



**Sprawozdanie finansowe**  
**Millennium Banku Hipotecznego S.A.**  
**za okres 6 miesięcy**  
**zakończony 30 czerwca 2023 roku**

## SPIS TREŚCI

|                                                                                                           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....</b>                                                        | <b>3</b>  |
| <b>2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....</b>                                                         | <b>4</b>  |
| <b>3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....</b>                                                   | <b>6</b>  |
| <b>4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....</b>                                                     | <b>7</b>  |
| <b>5. Informacje ogólne o Banku .....</b>                                                                 | <b>8</b>  |
| <b>6. Polityka rachunkowości .....</b>                                                                    | <b>10</b> |
| 6.1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej                  | 10        |
| 6.2. Standardy i interpretacje przyjęte w roku 2023 oraz nieobowiązujące na dzień bilansowy..             | 10        |
| 6.3. Przyjęte zasady rachunkowości.....                                                                   | 10        |
| <b>7. Zarządzanie ryzykiem .....</b>                                                                      | <b>24</b> |
| 7.1. Przegląd zarządzania ryzykiem .....                                                                  | 24        |
| 7.2. Zarządzanie kapitałem.....                                                                           | 26        |
| 7.3. Ryzyko kredytowe .....                                                                               | 29        |
| 7.4. Pozostałe rodzaje ryzyka .....                                                                       | 36        |
| <b>8. Noty do sprawozdania finansowego.....</b>                                                           | <b>39</b> |
| 8.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze .....                         | 39        |
| 8.2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji .....                                                   | 39        |
| 8.3. Koszty administracyjne .....                                                                         | 40        |
| 8.4. Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych .....                                            | 41        |
| 8.5. Amortyzacja.....                                                                                     | 41        |
| 8.6. Podatek dochodowy .....                                                                              | 41        |
| 8.7. Zysk na jedną akcję .....                                                                            | 42        |
| 8.8. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody .....               | 43        |
| 8.9. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....                                                          | 44        |
| 8.10. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu inne niż kredyty i pożyczki udzielone klientom ..... | 45        |
| 8.11. Rzeczowe aktywa trwałe .....                                                                        | 45        |
| 8.12. Wartości niematerialne .....                                                                        | 46        |
| 8.13. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....                                               | 48        |
| 8.14. Inne aktywa .....                                                                                   | 49        |
| 8.15. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....                                | 49        |
| 8.16. Rezerwy .....                                                                                       | 50        |
| 8.17. Pozostałe zobowiązania .....                                                                        | 50        |
| 8.18. Kapitał własny.....                                                                                 | 51        |
| <b>9. Informacje uzupełniające .....</b>                                                                  | <b>53</b> |
| 9.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów środków pieniężnych .....                               | 53        |
| 9.2. Wartość godziwa.....                                                                                 | 53        |
| 9.3. Pozycje pozabilansowe .....                                                                          | 55        |
| 9.4. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....                                                            | 56        |
| 9.5. Informacje o wynagrodzeniach i korzyściach osób zarządzających Bankiem oraz nadzorujących Bank ..... | 58        |
| 9.6. Wydarzenia po dacie, na którą sporządzono Sprawozdanie Finansowe .....                               | 59        |

