułu likwidacji	0,0	0,0	0,0
rozliczenie umów leasingu finansowego	0,0	0,0	0,0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	39,3	506,2	545,5
h) odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0,0	0,0	0,0
i) odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0,0	0,0	0,0
j) wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	98,6	573,7	672,3
w tym: rzeczowe aktywa trwale używane na podstawie umów leasingu	98,6	573,7	672,3

8.12. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Wartość firmy	0,0	0,0	0,0
Pozostałe wartości niematerialne:	1 994,6	2 157,3	1 417,6
oprogramowanie komputerowe	1 077,1	934,8	984,0
oprogramowanie komputerowe - prawo do użytkowania	369,8	421,4	433,6
zaliczki na wartości niematerialne	547,8	801,1	0,0
Razem	1 994,6	2 157,3	1 417,6

Zmiana stanu wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych)

za okres 01.01.2022 - 30.06.2022	oprogramowanie komputerowe (licencje)	prawo do użytkowania - oprogramowanie komputerowe	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	RAZEM
a) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	984,0	511,7	801,1	2 296,8
b) zwiększenia (z tytułu)	253,3	0,0	0,0	253,3
zakup	0,0	0,0	0,0	0,0
rozliczenie z zaliczek	253,3	0,0	0,0	253,3
przyjęcie w ramach leasingu finansowego	0,0	0,0	0,0	0,0
rezerwa	0,0	0,0	0,0	0,0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0,0	0,0	253,3	253,3
likwidacja	0,0	0,0		0,0
rozliczenie na wartości niematerialne			253,3	253,3
rozliczenie umów leasingu finansowego	0,0	0,0		0,0
d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	1 237,3	511,7	547,8	2 296,8
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	49,2	90,3	0,0	139,5
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	111,1	51,6	0,0	162,7
odpis bieżący (RZiS)	111,1	51,6		162,7
zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0,0	0,0		0,0
zmniejszenia z tytułu likwidacji	0,0	0,0		0,0
rozliczenie umów leasingu finansowego	0,0	0,0		0,0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	160,3	141,9	0,0	302,2
h) odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0,0	0,0		0,0
i) odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0,0	0,0	0,0	0,0
j) wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	1 077,1	369,8	547,8	1 994,6
w tym: wartości niematerialne używane na podstawie umów leasingu		369,8		369,8

8.13. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

	30.06.2022		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Strata podatkowa	2 328,1		2 328,1
Odsetki do zapłacenja/otrzymania	28,8	-611,3	-582,5
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej		-279,3	-279,3
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	178,1		178,1
Świadczenia pracownicze	64,4		64,4
Odprawy emerytalne	113,3		113,3
Rezerwy na koszty	205,7		205,7
Prawa do użytkowania	1,7		1,7
Wycena papierów wartościowych odniesione w inne całkowite dochody	78,9		78,9
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	2 998,9	-890,6	2 108,4
w tym długoterminowe aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto			2 162,1

Zmiany z tytułu różnic przejściowych

	31.12.2021	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitały	30.06.2022
Strata podatkowa	1 102,2	1 225,9		2 328,1
Odsetki do zapłacenja/otrzymania	-69,2	-513,3		-582,5
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.	-111,8	-167,5		-279,3
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	16,7	161,3		178,1
Świadczenia pracownicze	151,6	26,1		177,7
Prawa do użytkowania	1,4	0,4		1,7
Rezerwy na przyszłe koszty	146,5	59,2		205,7
Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	27,3	0,0	51,6	78,9
Pozostałe	0,0	0,0		0,0
Razem	1 264,7	792,1	51,6	2 108,4

Bank aktywował stratę podatkową, gdyż zgodnie z Budżetem na lata 2022-2024 oraz uwzględniając wpływ wakacji kredytowych, Bank zakłada osiągnięcie zysku w wyniku podatkowym od 2024 roku, co umożliwi rozliczenie wygenerowanej straty.

