



Sprawozdanie finansowe
Millennium Banku Hipotecznego S.A.
za okres 12 miesięcy
zakończony 31 grudnia 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 oraz nieobowiązujące na dzień bilansowy	9
6.3. Przyjęte zasady rachunkowości	11
7. Zarządzanie ryzykiem	24
7.1. Przegląd zarządzania ryzykiem	24
7.2. Zarządzanie kapitałem	26
7.3. Ryzyko kredytowe	29
7.4. Pozostałe rodzaje ryzyka	33
8. Noty do sprawozdania finansowego	38
8.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	38
8.2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	39
8.3. Koszty administracyjne	39
8.4. Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	40
8.5. Amortyzacja	40
8.6. Podatek dochodowy	40
8.7. Zysk na jedną akcję	41
8.8. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	42
8.9. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43
8.10. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu inne niż kredyty i pożyczki udzielone klientom	44
8.11. Rzeczowe aktywa trwałe	44
8.12. Wartości niematerialne	45
8.13. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47
8.14. Inne aktywa	48
8.15. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	48
8.16. Rezerwy	48
8.17. Pozostałe zobowiązania	49
8.18. Kapitał własny	50
9. Informacje uzupełniające	52
9.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów środków pieniężnych	52
9.2. Wartość godziwa	52
9.3. Pozycje pozabilansowe	54
9.4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	55
9.5. Informacje o wynagrodzeniach i korzyściach osób zarządzających Bankiem oraz nadzorujących Bank	57
9.6. Wydarzenia po dacie, na którą sporządzono Sprawozdanie Finansowe	58

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tysiącach zł	Nota	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Wynik z tytułu odsetek	8.1	-21 711,2	932,9
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:		21 341,3	1 639,1
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		21 341,3	1 639,1
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu		20 312,1	1 597,3
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 029,2	41,8
Koszty z tytułu odsetek		-43 052,6	-706,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	8.2	-56,1	-32,0
Przychody z tytułu opłat i prowizji		37,4	4,2
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-93,6	-36,2
Wynik z pozycji wymiany		-1,3	0,2
Pozostałe przychody operacyjne		0,1	0,0
Pozostałe koszty operacyjne		-103,3	0,0
Przychody operacyjne		-21 871,8	901,1
Koszty administracyjne	8.3	-11 872,4	-6 800,2
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	8.4	-2 132,0	-88,1
Amortyzacja	8.5	-806,9	-459,8
Koszty operacyjne		-14 811,3	-7 348,1
Wynik na działalności operacyjnej		-36 683,1	-6 446,9
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		-36 683,1	-6 446,9
Podatek dochodowy	8.6	6 933,9	1 217,3
Wynik finansowy po opodatkowaniu		-29 749,2	-5 229,6
Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty		253,8	-143,6
Efekt wyceny papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		253,8	-143,6
Inne składniki całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty		-34,1	0,0
Zyski (straty) aktuarialne		-34,1	0,0
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem		219,7	-143,6
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną/zostały przeklasyfikowane na zyski lub straty		-48,2	27,3
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty		6,5	0,0
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu		178,0	-116,3
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		-29 571,2	-5 346,0
Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN)	8.7	-0,5959	-0,1307

Noty objaśniające przedstawione na stronach 38-41 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8.8	38 369,8	9 927,7
Instrumenty kapitałowe		3,5	3,4
Instrumenty dłużne		38 366,3	9 924,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.9	737 632,7	239 209,3
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		737 632,7	239 209,3
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.10	29 752,9	36 122,6
Instrumenty dłużne		28 778,4	34 989,8
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		974,5	1 132,8
Rzeczowe aktywa trwałe	8.11	613,7	897,1
Wartości niematerialne	8.12	1 698,8	2 157,3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		8 156,9	1 264,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.13	8 156,9	1 264,7
Pozostałe aktywa	8.14	1 518,7	923,1
Aktywa razem		817 743,5	290 501,9

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	31.12.2022	31.12.2021
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		677 150,8	172 357,3
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	8.15	677 150,8	172 357,3
Rezerwy	8.16	666,5	560,5
Rezerwy na odprawy emerytalne		666,5	560,5
Zobowiązania podatkowe		0,0	0,0
Inne zobowiązania	8.17	4 142,2	3 228,8
Zobowiązania razem		681 959,5	176 146,7
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		57 000,0	40 000,0
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		108 471,6	79 701,2
Skumulowane inne całkowite dochody		61,6	-116,3
Zyski zatrzymane		-29 749,2	-5 229,6
Kapitał własny razem		135 784,0	114 355,2
Zobowiązania i kapitał własny razem		817 743,5	290 501,9
<hr/>			
Wartość księgową		135 784	114 355
Liczba akcji		57 000 000	40 000 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		2,382	2,859

Noty objaśniające przedstawione na stronach 42-50 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tysiącach zł</i>	Razem	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
	Kapitał własny				
01.01 - 31.12.2022					
Kapitał własny na początek okresu	114 355,2	40 000,0	79 701,2	-116,3	-5 229,6
Wynik finansowy	-29 749,2	0,0	0,0	0,0	-29 749,2
Emisja akcji	51 000,0	17 000,0	34 000,0	0,0	0,0
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziennej przez inne całkowite dochody	205,6	0,0	0,0	205,6	0,0
zyski / straty aktuarialne	-27,6	0,0	0,0	-27,6	0,0
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	0,0	0,0	-5 229,6	0,0	5 229,6
Kapitał własny na koniec okresu	135 784,0	57 000,0	108 471,6	61,6	-29 749,2

<i>w tysiącach zł</i>	Razem	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wart. nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
	Kapitał własny				
01.01 - 31.12.2021					
Kapitał własny na początek okresu	119 701,2	40 000,0	80 000,0	0,0	-298,8
Wynik finansowy	-5 229,6	0,0	0,0	0,0	-5 229,6
wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziennej przez inne całkowite dochody	-116,3	0,0	0,0	-116,3	0,0
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	0,0	0,0	-298,8	0,0	298,8
Kapitał własny na koniec okresu	114 355,2	40 000,0	79 701,2	-116,3	-5 229,6

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tysiącach zł</i>	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Zysk (strata) po opodatkowaniu	-29 749,2	-5 229,6
Korekty razem:	-526 688,2	-217 038,9
Odsetki naliczone	21 711,2	-932,9
Odsetki otrzymane	36 107,1	1 334,9
Odsetki zapłacone	-42 880,4	-680,6
Amortyzacja	806,9	459,8
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-0,1	0,0
Zmiana stanu rezerw	71,8	560,5
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-513 774,4	-238 933,5
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-22 342,3	22 343,7
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	-6 933,9	-1 217,3
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	545,8	26,4
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-556 437,4	-222 268,5
Wpływy z działalności inwestycyjnej	0,2	0,0
Zbycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	0,2	0,0
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-329,6	-880,7
Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	-329,6	-880,7
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-329,4	-880,7
Wpływy z działalności finansowej	668 000,0	150 000,0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	617 000,0	150 000,0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	51 000,0	0,0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	-111 391,5	-45 031,8
Spłata kredytów długoterminowych	-90 000,0	0,0
Zakup dłużnych papierów wartościowych	-21 391,5	-45 028,4
Pozostałe wydatki finansowe	0,0	-3,4
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	556 608,5	104 968,2
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	-158,3	-118 181,0
- w tym z tytułu różnic kursowych	1,3	0,0
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZ.	1 132,8	119 313,8
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZD.	974,5	1 132,8

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 roku zezwalającej na utworzenie Banku.