## 1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

| w tysiącach zł                                                                                                                    | Nota | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| Wynik z tytułu odsetek                                                                                                            | 8.1  | 10 268,7           | 2 663,2            |
| Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:                                                                    |      | 35 337,7           | 16 488,9           |
| Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej                                                          |      | 35 337,7           | 16 488,9           |
| Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według amortyzowanego kosztu                                                           |      | 33 675,6           | 16 252,3           |
| Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody                                  |      | 1 662,1            | 236,6              |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                                                           |      | -25 069,0          | -13 825,7          |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji                                                                                                   | 8.2  | -19,6              | -32,4              |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji                                                                                               |      | 20,0               | 21,1               |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                                                                  |      | -39,6              | -53,5              |
| Wynik z pozycji wymiany                                                                                                           |      | 0,4                | -0,3               |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                    |      | 148,8              | 0,1                |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                       |      | -110,9             | 0,0                |
| Przychody operacyjne                                                                                                              |      | 10 287,4           | 2 630,7            |
| Koszty administracyjne                                                                                                            | 8.3  | -6 256,0           | -5 690,7           |
| Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych                                                                               | 8.4  | 13,0               | -848,3             |
| Amortyzacja                                                                                                                       | 8.5  | -336,8             | -387,8             |
| Koszty operacyjne                                                                                                                 |      | -6 579,7           | -6 926,8           |
| Wynik na działalności operacyjnej                                                                                                 |      | 3 707,7            | -4 296,1           |
| <b>Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym</b>                                                                  |      | <b>3 707,7</b>     | <b>-4 296,1</b>    |
| Podatek dochodowy                                                                                                                 | 8.6  | -750,2             | 792,1              |
| <b>Wynik finansowy po opodatkowaniu</b>                                                                                           |      | <b>2 957,5</b>     | <b>-3 504,1</b>    |
| Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty                                |      | 693,6              | -415,1             |
| Efekt wyceny papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody                                  |      | 693,6              | -415,1             |
| Inne składniki całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty                                         |      | 0,0                | 0,0                |
| Zyski (straty) aktuarialne                                                                                                        |      | 0,0                | 0                  |
| <b>Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem, razem</b>                                                            |      | <b>693,6</b>       | <b>-415,1</b>      |
| Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty |      | -131,8             | 78,9               |
| Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty          |      | 0,0                | 0,0                |
| <b>Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu</b>                                                                       |      | <b>561,8</b>       | <b>-336,2</b>      |
| <b>Całkowite dochody za okres sprawozdawczy</b>                                                                                   |      | <b>3 519,3</b>     | <b>-3 840,3</b>    |
| Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN)                                                                              | 8.7  | 0,0423             | -0,0876            |

Noty objaśniające przedstawione na stronach 39-42 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## 2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### AKTYWA

| w tysiącach zł                                                                                           | Nota | 30.06.2023       | 31.12.2022       | 30.06.2022       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|------------------|------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody                         | 8.8  | 58 348,4         | 38 369,8         | 9 836,2          |
| Instrumenty kapitałowe                                                                                   |      | 3,3              | 3,5              | 3,5              |
| Instrumenty dłużne                                                                                       |      | 58 345,1         | 38 366,3         | 9 832,7          |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                                                    | 8.9  | 683 728,1        | 737 632,7        | 827 641,6        |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                                                  |      | 683 728,1        | 737 632,7        | 827 641,6        |
| Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 8.10 | 109 863,9        | 29 752,9         | 89 196,1         |
| Instrumenty dłużne                                                                                       |      | 108 877,5        | 28 778,4         | 85 000,0         |
| Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym                           |      | 986,3            | 974,5            | 4 196,1          |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                                                   | 8.11 | 1 665,5          | 613,7            | 672,3            |
| Wartości niematerialne                                                                                   | 8.12 | 1 578,9          | 1 698,8          | 1 994,6          |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego                                                                      |      | 7 275,0          | 8 156,9          | 2 108,4          |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                          | 8.13 | 7 275,0          | 8 156,9          | 2 108,4          |
| Pozostałe aktywa                                                                                         | 8.14 | 2 914,3          | 1 518,7          | 1 095,3          |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                      |      | <b>865 374,1</b> | <b>817 743,5</b> | <b>932 544,6</b> |

## ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

| w tysiącach zł                                                 | Nota | 30.06.2023       | 31.12.2022       | 30.06.2022       |
|----------------------------------------------------------------|------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>                                            |      |                  |                  |                  |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu |      | 622 121,1        | 677 150,8        | 767 154,2        |
| Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych      | 8.15 | 622 121,1        | 677 150,8        | 767 154,2        |
| Rezerwy                                                        | 8.16 | 628,6            | 666,5            | 596,5            |
| Rezerwy na odprawy emerytalne                                  |      | 628,6            | 666,5            | 596,5            |
| Zobowiązania podatkowe                                         |      | 0,0              | 0,0              | 0,0              |
| Bieżące zobowiązania podatkowe                                 |      | 0,0              | 0,0              | 0,0              |
| Inne zobowiązania                                              | 8.18 | 4 321,1          | 4 142,2          | 3 162,6          |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                      |      | <b>627 070,8</b> | <b>681 959,5</b> | <b>770 913,2</b> |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY</b>                                          |      |                  |                  |                  |
| 8.17                                                           |      |                  |                  |                  |
| Kapitał zakładowy                                              |      | 90 000,0         | 57 000,0         | 57 000,0         |
| Kapitał zapasowy                                               |      | 144 722,4        | 108 471,6        | 108 471,6        |
| Skumulowane inne całkowite dochody                             |      | 623,4            | 61,6             | -336,2           |
| Zyski zatrzymane                                               |      | 2 957,5          | -29 749,2        | -3 504,1         |
| <b>Kapitał własny razem</b>                                    |      | <b>238 303,3</b> | <b>135 784,0</b> | <b>161 631,3</b> |
| <b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>                     |      | <b>865 374,1</b> | <b>817 743,5</b> | <b>932 544,6</b> |
|                                                                |      |                  |                  |                  |
| Wartość księgowa                                               |      | 238 303          | 135 784          | 161 631          |
| Liczba akcji                                                   |      | 90 000 000       | 57 000 000       | 57 000 000       |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)                         |      | 2,648            | 2,382            | 2,836            |