Bazując na zapisach MSR 12 Bank dokonał kompensaty aktywa z tytułu podatku odroczonego z rezerwami z tytułu podatku odroczonego.

8.14. INNE AKTYWA

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Koszty do rozliczenia w czasie	1 094,9	923,1	108,0
Przedpłaty	0,4	0,0	0,0
Razem pozostałe aktywa, brutto	1 095,3	923,1	108,0
Odpisy aktualizujące	0,0	0,0	0,0
Razem pozostałe aktywa, netto	1 095,3	923,1	108,0

8.15. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Otrzymane kredyty i pożyczki	767 002,8	150 001,0	0,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,0	22 342,8	0,0
Odsetki	151,4	13,6	0,0
Razem	767 154,2	172 357,3	0,0

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych wg terminów zapadalności

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
rachunki bieżące	0,0	0,0	0,0
do 1 miesiąca	2,8	1,0	0,0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	0,0	0,0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	0,0	0,0
powyżej 1 roku do 5 lat	767 000,0	172 342,8	0,0
powyżej 5 lat	0,0	0,0	0,0
Odsetki	151,4	13,6	0,0
Razem	767 154,2	172 357,3	0,0

8.16. REZERWY

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Krótkoterminowe	0,0	0,0	0,0
Długoterminowe	596,5	560,5	443,6
Rezerwy na odprawy emerytalne	596,5	560,5	443,6
Razem	596,5	560,5	443,6

Zmiana stanu rezerw na odprawy emerytalne

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	560,5	0,0
Utworzenie / Odwrócenie rezerw	35,9	443,6
Wykorzystanie rezerw	0,0	0,0
(Zyski) / straty aktuarialne	0,0	0,0
Stan na koniec okresu	596,5	443,6

8.17. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Krótkoterminowe	2 936,2	2 773,8	1 082,6
Koszty do zaplacenienia - premie, wynagrodzenia	324,4	223,1	146,2
Koszty do zaplacenienia - pozostałe w tym:	1 956,3	1 839,1	364,4
Rezerwa na usługi wsparcia	829,9	601,5	71,5
Rezerwa na badanie bilansu	88,4	79,0	88,4
Rezerwa inwestycyjna	513,8	801,1	0,0
Zobowiązania z tytułu leasingu	455,0	449,3	410,0
Zobowiązania wobec budżetu	200,4	262,2	162,0
Długoterminowe	226,4	455,0	612,1
Zobowiązania z tytułu leasingu	226,4	455,0	609,8
Koszty do zaplacenienia	0,0	0,0	2,3
Razem	3 162,6	3 228,8	1 694,6

Zobowiązania z tytułu leasingu

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	695,7	923,7	1 039,0
Niezrealizowane koszty finansowe	-14,3	-19,4	-19,2
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	681,4	904,3	1 019,8
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności			
do 1 roku	465,6	461,5	421,7
powyżej 1 roku do 5 lat	230,1	462,2	617,3
powyżej 5 lat	0,0	0,0	0,0
Razem	695,7	923,7	1 039,0
Zobowiązania (netto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności			
do 1 roku	455,0	449,3	410,0
powyżej 1 roku do 5 lat	226,4	455,0	609,8
powyżej 5 lat	0,0	0,0	0,0
Razem	681,4	904,3	1 019,8

Zmiana stanu rezerw na niewykorzystane urlopy

	01.01 - 30.06.2022	01.01 - 30.06.2021
Stan na początek okresu	14,4	0,0
Utworzenie/Odwrócenie rezerw	0,0	0,0
Świadczenia wypłacone	0,0	0,0
Stan na koniec okresu	14,4	0,0