Adres Banku: 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2B, adres elektroniczny Banku: 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. („Grupa”). 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 31 grudnia 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 dzień 31 grudnia 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,

23.06.2022 r. powołanie Pani Doroty Podedwornej-Tarnowskiej na zastępcę powiernika przy Banku na okres 6 lat,

29.07.2022 r. - wejście w życie ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488), która wprowadziła tzw. „wakacje kredytowe”.

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 2023 poz. 120, z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 09 marca 2023 r.

6.2. STANDARDY I INTERPRETACJE PRZYJĘTE W ROKU 2022 ORAZ NIEOBOWIĄZUJĄCE NA DZIEŃ BILANSOWY

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.

STANDARDY ZASTOSOWANE PO RAZ PIERWSZY W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK 2022

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE zostały po raz pierwsze zastosowane w sprawozdaniu finansowym Banku za 2022 rok:

- **Zmiany do MSSF 16 „Leasing”** - ulgi w spłatach czynszu w związku z Covid-19 po 30 czerwca 2021 r. (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2021 roku lub później. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone),
- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”** - zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych wraz ze zmianami do MSSF 3 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”** - przychody uzyskiwane przed przyjęciem składnika aktywów trwałych do użytkowania (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- **Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”** - umowy rodzące obciążenia - koszt wypełnienia umowy (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2018 - 2020)”** - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16 oraz MSR 41) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 1, MSSF 9 oraz MSR 41 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później. Zmiany do MSSF 16 dotyczą jedynie przykładu ilustrującego, a zatem nie podano daty jej wejścia w życie.).

Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za 2022 rok.

INFORMACJE CO DO STANDARDÓW, JAKIE ZOSTAŁY JUŻ WYDANE PRZEZ RMSR I ZATWIERDZONE PRZEZ UE, ALE JESZCZE NIE WESZŁY W ŻYCIE

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie:

- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** z późniejszymi zmianami do MSSF 17 opublikowanymi przez RMSR 25 czerwca 2020 roku - zatwierdzone w UE w dniu 19 listopada 2021 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później). Nowy standard został opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku, a następnie zmieniony w dniu 25 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Dozwolone jest jego wcześniejsze zastosowanie (pod warunkiem równoczesnego zastosowania MSSF 15 i MSSF 9). Standard zastępuje dotychczasowe regulacje dotyczące umów ubezpieczeniowych (MSSF 4). W dniu 25 czerwca 2020 r. zmieniono również MSSF 4 - w zakresie wydłużenia okresu zwolnienia ubezpieczycieli z zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe do 1 stycznia 2023 r.
- **Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze. Zmiana w MSSF 17 została opublikowana w dniu 9 grudnia 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2023 roku lub później. Zmiana zawiera opcję przejściową dotyczącą informacji porównawczych o aktywach finansowych prezentowanych przy początkowym zastosowaniu MSSF 17. Zmiana ma na celu pomóc jednostkom uniknąć tymczasowych niedopasowań księgowych pomiędzy aktywami finansowymi a zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczeniowych.
- **Zmiany do MSR 1 „Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości” i MSR 8 „Definicja wartości szacunkowych”** - Zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 12 lutego 2021 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Celem tych zmian jest położenie większego nacisku na ujawnianie istotnych zasad rachunkowości oraz doprecyzowanie charakteru różnic pomiędzy zmianami wartości szacunkowych a zmianami zasad (polityki) rachunkowości.
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** - Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań z pojedynczej transakcji. Zmiana w MSR 12 została opublikowana w dniu 7 maja 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2023 roku lub później. Zmiany doprecyzowują, że zwolnienie dotyczące początkowego ujęcia podatku odroczonego nie ma zastosowania do transakcji, w których w momencie początkowego ujęcia powstają równe kwoty ujemnych i dodatnich różnic przejściowych, a jednostki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego od takich transakcji, a tym samym wyjaśniają pojawiające się wątpliwości co do tego, czy zwolnienie to ma zastosowanie do transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji.

Według szacunków Banku, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank.

NOWE STANDARDY ORAZ ZMIANY DO ISTNIEJĄCYCH STANDARDÓW WYDANE PRZEZ RMSR, ALE JESZCZE NIEZATWIERDZONE DO STOSOWANIA W UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE:

- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** - Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później), oraz zobowiązania długoterminowe z kowenantami (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
- **Zmiany do MSSF 16 „Leasing”** - Zobowiązanie z tytułu leasingu w ramach sprzedaży i leasingu zwrotnego (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub później) - Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności).

Według szacunków Banku, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank.

6.3. PRZYJĘTE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone za okres 12-tu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2022 roku, w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmnieszonym 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 aktuarusza 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. Stopa dyskonta przyjęta w kalkulacji dla każdego roku została ustalona na poziomie 7,33%. Wyliczenia zobowiązań dokonuje się dla pracowników obecnie zatrudnionych i nie dotyczy ono osób, które zostaną przyjęte do pracy w przyszłości. Zyski i straty związane ze zmianą założeń aktuarialnych (korekta założeń aktuarialnych ex post, zmiana założeń demograficznych, zmiana założeń finansowych) są drugostronnie ujmowane w pozostałych całkowitych dochodach.

Wartość rezerwy na odprawy emerytalne oraz analiza wrażliwości rezerwy zaprezentowane zostały w nocie 8.16.

Wakacje kredytowe

W następstwie podpisania przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej oraz ogłoszenia w Dzienniku Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej tego samego dnia ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza, między innymi, możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy (zawieszenie spłat ratalnych do 8 rat miesięcznych) w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”), Bank rozpoznał w wyniku finansowym za 2022 rok stratę w wysokości 32,6 mln PLN obejmującą cały okres obowiązywania „wakacji kredytowych”. Kwota ta została rozpoznana zgodnie z MSSF9 pomniejszając przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Analizując zachowania klientów w grudniu 2022, Bank oszacował wykorzystanie wakacji kredytowych przez klientów w 2023 na poziomie 76,7% (wartość bilansowa brutto kredytów, dla których złożono wnioski, do wartości bilansowej brutto wszystkich kredytów). Bazując na prawdopodobnej miesięcznej wartości przychodów odsetkowych bez uwzględnienia wakacji oraz uwzględniając powyższy procent wykorzystania wakacji, Bank oszacował koszt wynikający z zawieszenia 4 rat w 2023 roku na kwotę 17,4 mln PLN.