Noty objaśniające przedstawione na stronach 43-51 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

### 3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| w tysiącach zł                                                                                       | Razem     | Kapitał<br>zakładowy | Kapitał<br>zapasowy | Skumulowane<br>inne całkowite<br>dochody | Zyski<br>zatrzymane |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------|---------------------|------------------------------------------|---------------------|
| Kapitał własny                                                                                       |           |                      |                     |                                          |                     |
| 01.01 - 30.06.2023                                                                                   |           |                      |                     |                                          |                     |
| Kapitał własny na początek okresu                                                                    | 135 784,0 | 57 000,0             | 108 471,6           | 61,6                                     | -29 749,2           |
| Wynik finansowy                                                                                      | 2 957,5   | 0,0                  | 0,0                 | 0,0                                      | 2 957,5             |
| Emisja akcji                                                                                         | 99 000,0  | 33 000,0             | 66 000,0            | 0,0                                      | 0,0                 |
| wycena instrumentów dłużnych<br>wycenianych według wartości godziwej<br>przez inne całkowite dochody | 561,8     | 0,0                  | 0,0                 | 561,8                                    | 0,0                 |
| zyski / straty aktuarialne                                                                           | 0,0       | 0,0                  | 0,0                 | 0,0                                      | 0,0                 |
| Pokrycie straty z kapitału zapasowego                                                                | 0,0       | 0,0                  | -29 749,2           | 0,0                                      | 29 749,2            |
| Kapitał własny na koniec okresu                                                                      | 238 303,3 | 90 000,0             | 144 722,4           | 623,4                                    | 2 957,5             |

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

## 4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| <i>w tysiącach zł</i>                                                        | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Zysk (strata) po opodatkowaniu                                               | 2 957,5            | -3 504,1           |
| Korekty razem:                                                               | 52 311,7           | -611 232,8         |
| Odsetki naliczone                                                            | -10 268,7          | -2 663,2           |
| Odsetki otrzymane                                                            | 28 669,0           | 14 455,6           |
| Odsetki zapłacone                                                            | -24 989,1          | -13 679,3          |
| Amortyzacja                                                                  | 336,8              | 387,8              |
| Zyski/straty z tytułu różnic kursowych                                       | 0,2                | -0,1               |
| Zmiana stanu rezerw                                                          | -37,9              | 35,9               |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom                        | 60 400,1           | -586 676,6         |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków                                         | -0,2               | -22 341,0          |
| Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego                       | 750,2              | -792,1             |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów                                   | -2 548,7           | 40,0               |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>                     | <b>55 269,2</b>    | <b>-614 736,9</b>  |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej                                          | -7,8               | 0,0                |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego  | -7,8               | 0,0                |
| Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej                                  | -38,3              | -287,3             |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego | -38,3              | -287,3             |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>                   | <b>-46,1</b>       | <b>-287,3</b>      |
| Wpływy z działalności finansowej                                             | 99 000,0           | 668 000,0          |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych                                       | 0,0                | 617 000,0          |
| Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału                       | 99 000,0           | 51 000,0           |
| Wydatki z tytułu działalności finansowej                                     | -154 211,2         | -49 912,9          |
| Spłata kredytów długoterminowych                                             | -55 000,0          | 0,0                |
| Zakup dłużnych papierów wartościowych                                        | -99 211,2          | -49 912,9          |
| Pozostałe wydatki finansowe                                                  | 0,0                | 0,0                |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>                      | <b>-55 211,2</b>   | <b>618 087,1</b>   |
| <b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>                                | <b>11,9</b>        | <b>3 062,9</b>     |
| - w tym z tytułu różnic kursowych                                            | -0,4               | 0,0                |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZ.</b>                          | <b>974,5</b>       | <b>1 132,8</b>     |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZD.</b>                           | <b>986,3</b>       | <b>4 195,7</b>     |