8.18. KAPITAŁ WŁASNY

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Kapitał zakładowy	57 000,0	40 000,0	40 000,0
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	108 471,6	79 701,2	79 701,2
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-336,2	-116,3	-24,9
Zyski zatrzymane	-3 504,1	-5 229,6	-1 833,6
Wynik netto bieżącego okresu	-3 504,1	-5 229,6	-1 833,6
Kapitał własny razem	161 631,3	114 355,2	117 842,7

W dniu 17 marca 2022 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Millennium Banku Hipotecznego S.A. (dalej odpowiednio "ZWZ" lub „Bank”) - działając na podstawie art. 431- 433 Kodeksu spółek handlowych w związku z § 9 ust. 1 pkt 4 Statutu Banku - podjęło Uchwałę Nr 14 ZWZ w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Millennium Banku Hipotecznego S.A. („Bank) z kwoty 40.000.000 zł (czterdzieści milionów złotych) do kwoty 57.000.000 zł (pięćdziesiąt siedem milionów złotych) z pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

Na podstawie tej uchwały kapitał zakładowy Banku został podwyższony z kwoty 40.000.000 zł (czterdzieści milionów złotych) do kwoty 57.000.000 zł (pięćdziesiąt siedem milionów złotych) to jest o kwotę 17.000.000 zł (siedemnaście milionów złotych) w drodze emisji 17.000.000 (siedemnastu milionów) akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 1 zł (jeden złoty) każda akcja; wszystkie akcje nowej emisji serii B zostały objęte za wkłady pieniężne przez dotychczasowego jedynego akcjonariusza - Bank Millennium S.A.

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 2 czerwca 2022 r. wydał postanowienie o wpisie powyższego podwyższenia do KRS. Postanowienie to stało się prawomocne w dniu 10 czerwca 2022 r.

Kapitał z aktualizacji wyceny

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Efekt wyceny (brutto)	-415,1	-143,6	-30,7
Podatek odroczony	78,9	27,3	5,8
Efekt wyceny netto	-336,2	-116,3	-24,9

Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

01.01 - 30.06.2022	Wartość brutto	Podatek odroczony	Razem
Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-143,6	27,3	-116,3
Zyski/straty z rewaluacji papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody odniesione na kapitał własny	-271,4	51,6	-219,8
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-415,1	78,9	-336,2

9. Informacje uzupełniające

9.1. DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych, jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty Bank sklasyfikował następujące aktywa finansowe:

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
środki na rachunkach w Banku Millennium	1 288,7	1 132,8
Należności z tytułu lokat międzybankowych*	2 907,0	0,0
Razem	4 195,7	1 132,8

* aktywa finansowe z terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a niebędące działalnością inwestycyjną lub finansową,
- działalność inwestycyjna obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych,
- działalność finansowa obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

9.2. WARTOŚĆ GODZIWA

Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest cena, która jest możliwa do otrzymania w przypadku sprzedaży aktywa lub do zapłaty w przypadku transferu zobowiązania w transakcji rynkowej (cena wyjścia). W przypadku wielu produktów i transakcji, dla których wartość rynkowa wzięta bezpośrednio z kwotowań aktywnego rynku (marking-to-market) nie jest dostępna, wartość godziwa musi być szacowana za pomocą wewnętrznych modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych (marking-to-model). Przepływy finansowe dla różnych instrumentów są wyznaczane zgodnie z ich indywidualną charakterystyką, a czynniki dyskontujące uwzględniają zmiany w czasie zarówno rynkowych stóp procentowych, jak i marż.

Zgodnie z MSSF 13 „Wycena wartości godziwej” Bank stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych, a mianowicie:

- poziom 1 - wycena oparta o dane w pełni obserwowalne (kwotowania aktywnego rynku);
- poziom 2 - modele wyceny wykorzystujące informacje niestanowiące danych z poziomu 1, ale obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio;
- poziom 3 - modele wyceny wykorzystujące dane nieobserwowalne (niepochodzące z aktywnego rynku).