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, wykazywane są 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.

W przypadku dokonania modyfikacji warunków kontraktowych kredytu, Bank przeprowadza ocenę jakościową i ilościową w celu określenia czy daną modyfikację należy uznać za znaczącą i w konsekwencji, wyłączyć oryginalne aktywne finansowe wyłączyć z bilansu i rozpoznać je jako nowe (zmodyfikowane) aktywne. Kryteria oceny to:

- Kryterium ilościowe: zwiększenie zaangażowania dłużnika, rozumiane jako wzrost kapitału każdej pojedynczej ekspozycji kredytowej powyżej 10% w stosunku do kapitału sprzed podwyższenia. W przypadku wystąpienia kryterium ilościowego powyżej 10% uznaje się modyfikację za istotną, natomiast wystąpienie kryterium ilościowego do wysokości 10% skutkuje uznaniem modyfikacji za nieistotną. Kryterium ilościowe nie ma zastosowania dla kredytów znajdujących się w restrukturyzacji, tzn. w przypadku takich ekspozycji każda zmiana zaangażowania dłużnika skutkuje rozpoznaniem modyfikacji nieistotnej ze względu na fakt, iż umowa ugody lub restrukturyzacji ma na celu odzyskanie należności i nie stanowi nowej transakcji zawartej na odmiennych warunkach.
- Kryteria jakościowe: konwersja ekspozycji na inną walutę (o ile możliwość konwersji nie była uwzględniana w pierwotnej umowie), zmiana wyniku testu SPPI. Wystąpienie kryterium jakościowego skutkuje uznaniem modyfikacji za istotną.

Decyzja o klasyfikacji nowego aktywa podejmowana jest na podstawie wybranego modelu biznesowego oraz zgodnie z wynikiem nowego Testu SPPI przeprowadzonego na bazie zmodyfikowanych warunków kontraktowych. W przypadku gdy modyfikacja warunków kontraktowych jest uznana za znaczącą, jednakże zmodyfikowane warunki spełniają kryteria Testu SPPI, wówczas kredyt rozpoznany na nowo w księgach wskutek modyfikacji może być nadal wyceniany wg zamortyzowanego kosztu (spełnienie kryterium znaczącej zmiany nie musi wpływać na zmianę wyniku Testu SPPI).

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 modele*, 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.

Model HTC ma zastosowanie m.in. do portfela kredytowego Banku (z wyjątkiem kredytów 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 (model HTC) podlegają również lokaty w bankach, a także tygodniowe bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego.

Aktualnie cały portfel kredytów dla klientów zakwalifikowany jest do modelu HTC, na dzień bilansowy Bank nie posiada kredytów niespełniających testu SPPI.

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 wypłacony, 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 przestankach utraty wartości, dla których oczekiwana strata kredytowa jest obliczana w całym okresie istnienia składnika aktywów finansowych.

Z powodu wprowadzenia „wakacji kredytowych”, które mogą pozornie poprawić ocenę ryzyka kredytowego klienta, Bank postanowił tymczasowo zmodyfikować „kalkulację oczekiwanej straty kredytowej” zgodnie z poniższym:

- Zamrożenie ratingu klienta kredytowego - bieżący rating nie może być lepszy niż ostatni dostępny rating wyznaczony w miesiącu bez „wakacji kredytowych” (ratingi 1-14). Odmrożenie następuje w pierwszym miesiącu, w którym nie ma „wakacji kredytowych”.
- Utrzymanie rachunku kredytowego w koszyku 2 - rachunek, który w momencie rozpoczęcia „wakacji kredytowych” znajdował się w koszyku 2, co najmniej przez jeden miesiąc od zakończenia „wakacji kredytowych” pozostanie w tym koszyku.
- Przeniesienie rachunku kredytowego do koszyka 3 - rachunek będący w trakcie „wakacji kredytowych” oraz posiadający status ‘forborne’ zostanie zaklasyfikowany do koszyka 3, jeśli klient kredytowy na dowolnym rachunku będzie miał powyżej 4 dni opóźnienia w spłacie (DPD). Stosuje się 12-miesięczną kwarantannę.

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. *forborne*), w przypadku których nie są już identyfikowane przestanki utraty wartości,
- zgon klienta, w przypadku braku zidentyfikowania przestanki 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 przestanki:

- 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 przestanki 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*). Wyliczenie 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 korzyści 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 koszty 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 rzeczowych aktywów trwałych. Dla wartości niematerialnych i prawnych (oprogramowania) stawki amortyzacji ustalane są w zależności od planowanego okresu użytkowania. Stawki dla aktualnie wykorzystywanego oprogramowania zostały ustalone na 20%.

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 wypłnienie 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 urlopowych 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 odprawę emerytalną wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium 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, kapitał zapasowy (w tym ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej), kapitał z aktualizacji wyceny oraz zyski zatrzymane. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy 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 zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane oraz o straty z lat ubiegłych pokrytych z kapitału zapasowego.

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 rezerwy, 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.

W związku z wprowadzonymi tzw. „wakacjami kredytowymi” Bank rozpoznał w wyniku finansowym za 2022 roku stratę w wysokości 32,6 mln. Korekta została rozpoznana zgodnie z MSSF9 jako pomniejszenie przychodów odsetkowych od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

W przypadku zawnioskowania przez klienta o zawieszenie rat przypadających na rok 2022, Bank kalkulował koszt tych wakacji jako różnicę pomiędzy wartością brutto kredytu na dzień kalkulacji, a bieżącą wartością szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z harmonogramu z uwzględnieniem wakacji. Korekta ta została uwzględniona w kalkulacji efektywnej stawki procentowej i rozliczana jest miesięcznie razem z innymi składnikami wartości bilansowej brutto kredytu.

Koszt wakacji kredytowych wynikających z zawieszenia 4 rat w 2022 roku wyniósł 15,2 mln PLN.

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 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 ostrzegania / 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,
- rentowność i biznes mix,
- działalność operacyjna i reputacja.

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 „światel drogowych”). Dla stref tolerancji określono:

- status apetytu na ryzyko - strefa zielona oznacza, że miernik mieści się w ramach apetytu na ryzyko, strefa pomarańczowa 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.

Bank nie dokonał istotnych zmian w celach, polityce i procesach zarządzania ryzykiem, w tym stosowanych metodach pomiaru ryzyka, w stosunku do roku poprzedniego.

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. zmieniające 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 31 grudnia 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 23 grudnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego (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 3,58 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 oraz 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.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku adekwatność kapitałowa Banku utrzymywała się na wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wyniósł 28,12% 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). Spadek wskaźnika w porównaniu z 2021 rokiem wynikał ze wzrostu całkowitej ekspozycji na ryzyko, co było konsekwencją wzrostu skali działalności.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 16,43% i znacznie przekracza minimalny poziom regulacyjny 3%.