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 2A, adres elektroniczny Banku: [www.millenniumbh.pl](http://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

Podstawowy przedmiot działalności emitenta (wg. PKD) - 64, 19, Z, NABYWANIE WIERZYTELNOŚCI INNYCH BANKÓW Z TYTUŁU UDZIELONYCH PRZEZ NIE KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH HIPOTEKĄ; EMITOWANIE HIPOTECZNYCH LISTÓW ZASTAWNYCH, KTÓRYCH PODSTAWĘ STANOWIĄ: WIERZYTELNOŚCI BANKU WYNIKAJĄCE Z NABYTCH WIERZYTELNOŚCI INNYCH BANKÓW Z TYTUŁU UDZIELONYCH PRZEZ NIE KREDYTÓW ZABEZPIECZONYCH HIPOTEKĄ ORAZ INNE ŚRODKI BANKU W ZAKRESIE ZGODNYM Z USTAWĄ O LISTACH ZASTAWNYCH I BANKACH HIPOTECZNYCH.

Jednostka dominująca: Bank Millennium S.A., 02-593 Warszawa, ul. Stanisława Żaryna 2A, [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl)

Kapitał zakładowy Banku - po jego ostatnim podwyższeniu dokonanym na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 marca 2023 roku, które zostało zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców KRS w dniu 26 maja 2023 roku - wynosi obecnie 90.000.000 złotych i składa się z: a/ 40 000 000 akcji zwykłych, imiennych - SERIA A, b/ 17 000 000 akcji zwykłych, imiennych - SERIA B, c/ 33 000 000 akcji zwykłych, imiennych - SERIA C. Kapitał zakładowy został w całości pokryty przez Bank Millennium S.A. wkładem pieniężnym. Akcje imienne zwykłe w liczbie 90.000.000 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 30 czerwca 2023r.:

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 30 czerwca 2023r.:

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



**Do najistotniejszych zdarzeń w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem należało:**

01.01.2023 r. - zmiana adresu Banku (siedziba statutowa bez zmian - m.st. Warszawa);

26.05.2023 r. - zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego Banku (emisja 33 000 000 akcji Serii C o wartości nominalnej 1 zł i wartości emisyjnej 3 zł każda);

14.06.2023 r. - wybór Rady nadzorczej Banku na nową, trzyletnią kadencję (w dotychczasowym składzie);

14.06.2023 r. - wybór Zarządu Banku na nową, trzyletnią kadencję (w dotychczasowym składzie);

## 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 27 lipca 2023 r.

### 6.2. STANDARDY I INTERPRETACJE PRZYJĘTE W ROKU 2023 ORAZ NIEOBOWIĄZUJĄCE NA DZIEŃ BILANSOWY

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2022 rok (sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

### 6.3. PRZYJĘTE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

#### Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone za okres 6-ciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku, w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmnieszonej istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego. Rozważając założenie kontynuacji działalności, Zarząd uwzględnił wpływ 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 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. W pierwszej połowie 2023 roku wykorzystanie w/w rezerwy wyniosło 7,65 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 ujmują 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 aktyw finansowe wyłączyć z bilansu i rozpoznać je jako nowe (zmodyfikowane) aktywo. 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. Wcześniejsza częściowa spłata kredytu przez klienta zgodnie z zapisami umowy nie jest uznawana za modyfikację.
  - wydłużenie okresu finansowania, rozumiane jako wydłużenie terminu zapadalności aktualnie obowiązującej umowy. Modyfikację uznaje się za istotną w przypadku wydłużenia okresu finansowania powyżej 8-miu lat dla kredytów hipotecznych
- Kryteria jakościowe: konwersja ekspozycji na inną walutę (o ile możliwość konwersji nie była uwzględniana w pierwotnej umowie), zmiana wyniku testu SPPI, zmiana dłużnika. 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 „obróć” 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 umowny 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 wygaś.

## Utrata wartości aktywów finansowych

### Główne założenia modelu

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

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

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

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 przesłanki utraty wartości,
- zgon klienta, w przypadku braku zidentyfikowania przesłanki utraty wartości,
- rating proceduralny, odzwierciedlający początkowe opóźnienia w spłacie.