Techniki wyceny przyjęte do ustalenia wartości godziwej są stosowane w sposób ciągły. Zmiana techniki wyceny skutkująca przeniesieniem pomiędzy powyższymi metodami następuje, gdy:

- transfer z poziomu 1 do 2 ma miejsce, gdy dla instrumentów finansowych wycenianych według poziomu 1 na dany dzień bilansowy nie są dostępne kwotowania aktywnego rynku (a uprzednio były);

- transfer z poziomu 2 do 3 ma miejsce, gdy dla instrumentów finansowych wycenianych według poziomu 2 na dany dzień bilansowy uwzględniany w wycenie udział parametrów niepochodzących z rynku stał się istotny (a uprzednio był nieistotny).

Instrumenty finansowe nieujmowane w bilansie według wartości godziwej

Wszystkie modelowe oszacowania zawierają pewną dozę arbitralności i dlatego odzwierciedlają wyłącznie wartość instrumentów, dla których zostały stworzone. W tych warunkach prezentowane wartości różnic między wartościami godziwymi i bilansowymi nie mogą być rozumiane jako korekty wartości ekonomicznej Banku. Wartość godziwa tych instrumentów jest wyznaczana wyłącznie w celu wypełnienia wymogów prezentacyjnych określonych przez MSSF 13 i MSSF 7.

Główne założenia i metody zastosowane do oszacowania wartości godziwej aktywów i pasywów Banku są następujące:

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Do szacowania wartości kredytów dla klientów Bank wykorzystuje identyczne podejście, jak przy wycenie portfela transferowanych kredytów. Zgodnie z opracowaną „Metodyką wyceny do wartości godziwej portfela nabywanych kredytów hipotecznych” Bank przyjął, że do oszacowania wartości godziwej pracującego portfela kredytowego zastosowane zostanie podejście Entry approach, tj. w ramach wyceny kalkulowane będą nominalne harmonogramowe przepływy pieniężne, dyskontowane odpowiednią stopą dyskontową. Głównym składnikiem stopy dyskontowej jest stawka referencyjna WIBOR 3m z dnia poprzedzającego dzień wyceny powiększona o średnią marżę rynkową, określoną jako średnia marża efektywna Banku Millennium z nowej sprzedaży kredytów hipotecznych, z puli kredytów o cechach podobnych jak transferowane kredyty, z okresu 6 miesięcy od 2-go do 7-go miesiąca, poprzedzających datę wyceny. Dodatkowo, w stopie dyskontowej Bank uwzględnia m.in. korektę na ryzyko, korektę związaną z szybkim wzrostem indeksu WIBOR 3M oraz korektę związaną z wcześniejszymi spłatami kredytów przez klientów.

Instrumenty dłużne

Wartość godziwa tych instrumentów finansowych została wyznaczona poprzez zdyskontowanie bieżącymi stopami przyszłych przepływów kapitałowych i odsetkowych przy założeniu ich wystąpienia w terminach kontraktowych.

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowej z wartością godziwą dla pozostałych instrumentów nieujmowanych w bilansie według wartości godziwej.

Dane w tys. zł, stan na 30.06.2022	Wartość bilansowa	metoda wyceny	Wartość godziwa			Razem
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
AKTYWA						
Należności od banków	4 196,1	wartość wymaganej zapłaty		4 196,1		4 196,1
Należności od klientów	827 641,6	zdyskontowane przepływy pieniężne			819 179,8	819 179,8
Instrumenty dłużne	85 000,0	zdyskontowane przepływy pieniężne		84 987,2		84 987,2
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	767 154,2	wartość wymaganej zapłaty		767 154,2		767 154,2

Instrumenty finansowe ujmowane w bilansie według wartości godziwej

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe instrumentów wycenianych do wartości godziwej usystematyzowane według zastosowanej techniki określania wartości godziwej:

	Kwotowania aktywnego rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku	Techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA	9 832,7	0,0	3,5
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 832,7	0,0	3,5
Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	3,5
Instrumenty dłużne	9 832,7	0,0	0,0

Stosując kryterium techniki wyceny, Bank na dzień 30.06.2022 sklasyfikował do kategorii 3 udział w spółce typu joint venture - Millennium bcp - Prestação de Serviços, A.C.E. Bank uznał, iż w przypadku tego udziału, z uwagi na nieistotną kwotę, koszt historyczny stanowi najlepsze odzwierciedlenie wartości godziwej.