Bank nie dokonał istotnych zmian w celach, polityce i procesach zarządzania kapitałem w stosunku do roku poprzedniego.

Ocena adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa dla Banku przedstawiona jest w poniższej tabeli:

Adekwatność kapitałowa (tys. zł)	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa ważone ryzykiem	476 626	214 231
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	38 130	17 138
- z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta	30 234	12 195
- z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	7 896	4 944
Fundusze własne, w tym:	134 047	112 188
- Kapitał podstawowy Tier 1	134 047	112 188
- Kapitał Tier 2	0	0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	28,12%	52,37%
Minimalny wymagany poziom	10,50%	10,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. TCR (p.p.)	+17,62	+41,87
Wskaźnik kapitału Tier 1	28,12%	52,37%
Minimalny wymagany poziom	8,50%	8,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. T1 (p.p.)	+19,62	+43,87
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	28,12%	52,37%
Minimalny wymagany poziom	7,00%	7,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. CET1 (p.p.)	+21,12	+45,37
Wskaźnik dźwigni finansowej	16,43%	38,91%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. dźwigni (p.p.)	+13,43	+35,91

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 wspomaganie 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.

Z powodu wprowadzenia „wakacji kredytowych”, które mogą pozornie poprawić ocenę ryzyka kredytowego klienta, Bank postanowił tymczasowo zmodyfikować kalkulację oczekiwanej straty kredytowej (ECL) zgodnie z poniższymi regułami:

- Zamrożenie ratingu klienta kredytowego - bieżący rating nie może być lepszy niż ostatni dostępny rating wyznaczony w miesiącu bez „wakacji kredytowych” (ratingi 1-14). Odmrożenie następuje w pierwszym miesiącu, w którym nie ma „wakacji kredytowych”.
- Utrzymanie rachunku kredytowego w koszyku 2 - rachunek, który w momencie rozpoczęcia „wakacji kredytowych” znajdował się w koszyku 2, co najmniej przez jeden miesiąc od zakończenia „wakacji kredytowych” pozostanie w tym koszyku.
- Przeniesienie rachunku kredytowego do koszyka 3 - rachunek będący w trakcie „wakacji kredytowych” oraz posiadający status ‘forborne’ zostanie zaklasyfikowany do koszyka 3, jeśli klient kredytowy na dowolnym rachunku będzie miał powyżej 4 dni opóźnienia w spłacie (DPD). Stosuje się 12-miesięczną kwarantannę.

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 31 grudnia 2022 r. przedstawiono poniżej.

	Scenariusz	2023	2024	2025
Produkt Krajowy Brutto	Bazowy	102,0	103,0	103,7
	Optymistyczny	102,7	104,1	103,8
	Pesymistyczny	100,0	101,9	103,5
Sprzedaż detaliczna	Bazowy	102,2	103,4	104,8
	Optymistyczny	103,4	104,5	105,6
	Pesymistyczny	99,5	102,9	104,7
Stopa Bezrobocia	Bazowy	5,8	6,0	5,9
	Optymistyczny	5,2	5,0	4,9
	Pesymistyczny	7,4	7,9	7,8

Wagi przypisane do każdego ze scenariuszy makroekonomicznych na dzień 31 grudnia 2022 r. kształtowały się następująco:

	Bazowy	Optymistyczny	Pesymistyczny
Zastosowana waga	65%	10%	25%

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

(tys. zł)	31.12.2022	31.12.2021
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi:		
Depozyty, kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	974	1 133
Kredyty i pożyczki dla klientów:	737 633	239 209
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	737 633	239 209
Kredyty dla klientów indywidualnych	737 633	239 209
Kredyty hipoteczne	737 633	239 209
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 366	9 924
Pozostałe aktywa finansowe (bony pieniężne NBP)	28 778	34 990
Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi:	0	0

Powyższa tabela przedstawia strukturę ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 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

(tys. zł) wg stanu na 31 grudnia 2022 r.	Koszyk 1 (12-miesięczna strata)	Koszyk 2 (strata dożywotnia)	Koszyk 3 (strata dożywotnia)	POCI	Suma
Ekspozycje bilansowe narażone na ryzyko kredytowe	757 125	47 112	3 735	0	807 972
Odpis bilansowy	694	772	753	0	2 220
Kredyty i pożyczki dla banków	974	0	0	0	974
Kredyty i pożyczki dla klientów indywidualnych (zgodnie z Master Skalą)	689 006	47 112	3 735	0	739 853
▪ 1-3 Najwyższa jakość	621 533	14 439	0	0	635 972
▪ 4-6 Dobra jakość	51 217	25 165	0	0	76 383
▪ 7-9 Średnia jakość	15 436	5 166	0	0	20 601
▪ 10-12 Niska jakość	820	2 145	0	0	2 965
▪ 13-14 Pod obserwacją	0	197	0	0	197
▪ 15 Niewykonanie zobowiązania	0	0	3 735	0	3 735
Utrata wartości	694	772	753	0	2 220
Dłużne papiery wartościowe HTC&FS (obligacje Skarbu Państwa)	38 366	0	0	0	38 366
Dłużne papiery wartościowe HTC (bony NBP)	28 778	0	0	0	28 778

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. Na koniec grudnia 2022 roku udział ekspozycji koszyka 3 do całego portfela kredytowego brutto wyniósł 0,5%, natomiast pokrycie koszyka 3 sumą całkowitych odpisów na utratę wartości wyniosło 59%.

Sektory gospodarki

(tys. Zł) wg stanu na 31.12.2022 r.	Posrednictwo 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	974	0	0	0	0	0	0	0	974
Kredyty i pożyczki dla klientów (koszt zamortyzowany)	0	0	0	0	0	737 633	0	0	737 633
Instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	28 778	0	0	0	28 778
Instrumenty wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	38 366	0	0	0	38 366
Razem wartość netto	974	0	0	0	67 145	737 633	0	0	805 752

Powyższa tabela przedstawia podział głównych kategorii ekspozycji kredytowych Banku w wartościach bilansowych netto z rozbiciem na czynniki składowe, według sektorów gospodarki (kategorii klientów).

Główne parametry portfela kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2022 r. średnia ważona wolumenem zapadalność kredytów w portfelu Banku wynosi 21 lat i 1 miesiąc, natomiast średnia ważona wolumenem wartość aktualnego wskaźnika kredytu do zabezpieczenia (LTV) wynosi 45,4%.

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 główne zabezpieczenie w banku hipotecznym przyjmowane są nieruchomości mieszkalne. Wartość zabezpieczeń hipotecznych ustala się na podstawie ekspertyzy Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości (BHWN), która jest sporządzana zgodnie z Ustawą o bankach hipotecznych i listach zastawnych, Rekomendacją „F” KNF oraz Regulaminem ustalania BHWN w Millennium Banku Hipotecznym S.A., 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. Wartość zabezpieczenia jest również monitorowana w trakcie trwania transakcji kredytowej.