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

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



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

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

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

### Odpisanie

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

### Kompensowanie instrumentów finansowych

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

### Bank jako leasingobiorca

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

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

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

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania zawiera:

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

W wyniku finansowym wykazywane są następujące pozycje:

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

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

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

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako 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 (rezyduálną) 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 w przedziale 20% - 50%.

Wartość amortyzacji obciąża koszty operacyjne Rachunku zysków i strat.

#### **Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych**

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

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

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

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

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

## **Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów**

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

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

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

## **Rezerwy**

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

## **Świadczenia pracownicze**

### *Krótkoterminowe świadczenia pracownicze*

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

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

### *Długoterminowe świadczenia pracownicze*

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

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego 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) ujmują się w pozycji „Rezerwy” w pasywach sprawozdania z sytuacji finansowej, natomiast pozostałe rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych ujmują 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) pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane oraz z zatrzymanych zysków. Pomniejszony jest o straty z lat ubiegłych pokryte 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 (kapitał rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego), niepodzielone zyski/niepokryte 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 amortyzowanego 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 amortyzowanego 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, Bank kalkuluje 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 zostaje uwzględniona w kalkulacji efektywnej stawki procentowej i rozliczana jest miesięcznie razem z innymi składnikami wartości bilansowej brutto kredytu.

Koszt wakacji kredytowych wynikających z zawieszenia 2 rat w I-szej połowie 2023-go roku wyniósł 7,65 mln PLN. Na pokrycie tych kosztów rozwiązano rezerwę utworzoną na ten cel w 2022 roku.

### **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. Mogą tu być w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, koszty ekspertyz BHWN dotyczące kredytów, które nie zostaną przetransferowane, rozwiązanie rezerwy kosztowej dotyczącej poprzednich okresów, 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 pierwszej połowie 2023 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 osiągane 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 oraz 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 ryzyka oraz dodatkowo uzupełnione zasadami i wytycznymi przedstawionymi w szeregu regulacji wewnętrznych.

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

- status apetytu na ryzyko - strefa zielona oznacza, że miernik mieści się w ramach apetytu na ryzyko, strefa 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 30 czerwca 2023 r.

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

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, uwzględniając przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.

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

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

### Ocena adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa dla Banku przedstawiona jest w poniższej tabeli:

| <b>Adekwatność kapitałowa</b>                  |                   |                   |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>(tys. zł)</i>                               | <b>30.06.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
| Aktywa ważone ryzykiem                         | <b>416 118</b>    | <b>476 626</b>    |
| Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:    | <b>33 289</b>     | <b>38 130</b>     |
| - z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta    | 25 393            | 30 234            |
| - z tytułu ryzyka rynkowego                    | 0                 | 0                 |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego                 | 7 896             | 7 896             |
| Fundusze własne, w tym:                        | <b>233 709</b>    | <b>134 047</b>    |
| - Kapitał podstawowy Tier 1                    | 233 709           | 134 047           |
| - Kapitał Tier 2                               | 0                 | 0                 |
| Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)               | <b>56,16%</b>     | <b>28,12%</b>     |
| Minimalny wymagany poziom                      | 10,50%            | 10,50%            |
| Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. TCR (p.p.)      | +45,66            | +17,62            |
| Wskaźnik kapitału Tier 1                       | <b>56,16%</b>     | <b>28,12%</b>     |
| Minimalny wymagany poziom                      | 8,50%             | 8,50%             |
| Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. T1 (p.p.)       | +47,66            | +19,62            |
| Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)   | <b>56,16%</b>     | <b>28,12%</b>     |
| Minimalny wymagany poziom                      | 7,00%             | 7,00%             |
| Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. CET1 (p.p.)    | +49,16            | +21,12            |
| Wskaźnik dźwigni finansowej                    | <b>27,05%</b>     | <b>16,43%</b>     |
| Minimalny wymagany poziom                      | 3,00%             | 3,00%             |
| Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. dźwigni (p.p.) | +24,05            | +13,43            |

Na dzień 30 czerwca 2023 roku adekwatność kapitałowa Banku utrzymywała się na wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wyniósł 56,16% 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). Wzrost wskaźnika w porównaniu końcem z 2023 rokiem wynikał ze wzrostu funduszy własnych w efekcie dokapitalizowania przez podmiot dominujący.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 27,05% i znacznie przekracza minimalny poziom regulacyjny 3%.