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonywał transferów instrumentów finansowych pomiędzy technikami wyceny do wartości godziwej.

Zmiany stanu wartości godziwych instrumentów wycenianych w oparciu o techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela:

w tys. PLN	Akcje i udziały	Instrumenty dłużne	Kredyty i pożyczki
Stan na 31.12.2021	3,4	0,0	0,0
Rozliczenie / sprzedaż / zakup	0,0	0,0	0,0
Wynik z pozycji wymiany	0,1	0,0	0,0
Stan na 30.06.2022	3,5	0,0	0,0

9.3. POZYCJE POZABILANSOWE

	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	683 012,2	600 014,0	0,0
Zobowiązania udzielone:	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania otrzymane:	683 012,2	600 014,0	0,0
finansowe	683 012,2	600 014,0	0,0

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe obejmowały według stanu na 30.06.2022 r.

- niewykorzystaną odnawialną linię kredytową 633 000 tys. PLN
- niewykorzystaną linię overdraftu 50 000 tys. PLN
- niewykorzystaną linię na kartach kredytowych do rachunku bieżącego Banku 12 tys. PLN

Wyszczególnione finansowanie Bank otrzymał wyłącznie od Banku Millennium S.A.

9.4. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Stanisława Żaryna 2A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Banco Comercial Portugues S.A. z siedzibą w Porto (Portugalia).

Model funkcjonowania Banku Hipotecznego zakłada strategiczną współpracę z Bankiem Millennium i opiera się w dużej mierze o nabywanie usług świadczonych przez Bank Millennium. Ze względu na specyfikę modelu działalności Banku, celem przyjęcia takiego rozwiązania jest zapewnienie ciągłości obsługi kredytobiorców, których wiarytelności podlegają przeniesieniu do Banku Hipotecznego. Strategiczna współpraca z Bankiem Millennium ma na celu ograniczenie wpływu procesu transferu portfeli na kredytobiorców poprzez utrzymanie w jak największym stopniu standardu obsługi, do którego są oni przyzwyczajeni oraz umożliwienie im korzystania ze wszystkich dotychczas dostępnych kanałów komunikacji. Istotnym celem strategicznej współpracy z Bankiem Millennium jest także osiągnięcie synergii biznesowych w Grupie Banku Millennium, przekładających się nie tylko na efektywność funkcjonowania Banku Hipotecznego, ale również bezpieczeństwo obsługiwanych procesów i zgodność ze standardami grupowymi.

Usługi nabywane przez Bank Hipoteczny od Banku Millennium dotyczą przede wszystkim obsługi operacyjnej klientów przeniesionego portfela kredytów hipotecznych, usług IT oraz pozostałych wybranych usług wsparcia w poszczególnych obszarach działalności Banku Hipotecznego, które funkcjonują już w Banku Millennium.

Podstawową umową warunkującą zasady współpracy pomiędzy obydwojema bankami jest umowa outsourcingu, na podstawie której Bank powierzył Bankowi Millennium wykonywane w imieniu i na rzecz Banku czynności faktyczne i prawne związane z działalnością bankową Banku Hipotecznego, świadczone zgodnie z przepisami art. 6a-6d Ustawy Prawo bankowe (outsourcing bankowy), w szczególności czynności faktyczne i prawne, związane z obsługą portfela kredytów hipotecznych oraz czynności faktyczne związane z działalnością Banku Hipotecznego.