Wartość zabezpieczeń (według BHWN) dla portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2022 roku wyniosła 1 339,3 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 Banku, 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.

Reforma wskaźnika referencyjnego - WIBOR

Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) została powołana w związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych w Polsce. Celem prac NGR jest m.in. wprowadzenie nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej oraz zastąpienie nim aktualnie stosowanego wskaźnika WIBOR przy zapewnieniu wiarygodności, przejrzystości i rzetelności opracowywania i stosowania. Nowy wskaźnik jest opracowywany na podstawie danych wejściowych opartych o transakcje ON (overnight).

W prace NGR są zaangażowani przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Banku Gospodarstwa Krajowego, GPW Benchmark, a także przedstawiciele instytucji kredytowych, czyli głównie banków, instytucji finansowych, w tym m.in. funduszy inwestycyjnych, firm ubezpieczeniowych, firm faktoringowych i leasingowych, podmiotów będących emitentami obligacji, w tym obligacji korporacyjnych oraz municypalnych, izb rozliczeniowych.

Prace NGR są koordynowane i nadzorowane przez Komitet Sterujący w skład którego wchodzi przedstawiciele kluczowych instytucji: Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Ministerstwa Finansów, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, a także GPW Benchmark - administratora wskaźników referencyjnych oraz Związek Banków Polskich.

NGR dokonała wyboru wskaźnika WIRON, który ma się stać kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR i który będzie stosowany w umowach finansowych, instrumentach finansowych.

Reforma jest prowadzona zgodnie z zaakceptowaną przez Komitet Sterujący Mapą Drogową.

Harmonogram Mapy Drogowej został zbudowany przy założeniu zapewnienia zgodności procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych z przepisami rozporządzenia BMR, stworzenia płynnego rynku kasowych i pochodnych instrumentów finansowych stosujących wybrany wskaźnik referencyjny RFR dla polskiego złotego (PLN), przygotowania operacyjnego i technicznego wszystkich uczestników

rynku finansowego (emitentów, inwestorów, instytucji infrastruktury rynku) do zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez WIRON, przeprowadzenia wymaganych zmian w przepisach prawa polskiego i Unii Europejskiej oraz zbudowania pełnej świadomości przeprowadzanej reformy i jej konsekwencji wśród wszystkich uczestników rynku finansowego, w szczególności konsumentów.

NGR określiła w Mapie Drogowej, że przy efektywnej współpracy wszystkich zaangażowanych stron, reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2024 roku, przy czym wdrożenie przez uczestników rynku nowej oferty produktów finansowych stosujących indeks WIRON planowane jest na lata 2023 i 2024. Zgodnie z Mapą Drogową gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID jest planowana od początku 2025 roku.

Bank aktywnie uczestniczy w spotkaniach grup roboczych NGR zaangażowanych w prace nad reformą wskaźnika WIBOR. Ponadto, Bank powołał formalnie projekt, w celu zarządzania procesem transycji wskaźnika WIBOR na WIRON i realizacji prac zgodnie z mapą drogową.

Ze względu na obecny etap prac (w szczególności brak jasności w zakresie potencjalnego zdarzenia regulacyjnego oraz spreadu korygującego) Bank obecnie nie przedstawia wpływu reformy na sprawozdanie finansowe.

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 31 grudnia 2022 roku wyniosła 68,1 mln PLN. 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 na koniec roku prezentuje tabela poniżej.

	LCR (%)	NSFR (%)
Poziom wskaźnika	18 305 886%	128%
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 zł) 31.12.2022	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiący	3 - 6 miesiący	6 - 12 miesiący	1 - 2 lata	2 - 5 lata	Powyżej 5-ciu lat
Urealnione aktywa bilansowe	75,2	14,3	21,4	42,7	85,2	257,1	1 308,6
Urealnione pasywa bilansowe	4,6	8,8	13,6	27,4	695,0	0,0	140,6
Luka ogółem	70,6	5,5	7,8	15,3	-609,8	257,1	1 168,0
Skumulowana luka ogółem	70,6	76,1	83,9	99,2	-510,6	-253,6	914,5

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 31 grudnia 2022 r. Bank nie jest stroną żadnego postępowania sądowego procesowego, 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,
- ocena 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 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 029,2	41,8
Instrumenty dłużne	1 029,2	41,8
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu:	20 312,1	1 597,3
Środki w Banku Centralnym	0,0	0,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 666,1	1 474,1
Instrumenty dłużne	3 497,7	110,2
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	148,3	13,0
Razem przychody z tytułu odsetek	21 341,3	1 639,1
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	-43 052,6	-706,1
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	-43 016,2	-694,2
Zobowiązania z tytułu leasingu	-36,4	-11,9
Razem koszty z tytułu odsetek	-43 052,6	-706,1
Wynik z tytułu odsetek	-21 711,2	932,9

Wpływ „wakacji” kredytowych na wynik odsetkowy

Przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek udzielonych klientom	01.01 - 31.12.2022
Naliczone od klientów	34 760,7
Rozliczone przez korektę stawki efektywnej	14 513,0
Koszt wakacji kredytowych	-32 607,5
Przychody z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek udzielonych klientom	16 666,1
Wynik z tytułu odsetek - bez uwzględnienia kosztu „wakacji”	10 896,3

8.2. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji	37,4	4,2
Pozostałe prowizje	37,4	4,2
Razem	37,4	4,2
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-93,6	-36,2
Prowizje za prowadzenie rachunków	-3,6	-2,8
Prowizje z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-73,3	-22,9
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	-16,7	-10,5
Razem	-93,6	-36,2
Przychody i koszty razem	-56,1	-32,0

8.3. KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Koszty pracownicze	-6 857,2	-4 822,5
Wynagrodzenia	-5 652,6	-3 565,1
Narzuty na wynagrodzenia	-914,5	-550,4
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-290,2	-706,9
Rezerwy na odprawy emerytalne	-71,8	-560,5
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	0,5	-14,4
Pozostałe	-218,8	-131,9
Pozostałe koszty administracyjne	-5 015,2	-1 977,7
Koszty informatyki i łączności	-1 052,0	-474,3
Koszty wynajmu	-259,1	-201,3
Koszty utrzymania budynków, wyposażenia	-119,5	-110,8
Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych	-683,7	-423,3
Podatki i opłaty różne	-493,6	-16,8
Koszty KIR i ZBP	-5,0	0,0
Koszty PFRON	-41,3	-22,3
Koszty BFG	-5,0	-2,3
Koszty Nadzoru Finansowego	-7,3	-0,8
Pozostałe koszty administracyjne:	-2 348,8	-726,0
Usługi wewnątrzgrupowe	-2 254,7	-551,2
Pozostałe	-94,1	-174,8
Razem	-11 872,4	-6 800,2

Informacje dotyczące praw do użytkowania:

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Całkowity wypływ środków pieniężnych z tytułu leasingu	-613,8	-561,8
Koszty związane z leasingiem krótkoterminowym	0,0	-33,2
Koszty związane z leasingiem aktywów o niskiej wartości	-61,7	-21,2

8.4. KOSZTY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-2 132,0	-88,1
Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-3 243,9	-126,6
Odwrocenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 111,9	38,6
Z tytułu odpisów dla papierów wartościowych	0,0	0,0
Razem	-2 132,0	-88,1

8.5. AMORTYZACJA

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Rzeczowych aktywów trwałych	-462,6	-320,3
Wartości niematerialnych	-344,4	-139,5
Razem	-806,9	-459,8

8.6. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Bieżący podatek	0,0	0,0
Bieżący rok	0,0	0,0
Podatek odroczony:	6 933,9	1 217,3
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-2 415,5	180,8
Odsetki naliczone do otrzymania	502,1	69,0
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.	-2 917,7	111,8
Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	4 518,4	1 398,1
Rezerwy na koszty osobowe	69,2	148,8

Rezerwy na koszty rzeczowe	298,2	135,8
Prawa do użytkowania	2,1	1,4
Odpisy na kredyty udzielone klientom	409,2	16,7
Inne	25,8	0,0
Strata podatkowa	3 713,8	1 095,4
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	6 933,9	1 217,3

Efektywna stawka podatkowa

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Wynik finansowy brutto	-36 683,1	-6 446,9
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	6 969,8	1 224,9
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	-35,8	-7,6
Podatek PCC	-16,1	0,0
Składka PFRON	-7,8	-4,2
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-0,9	-0,4
Pozostałe	-10,9	-3,0
Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat	6 933,9	1 217,3
Efektywna stawka podatkowa	18,90%	18,88%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

	31.12.2022	31.12.2021
Wycena papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	110,2	-143,6
Zyski / (straty) aktuarialne	-34,1	0,0
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach	-14,5	27,3

8.7. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Zysk/Strata po opodatkowaniu	-29 749,2	-5 229,6
Średnia ważona liczba akcji własnych w okresie	49 920 548	40 000 000
Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN)	-0,5959	-0,1307

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 rozładających 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

	31.12.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe		
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	38 366,3	9 924,3
a) bony	0,0	0,0
b) obligacje	38 366,3	9 924,3
Papiery wartościowe banku centralnego	0,0	0
a) bony	0,0	0,0
b) obligacje		
Udziały i akcje w innych jednostkach	3,5	3,4
Inne instrumenty finansowe		
Razem	38 369,8	9 927,7
W tym:		
Instrumenty notowane na aktywnym rynku	38 366,3	9 924,3
Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku	3,5	3,4

Jako udziały w innych jednostkach Bank wykazuje udziały w spółce typu joint venture - Millennium bcp - Prestação de Serviços, A.C.E. obsługującej system skarbowy Banku. Bank zamierza trzymać ten udział dopóki członkostwo w spółce jest wymagane biznesowo i w związku z tym zakwalifikował go do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.12.2022	31.12.2021
o stałej stopie procentowej	0,0	0,0
o zmiennej stopie procentowej	38 366,3	9 924,3
Razem	38 366,3	9 924,3

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.12.2022	31.12.2021
do 1 miesiąca	0,0	0,0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	0,0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	0,0
powyżej 1 roku do 5 lat	24 389,3	9 924,3
powyżej 5 lat	13 977,0	0,0
Razem	38 366,3	9 924,3

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

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Stan na początek okresu	9 924	0,0
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	28 188,2	10 067,9
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	0,0	0,0
Różnice z wyceny do wartości godziwej	253,8	-143,6
Odpisy z tytułu utraty wartości	0,0	0,0
Inne	0,0	0,0
Stan na koniec okresu	38 366,3	9 924,3

8.9. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	739 852,7	239 297,4
- z rozpoznaną utratą wartości	3 734,8	0,0
- bez utraty wartości	736 117,9	239 297,4
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	2 220,0	88,10
- na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	753,5	0,0
- na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	1 466,6	88,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	737 632,7	239 209,3

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

	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	739 852,7	239 297,4
- wyceniane indywidualnie	0,0	0,0
- wyceniane portfelowo	739 852,7	239 297,4
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	2 220,0	88,1
- utworzony na bazie analizy indywidualnej	0,0	0,0
- utworzony na bazie analizy kolektywnej	2 220,0	88,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	737 632,7	239 209,3

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom wg rodzaju klienta

	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	739 852,7	239 297,4
- korporacyjnym	0,0	0,0
- indywidualnym	739 852,7	239 297,4
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	2 220,0	88,1
- utworzony na należności od klientów korporacyjnych	0,0	0,0
- utworzony na należności od klientów indywidualnych	2 220,0	88,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	737 632,7	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

	31.12.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	974,5	1 132,8
Lokaty	0,0	0,0
Odsetki	0,0	0,0
Razem należności brutto	974,5	1 132,8
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	0,0	0,0
Razem należności netto	974,5	1 132,8

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

	31.12.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe banku centralnego - bony	28 778,4	34 989,8
Razem	28 778,4	34 989,8

Zmiana stanu instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

	01.01 - 31.12.2022
Stan na początek okresu	34 989,8
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	3 258 488,6
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	3 264 700,0
Różnice z wyceny do wartości godziwej	0,0
Odpisy z tytułu utraty wartości	0,0
Inne	0,0
Stan na koniec okresu	28 778,40

8.11. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	31.12.2022	31.12.2021
Środki transportu	242,5	121,0
Prawa do użytkowania powierzchni biurowej	371,2	776,1
Razem	613,7	897,1

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych (wg grup rodzajowych)

za okres 01.01.2022 – 31.12.2022	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)	196,0	0,0	196,0
przyjęcie w ramach leasingu	196,0	0,0	196,0
c) zmniejszenia (z tytułu)	24,8	0,0	24,8
rozliczenie umów leasingu finansowego	24,8	0,0	24,8
d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	308,7	1 079,8	1 388,6
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	16,6	303,7	320,3
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	49,6	404,9	454,5
odpis bieżący (RZiS)	57,6	404,9	462,6
rozliczenie umów leasingu finansowego	-8,1	0,0	-8,1
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	66,2	708,7	774,8
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	242,5	371,2	613,7
w tym: rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu	242,5	371,2	613,7

8.12. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	31.12.2022	31.12.2021
Wartość firmy	0,0	0,0
Pozostałe wartości niematerialne:	1 698,8	2 157,3
oprogramowanie komputerowe	1 023,2	934,8
oprogramowanie komputerowe - prawo do użytkowania	318,2	421,4
zaliczki na wartości niematerialne	357,4	801,1
Razem	1 698,8	2 157,3