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

### 7.3. RYZYKO KREDYTOWE

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

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

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

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

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

Elementy determinujące decyzję kredytową:

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

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

Bank dąży do takiego zdywersyfikowania portfela kredytowego, aby uniknąć nadmiernej koncentracji wobec pojedynczego klienta 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 przesłankami 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 przesłanki utraty wartości,
- nadanie ratingu proceduralnego.

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

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

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

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

## Założenia dotyczące zmiennych makroekonomicznych

Kluczowe założenia przyjęte na potrzeby szacowania ECL na dzień 30 czerwca 2023 r. przedstawiono poniżej:

|                        | Scenariusz    | 2023  | 2024  | 2025  |
|------------------------|---------------|-------|-------|-------|
| Produkt Krajowy Brutto | Bazowy        | 101,2 | 102,5 | 103,2 |
|                        | Optymistyczny | 101,9 | 104,1 | 104,1 |
|                        | Pesymistyczny | 99,8  | 100,6 | 102,2 |
| Sprzedaż detaliczna    | Bazowy        | 100,2 | 104,0 | 104,3 |
|                        | Optymistyczny | 101,0 | 106,4 | 106,7 |
|                        | Pesymistyczny | 98,7  | 101,3 | 102,8 |
| Stopa Bezrobocia       | Bazowy        | 5,2   | 5,4   | 5,5   |
|                        | Optymistyczny | 5,0   | 4,4   | 4,4   |
|                        | Pesymistyczny | 5,7   | 6,6   | 7,2   |

Wagi przypisane do każdego ze scenariuszy makroekonomicznych na dzień 30 czerwca 2023r. kształtowały się następująco:

|                  | Bazowy | Optymistyczny | Pesymistyczny |
|------------------|--------|---------------|---------------|
| Zastosowana waga | 65%    | 10%           | 25%           |

## Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

| (tys. zł)                                                                       | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi:</b> |            |            |
| Depozyty, kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym    | 986        | 974        |
| Kredyty i pożyczki dla klientów:                                                | 683 728    | 737 633    |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu:                                        | 683 728    | 737 633    |
| Kredyty dla klientów indywidualnych                                             | 683 728    | 737 633    |



|                                                                                            |          |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Kredyty hipoteczne                                                                         | 683 728  | 737 633  |
| Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 58 345   | 38 366   |
| Pozostałe aktywa finansowe (bony pieniężne NBP)                                            | 108 878  | 28 778   |
| <b>Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi:</b>                              | <b>0</b> | <b>0</b> |

Powyższa tabela przedstawia strukturę ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku na dzień 30 czerwca 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r. Dla aktywów bilansowych ekspozycje prezentowane powyżej oparte są na kwotach netto przedstawionych w bilansie.

#### Jakość kredytowa aktywów finansowych

| (tys. zł)<br>wg stanu na 30 czerwca 2023 r.                             | Koszyk 1<br>(12-miesięczna<br>strata) | Koszyk 2<br>(strata<br>dożywotnia) | Koszyk 3<br>(strata<br>dożywotnia) | POCI     | Suma         |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------|--------------|
| Ekspozycje bilansowe narażone na ryzyko kredytowe                       | 800 197                               | 52 183                             | 1 822                              | 0        | 854 202      |
| Odpis bilansowy                                                         | 908                                   | 973                                | 384                                | 0        | 2 265        |
| Kredyty i pożyczki dla banków                                           | 986                                   | 0                                  | 0                                  | 0        | 986          |
| Kredyty i pożyczki dla klientów indywidualnych (zgodnie z Master Skalą) | 631 988                               | 52 183                             | 1 822                              | 0        | 685 993      |
| ▪ 1-3 Najwyższa jakość                                                  | 574 434                               | 16 173                             | 0                                  | 0        | 590 607      |
| ▪ 4-6 Dobra jakość                                                      | 38 460                                | 28 792                             | 0                                  | 0        | 67 252       |
| ▪ 7-9 Średnia jakość                                                    | 17 476                                | 5 489                              | 0                                  | 0        | 22 965       |
| ▪ 10-12 Niska jakość                                                    | 1 618                                 | 1 374                              | 0                                  | 0        | 2 992        |
| ▪ 13-14 Pod obserwacją                                                  | 0                                     | 355                                | 0                                  | 0        | 355          |
| ▪ 15 Niewykonanie zobowiązania                                          | 0                                     | 0                                  | 1 822                              | 0        | 1 822        |
| <b>Utrata wartości</b>                                                  | <b>908</b>                            | <b>973</b>                         | <b>384</b>                         | <b>0</b> | <b>2 265</b> |
| Dłużne papiery wartościowe HTC&FS (obligacje Skarbu Państwa)            | 58 345                                | 0                                  | 0                                  | 0        | 58 345       |
| Dłużne papiery wartościowe HTC (bony NBP)                               | 108 878                               | 0                                  | 0                                  | 0        | 108 878      |