Dodatkowo, Bank zawarł z Bankiem Millennium umowy wsparcia, które regulują zasady powierzenia innych czynności, nie stanowiących w świetle prawa outsourcingu bankowego.

W ramach usług wsparcia zostały powierzone Bankowi Millennium następujące rodzaje czynności:

- Czynności w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, które swym zakresem obejmują głównie administrację kadrową, rekrutację, szkolenia i rozwój oraz rozliczenia i świadczenia pracownicze
- Wybrane czynności w ramach procesu zakupu i wyboru dostawcy
- Czynności w ramach procesów związanych z obszarem IT, w tym w szczególności dostarczanie i zarządzanie infrastrukturą teleinformatyczną, usługi telekomunikacyjne, udostępnienie aplikacji wspierających,
- Wybrane czynności związane z obszarem zapewnienia bezpieczeństwa fizycznego dla Banku Hipotecznego,
- Wybrane czynności związane z administrowaniem stroną internetową Banku Hipotecznego.

W ramach wsparcia w obszarze Skarbu, Bank Millennium S.A. prowadzi rachunki bieżące, rachunki lokat krótkoterminowych oraz rachunki papierów wartościowych dla Banku. Millennium Dom Maklerski S.A. prowadzi dla Banku rejestr akcjonariuszy. Dodatkowo w ramach Umowy Programowej dotyczącej Programu emisji hipotecznych listów zastawnych, Bank Millennium S.A. pełni rolę organizatora,

agenta kalkulacyjnego oraz gwaranta emisji, natomiast Millennium Dom Maklerski S.A. firmy inwestycyjnej i agenta technicznego.

Bank posiada zawartą z Bankiem Millennium S.A. umowę o kredyt w rachunku bieżącym przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności Banku do wysokości 50 mln PLN oraz umowę o kredyt rewolwingowy przeznaczony na finansowanie nabycia przez Bank od Banku Millennium S.A. wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipotecznie do wysokości 1,4 mld (kwota została podwyższona z 700 mln PLN aneksem do umowy z dnia 28 marca 2022 r.). Dodatkowo Umowa ramowa sprzedaży wierzytelności z 1 czerwca 2021 r. zakłada odroczenie części płatności za nabywane wierzytelności na okres 18 miesięcy.

Aktywa i pasywa z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi (tys. zł)

wg stanu na 30.06.2022	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.
AKTYWA		
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	4 196,1	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	573,7	98,6
Koszty do rozliczenia w czasie	61,7	
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	767 154,2	0,0
Pozostałe zobowiązania	1 357,9	100,0
w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	581,4	100,0
OPERACJE POZABILANSOWE		
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	683 012,2	

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi

za okres 01.01 - 30.06.2022	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.	Millennium Dom Maklerski S.A.
Przychody z tytułu:			
Odsetek	21,0		
Prowizji			
Pozostałe operacyjne netto	0,1		
Koszty z tytułu:			
Odsetek	-13 821,4	-4,3	
Prowizji	-53,5		
Koszty administracyjne:	-1 269,0	-5,3	-1,8
Amortyzacja	-202,5	-22,7	
SUMA	-15 325,3	-32,3	-1,8

Wszelkie transakcje dokonane z podmiotami powiązanymi wynikały z bieżącej działalności. Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie Bank nie dokonał innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż warunki rynkowe.

9.5. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH I KORZYŚCIACH OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH BANKIEM ORAZ NADZORUJĄCYCH BANK

W Millennium Banku Hipotecznym S.A. funkcjonuje „Polityka wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym S.A.”, której celem jest zapewnienie formalnych ram kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Banku z uwzględnieniem perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa, jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku. Polityka ta formułuje założenia stosowane przy kształtowaniu składników wynagrodzeń statycznych i zmiennych członków Zarządu. Zgodnie z Polityką, główne źródło dochodów członków Zarządu stanowi wynagrodzenie zasadnicze, wynikające z umowy o pracę. Wynagrodzenie zmienne jest dodatkowym, motywacyjnym elementem wynagrodzenia łącznego i nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia zasadniczego.