Zmiana stanu wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych)

za okres 01.01.2022 – 31.12.2022	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)	329,6	0,0	0,0	329,6
rozliczenie z zaliczek	329,6	0,0	0,0	329,6
c) zmniejszenia (z tytułu)	0,0	0,0	443,7	443,7
rozliczenie zaliczek na wartości niematerialne	0,0	0,0	329,6	329,6
Inne	0,0	0,0	114,2	114,2
d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	1 313,6	511,7	357,4	2 182,7
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	49,2	90,3	0,0	139,5
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	241,2	103,2	0,0	344,4
odpis bieżący (RZiS)	241,2	103,2	0,0	344,4
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	290,4	193,5	0,0	483,9
h) odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0,0	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	1 023,2	318,2	357,4	1 698,8
w tym: wartości niematerialne używane na podstawie umów leasingu		318,2		318,2

8.13. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

	31.12.2022		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Strata podatkowa	4 816,0		4 816,0
Odsetki do zapłacenia/otrzymania	123,5	-669,1	-545,6
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	2 805,8		2 805,8
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	426,0		426,0
Świadczenia pracownicze	100,7		100,7
Odprawy emerytalne	120,2		120,2
Rezerwy na koszty	444,7		444,7
Prawa do użytkowania	3,5		3,5
Wycena papierów wartościowych odniesione w inne całkowite dochody	6,5	-20,9	-14,5
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	8 846,9	-690,0	8 156,9
w tym długoterminowe aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto			4 837,9

Zmiany z tytułu różnic przejściowych

	31.12.2021	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitały	31.12.2022
Strata podatkowa	1 102,2	3 713,8		4 816,0
Odsetki do zapłacenia/otrzymania	-69,2	-476,3		-545,6
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.	-111,8	2 917,7		2 805,8
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	16,7	409,2		426,0
Świadczenia pracownicze	151,6	69,2		220,9
Prawa do użytkowania	1,4	2,1		3,5
Rezerwy na przyszłe koszty	146,5	298,2		444,7
Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	27,3	0,0	-41,7	-14,5
Razem	1 264,7	6 933,9	-41,7	8 156,9

Bank aktywował stratę podatkową, gdyż zgodnie z Budżetem na lata 2023-2025 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

	31.12.2022	31.12.2021
Koszty do rozliczenia w czasie	1 518,7	923,1
Przedpłaty	0,0	0,0
Razem pozostałe aktywa, brutto	1 518,7	923,1
Odpisy aktualizujące	0,0	0,0
Razem pozostałe aktywa, netto	1 518,7	923,1

8.15. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych

	31.12.2022	31.12.2021
Otrzymane kredyty i pożyczki	677 001,5	150 001,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,0	22 342,8
Odsetki	149,3	13,6
Razem	677 150,8	172 357,3

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych wg terminów zapadalności

	31.12.2022	31.12.2021
rachunki bieżące	0,0	0,0
do 1 miesiąca	1,5	1,0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	0,0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	0,0
powyżej 1 roku do 5 lat	677 000,0	172 342,8
powyżej 5 lat	0,0	0,0
Odsetki	149,3	13,6
Razem	677 150,8	172 357,3

8.16. REZERWY

	31.12.2022	31.12.2021
Krótkoterminowe	132,9	0,0
Rezerwy na odprawy emerytalne	132,9	0,0
Długoterminowe	533,6	560,5
Rezerwy na odprawy emerytalne	533,6	560,5
Razem	666,5	560,5

Zmiana stanu rezerw na odpisy emerytalne

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Stan na początek okresu	560,5	0,0
Utworzenie / Odwrócenie rezerw	105,9	560,5
Wykorzystanie rezerw	0,0	0,0
Stan na koniec okresu	666,5	560,5

Analiza wrażliwości rezerwy na odpisy emerytalne

Wyjściowa kwota rezerw	666,5
techniczna stopa dyskontowa -0,50%	691,4
techniczna stopa dyskontowa +0,50%	642,9

Obciążenie w okresie w rozbiciu na kategorie:

	01.01 - 31.12.2022
Saldo na początek okresu	560,5
koszty bieżącego zatrudnienia	54,5
koszty odsetek	17,4
świadczenia wypłacone	0,0
zyski/straty aktuarialne w tym:	34,1
z tytułu zmian założeń finansowych	-78,2
inne	112,2
Saldo na koniec okresu	666,5

Przez skutki zmian założeń finansowych rozumie się m.in. zmiany dyskonta oraz prognozowanych wzrostów podstaw świadczeń w stosunku do poprzedniej wyceny.

8.17. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	31.12.2022	31.12.2021
Krótkoterminowe	3 955,0	2 773,8
Koszty do zapłacenia - premie, wynagrodzenia	530,1	223,1
Koszty do zapłacenia - pozostałe w tym:	2 769,8	1 839,1
Rezerwa na usługi wsparcia	1 555,7	601,5
Rezerwa na badanie bilansu	134,4	79,0
Rezerwa inwestycyjna	357,4	801,1
Zobowiązania z tytułu leasingu	444,8	449,3
Zobowiązania wobec budżetu	210,2	262,2
Długoterminowe	187,3	455,0
Zobowiązania z tytułu leasingu	187,3	455,0
Razem	4 142,2	3 228,8

Zobowiązania z tytułu leasingu

	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	764,6	923,7
Niezrealizowane koszty finansowe	-132,5	-19,4
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	632,1	904,3
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności		
do 1 roku	505,9	461,5
powyżej 1 roku do 5 lat	258,7	462,2
powyżej 5 lat	0,0	0,0
Razem	764,6	923,7
Zobowiązania (netto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności		
do 1 roku	444,8	449,3
powyżej 1 roku do 5 lat	187,3	455,0
powyżej 5 lat	0,0	0,0
Razem	632,1	904,3

Zmiana stanu rezerw na niewykorzystane urlopy

	01.01 - 31.12.2022	01.01 - 31.12.2021
Stan na początek okresu	14,4	0,0
Utworzenie/Odwrócenie rezerw	-0,5	14,4
Świadczenia wypłacone	0,0	0,0
Stan na koniec okresu	13,9	14,4

8.18. KAPITAŁ WŁASNY

	31.12.2022	31.12.2021
Kapitał zakładowy	57 000,0	40 000,0
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	108 471,6	79 701,2
Skumulowane inne całkowite dochody	61,6	-116,3
Zyski zatrzymane	-29 749,2	-5 229,6
Wynik netto bieżącego okresu	-29 749,2	-5 229,6
Kapitał własny razem	135 784,0	114 355,2

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 Zakładowy

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data emisji
A	imiennie zwykłe	40 000 000	40 000 000,0	wkład pieniężny	2020-08-18
B	imiennie zwykłe	17 000 000	17 000 000,0	wkład pieniężny	2022-06-02

Kapitał z aktualizacji wyceny

	31.12.2022	31.12.2021
Efekt wyceny (brutto)	76,1	-143,6
Podatek odroczony	-14,5	27,3
Efekt wyceny netto	61,6	-116,3

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

01.01 - 31.12.2022	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	253,8	-48,2	205,6
Zyski lub (-) straty aktuarialne z rezerwy na odprawy emerytalne	-34,1	6,5	-27,6
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	76,1	-14,5	61,6

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:

(tys. zł)	31.12.2022	31.12.2021
Środki na rachunkach w Banku Millennium	974,5	1 132,8
Należności z tytułu lokat międzybankowych*	0,0	0,0
Razem	974,5	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 wygosparowanie 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 ostatniego dnia roboczego roku powiększona o średnią marżę rynkową, która została wyliczona jako średnia arytmetyczna dla oprocentowania zmiennego w przedziale LTV <60% i LTV 60% - 80% dla oferty 5 banków na podstawie przygotowanej przez Bank Millennium analizy konkurencji dotyczącej kredytów hipotecznych z 27.12.2022r. Dodatkowo, w kalkulacji uwzględniony został koszt wakacji kredytowych w wysokości utworzonej na dzień 31.12 rezerwy.