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 czerwca 2023 roku udział ekspozycji koszyka 3 do całego portfela kredytowego brutto wyniósł 0,3%, natomiast pokrycie koszyka 3 całkowitą sumą odpisów na utratę wartości wyniosło 123%.

Poniżej przedstawiono rozkład portfela w podziale na koszyk 1/2 oraz przedziały PD, a także w podziale na koszyk 3/POCI oraz czas trwania w sytuacji *default*. Prezentowany jest cały portfel kredytowy Banku, który jest homogeniczny (dane w mln złotych).

W porównaniu do końca 2022 roku średnie 12-miesięczne PD dla portfela w koszyku 1/2 wzrosło z 0,82% do 1,12%, co odzwierciedla nieznaczne pogorszenie jakości portfela. Średnie LGD koszyka 1/2 jest na podobnym poziomie, odnosząc się do końca 2022 roku tj. 13,56%. Do daty raportowej w Banku nie było wyodrębnionych aktywów POI.

w mln zł

| 2023-06-30           |                    |                             |                          |                   |                                       |              |               |                |            |
|----------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------|---------------|----------------|------------|
|                      | Skala PD           | Ekspozycje bilansowe brutto | Ekspozycje pozabilansowe | Liczba ekspozycji | Średni termin zapadalności (w latach) | EAD*         | Średni PD (%) | Średni LGD (%) | ECL**      |
| Koszyk/Faza 1        | 0% - 0.14%         | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.15% - 0.24%      | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.25% - 0.49%      | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.50% - 0.74%      | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.75% - 2.49%      | 622,9                       | 0,0                      | 3054              | 20,2                                  | 643,4        | 1,01%         | 13,55%         | 0,9        |
|                      | 2.50% - 9.99%      | 8,7                         | 0,0                      | 32                | 22,4                                  | 9,0          | 3,63%         | 13,55%         | 0,0        |
|                      | 10.00% - 44.99%    | 0,4                         | 0,0                      | 2                 | 23,8                                  | 0,4          | 10,35%        | 13,55%         | 0,0        |
|                      | 45.00% - 100.00%   | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | <b>Suma Faza 1</b> | <b>632,0</b>                | <b>0,0</b>               | <b>3 088</b>      | <b>20,2</b>                           | <b>652,8</b> | <b>1,05%</b>  | <b>13,55%</b>  | <b>0,9</b> |
| Koszyk/Faza 2        | 0% - 0.14%         | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.15% - 0.24%      | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.25% - 0.49%      | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.50% - 0.74%      | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.75% - 2.49%      | 47,0                        | 0,0                      | 210               | 21,6                                  | 48,6         | 1,34%         | 13,56%         | 0,7        |
|                      | 2.50% - 9.99%      | 3,8                         | 0,0                      | 20                | 21,5                                  | 3,9          | 3,95%         | 13,78%         | 0,1        |
|                      | 10.00% - 44.99%    | 1,3                         | 0,0                      | 8                 | 20,3                                  | 1,4          | 16,21%        | 13,55%         | 0,1        |
|                      | 45.00% - 100.00%   | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | <b>Suma Faza 2</b> | <b>52,2</b>                 | <b>0,0</b>               | <b>238</b>        | <b>21,6</b>                           | <b>53,9</b>  | <b>1,91%</b>  | <b>13,58%</b>  | <b>0,9</b> |
| <b>Suma Fazy 1+2</b> |                    | <b>684,2</b>                | <b>0,0</b>               | <b>3 326</b>      | <b>20,3</b>                           | <b>706,7</b> | <b>1,12%</b>  | <b>13,56%</b>  | <b>1,8</b> |
| 2022-12-31           |                    |                             |                          |                   |                                       |              |               |                |            |
| Koszyk/Faza 1        | 0% - 0.14%         | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.15% - 0.24%      | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 0.25% - 0.49%      | 0,1                         | 0,0                      | 5                 | 0,5                                   | 0,1          | 0,47%         | 13,55%         | 0,0        |
|                      | 0.50% - 0.74%      | 602,0                       | 0,0                      | 2 915             | 20,9                                  | 622,9        | 0,64%         | 13,56%         | 0,5        |
|                      | 0.75% - 2.49%      | 79,1                        | 0,0                      | 318               | 22,2                                  | 81,9         | 1,24%         | 13,56%         | 0,1        |
|                      | 2.50% - 9.99%      | 7,9                         | 0,0                      | 36                | 23,9                                  | 8,2          | 3,86%         | 13,55%         | 0,0        |
|                      | 10.00% - 44.99%    | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | 45.00% - 100.00%   | -                           | -                        | -                 | -                                     | -            | -             | -              | -          |
|                      | <b>Suma Faza 1</b> | <b>689,0</b>                | <b>0,0</b>               | <b>3 274</b>      | <b>21,1</b>                           | <b>713,1</b> | <b>0,74%</b>  | <b>13,56%</b>  | <b>0,7</b> |