Ustalenie warunków zatrudnienia i wynagrodzeń dla Członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej. W pierwszej połowie 2022 członkowie Zarządu Banku byli zatrudnieni na podstawie stosownych umów o pracę; poza umowami o pracę członkowie Zarządu otrzymują korzyści na podstawie innych umów powiązanych z umowami o pracę.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wyłącznie stałe wynagrodzenie za pracę w Radzie lub za udział w posiedzeniu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, którego wysokość jest adekwatna do pełnionej przez nich funkcji oraz skali działalności Banku.

Zgodnie z Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Millennium Banku Hipotecznego S.A. z dnia 28 września 2020 r., członkowie Rady Nadzorczej pełniący obowiązki w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., złożyli stosowne oświadczenia o rezygnacji z pobierania całości należnego im wynagrodzenia. Wynagrodzenia pobierają jedynie niezależni członkowie Rady Nadzorczej Banku.

Rachunek Zysków i Strat Banku został w pierwszej połowie 2022r. obciążony kosztami z tytułu wynagrodzeń, otrzymanych przez członków Zarządu oraz wynagrodzeń otrzymanych przez członków Rady Nadzorczej (z uwzględnieniem salda utworzonych rezerw) zgodnie z poniższym zestawieniem (w tys. zł):

Wynagrodzenie Członków Zarządu:

Rok	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	RAZEM
01.01.-30.06.2021	396,0	0,0	396,9
01.01.-30.06.2022	684,0	8,2	692,2
RAZEM			

Wartości zaprezentowane w powyższej tabeli należą do kategorii świadczeń krótkoterminowych.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej:

Rok	Krótkoterminowe wynagrodzenia
01.01.-30.06.2021	75,0
01.01.-30.06.2022	140,0

9.6. WYDARZENIA PO DACIE, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

W dniu 14 lipca 2022 r. Prezydent RP podpisał Ustawę z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza, między innymi, możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 tzw. „wakacje kredytowe”. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje konsumentowi w okresie: 1) od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy; 2) od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy; 3) od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. - w wymiarze miesiąca w każdym kwartale. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje konsumentowi tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu nabycia nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. W okresie zawieszenia, konsument nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową.

Wejście w życie powyższej Ustawy oznacza konieczność stworzenia rezerwy na przyszły ubytek przychodów odsetkowych od kredytów, których posiadacze zawnioskują o udzielenie „wakacji kredytowych”. Określenie dokładnej kwoty ubytku nie jest możliwe. Bank szacuje, że w przypadku skorzystania z takiej możliwości przez wszystkich uprawnionych kredytobiorców w pełnym zakresie, maksymalny wpływ tej Ustawy wyniesie 47,9 mln zł. Bank spodziewa się rozpoznania z góry w ciężar wyników 3 kw. 2022 r. kosztu w wysokości pomiędzy 75% a 90% wspomnianej wyżej wartości. Wpływ skorzystania przez każde 10% upoważnionych kredytobiorców z „wakacji kredytowych” w pełnym wymiarze jest szacowany na 4,8 mln zł. Spodziewany koszt „wakacji kredytowych” spowoduje istotne pogorszenie wyników Banku. Jednak nawet przy maksymalnym wykorzystaniu „wakacji kredytowych”, współczynniki kapitałowe Banku pozostaną na poziomach powyżej wymaganych minimów nadzorczych.

Podpisy Członków Zarządu Millennium Banku Hipotecznego S.A.

Podpisy:			
data	imię i nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
21.07.2022 r.	Agata Chrzanowska	Prezes Zarządu	
21.07.2022 r.	Adam Berent	Członek Zarządu	
21.07.2022 r.	Artur Kulesza	Członek Zarządu	