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.

(tys. zł) stan na 31.12.2022	Wartość bilansowa	metoda wyceny	Wartość godziwa			Razem
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
AKTYWA						
Należności od banków	974,5	wartość wymaganej zapłaty		974,5		974,5
Należności od klientów	737 632,7	zdyskontowane przepływy pieniężne			748 701,9	748 701,9
Instrumenty dłużne	28 778,4	zdyskontowane przepływy pieniężne		27 778,5		27 778,5
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	677 150,8	wartość wymaganej zapłaty		677 150,8		677 150,8

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:

31.12.2022	Kwotowania aktywnego rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku		
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
AKTYWA	38 366,3	0,0	3,5	
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 366,3	0,0	3,5	
Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	3,5	
Instrumenty dłużne	38 366,3	0,0	0,0	

Stosując kryterium techniki wyceny, Bank na dzień 31.12.2022 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 nie pochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela:

(tys. zł)	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 31.12.2022	3,5	0,0	0,0

9.3. POZYCJE POZABILANSOWE

	31.12.2022	31.12.2021
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	773 013,5	600 014,0
Zobowiązania udzielone:	0,0	0,0
Zobowiązania otrzymane:	773 013,5	600 014,0
finansowe	773 013,5	600 014,0

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe obejmowały według stanu na 31.12.2022 r.

- niewykorzystaną odnawialną linię kredytową 723 000 tys. PLN
- niewykorzystaną linię overdraftu 50 000 tys. PLN
- niewykorzystaną linię na kartach kredytowych do rachunku bieżącego Banku 13,5 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 wierzytelności 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 zakresie transakcji skarbowych, zawieranych przez Bank z Bankiem Millennium, funkcjonują dwie umowy:

1. Umowa ramowa rachunków i usług bankowych dla klientów bankowości przedsiębiorstw z dn. 10.07.2020 r.

Częścią Umowy jest wniosek o możliwość negocjowania indywidualnych kursów walutowych dla kasowych transakcji wymiany walutowej bezpośrednio z Departamentem Skarbu BM S.A. Wniosek dotyczy transakcji kasowych, tj. takich, których data rozliczenia przypada maksymalnie na dwa dni robocze od dnia zawarcia transakcji. Transakcje kasowe nie wymagają posiadania limitu skarbowego i są rozliczane bezpośrednio ze środków, podstawianych na konto bieżące Banku, Bank dokonuje z reguły transakcji zakupu waluty za PLN w celu opłacenia faktur, wystawionych w walutach obcych.

W 2022 r. Bank zawarł cztery transakcje zakupu EUR za PLN, na łączną kwotę 33.490,04 EUR.

2. Umowa w zakresie lokat oraz transakcji dotyczących papierów wartościowych z dn. 12.05.2021 r.

Umowa określa zasady i warunki zawierania przez Bank z Bankiem Millennium S.A. następujących transakcji:

- lokat z oprocentowaniem negocjowanym,
- kupna i sprzedaży papierów wartościowych,
- transakcji typu buy-sell-back i sell-buy-back.

W ramach tej umowy Bank dokonuje z reguły zakupu 7-dniowych bonów pieniężnych NBP oraz obligacji Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu, w celu zwiększania puli aktywów o jak największej płynności. Nadwyżki środków na rachunku bieżącym są lokowane w 1-dniowych depozytach O/N.

W 2022 r. Bank dokonał zakupu obligacji SP typu WZ o nominale 30 mln PLN i powiększył swój portfel tych papierów do 40 mln PLN. Z kolei, nominały kupowanych na aukcjach NBP 7-dniowych bonów pieniężnych zależą od bieżącej sytuacji płynnościowej, planowanych wydatków, itd.

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

wg stanu na 31.12.2022	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.
AKTYWA		
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	974,5	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	371,2	242,5
Koszty do rozliczenia w czasie	30,3	
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	677 150,8	0,0
Pozostałe zobowiązania	1 934,4	253,4
<i>w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego</i>	378,7	253,4
OPERACJE POZABILANSOWE		
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	773 013,5	

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi

za okres 01.01 - 31.12.2022	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.	Millennium Dom Maklerski S.A.
Przychody z tytułu:			
Odsetek	148,3		
Prowizji			
Pozostałe operacyjne netto	0,1		
Koszty z tytułu:			
Odsetek	-43 023,4	-29,1	
Prowizji	-93,3		
Koszty administracyjne:	-2 650,9	-16,9	-8,5
Amortyzacja	-404,9	-57,6	
SUMA	-46 024,1	-103,7	-8,5

Wszelkie transakcje dokonane z podmiotami powiązаныmi wynikały z bieżącej działalności. Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie Bank nie dokonał innych transakcji z podmiotami powiązаныmi, 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 stałych 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 roku 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 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
2021	925,0	11,8	936,9
2022	1 371,6	38,5	1 410,1

Wartości zaprezentowane w powyższej tabeli należą do kategorii świadczeń krótkoterminowych.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej:

Rok	Krótkoterminowe wynagrodzenia
2021	211,2
2022	280,0

9.6. WYDARZENIA PO DACIE, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Z dniem 1 stycznia 2023r. Bank zmienił lokalizację podnajmowanej powierzchni biurowej przeznaczonej na statutową działalność Banku z dotychczasowej umiejscowionej pod adresem ul. Żaryna 2B, budynek C, na ul. Żaryna 2A, budynek A2. Po przeprowadzce wszystkie systemy i procesy działają bez zakłóceń.

Pomiędzy dniem, na który sporządzono raport a datą jego publikacji nie wystąpiły inne istotne zdarzenia mające wpływ na sprawozdanie finansowe i przyszłe wyniki Banku.

Podpisy Członków Zarządu Millennium Banku Hipotecznego S.A.

Podpisy:			
data	imię i nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
09.03.2023 r.	Agata Chrzanowska	Prezes Zarządu	
09.03.2023 r.	Adam Berent	Członek Zarządu	
09.03.2023 r.	Artur Kulesza	Członek Zarządu	