|                      |                    |              |            |              |             |              |              |               |            |
|----------------------|--------------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|--------------|---------------|------------|
| Koszki/Faza 2        | 0% - 0.14%         | -            | -          | -            | -           | -            | -            | -             | -          |
|                      | 0.15% - 0.24%      | -            | -          | -            | -           | -            | -            | -             | -          |
|                      | 0.25% - 0.49%      | -            | -          | -            | -           | -            | -            | -             | -          |
|                      | 0.50% - 0.74%      | 1,8          | 0,0        | 8            | 21,5        | 1,9          | 0,65%        | 13,55%        | 0,0        |
|                      | 0.75% - 2.49%      | 39,4         | 0,0        | 173          | 22,0        | 40,7         | 1,20%        | 13,57%        | 0,5        |
|                      | 2.50% - 9.99%      | 1,2          | 0,0        | 21           | 21,3        | 4,8          | 4,69%        | 13,55%        | 0,1        |
|                      | 10.00% - 44.99%    | 4,7          | 0,0        | 7            | 22,5        | 1,3          | 14,79%       | 13,55%        | 0,2        |
|                      | 45.00% - 100.00%   | -            | -          | -            | -           | -            | -            | -             | -          |
|                      | <b>Suma Faza 2</b> | <b>47,1</b>  | <b>0,0</b> | <b>209</b>   | <b>21,9</b> | <b>48,8</b>  | <b>1,88%</b> | <b>13,56%</b> | <b>0,8</b> |
| <b>Suma Faza 1+2</b> |                    | <b>736,1</b> | <b>0,0</b> | <b>3 483</b> | <b>21,1</b> | <b>761,9</b> | <b>0,82%</b> | <b>13,56%</b> | <b>1,5</b> |

\*) EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej \*\*\*) Dla Fazy 2 - ECL Lifetime

w mln zł

| 2023-06-30    |                    |                   |            |                |            |
|---------------|--------------------|-------------------|------------|----------------|------------|
|               | Czas w defaultcie  | Liczba ekspozycji | EAD*       | Średni LGD (%) | ECL**      |
| Koszki/Faza 3 | <12 miesięcy       | 7                 | 1,5        | 19,8%          | 0,3        |
|               | 13 - 24 miesięcy   | 1                 | 0,3        | 20,0%          | 0,1        |
|               | 25 - 36 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | 37 - 48 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | 49 - 60 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | 61 - 84 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | > 84 miesięcy      | -                 | -          | -              | -          |
|               | <b>Suma Faza 3</b> | <b>8</b>          | <b>1,8</b> | <b>19,8%</b>   | <b>0,4</b> |
| 2022-12-31    |                    |                   |            |                |            |
|               | Czas w defaultcie  | Liczba ekspozycji | EAD*       | Średni LGD (%) | ECL**      |
| Koszki/Faza 3 | <12 miesięcy       | 13                | 3,8        | 19,73%         | 0,8        |
|               | 13 - 24 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | 25 - 36 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | 37 - 48 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | 49 - 60 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | 61 - 84 miesięcy   | -                 | -          | -              | -          |
|               | > 84 miesięcy      | -                 | -          | -              | -          |
|               | <b>Suma Faza 3</b> | <b>13</b>         | <b>3,8</b> | <b>19,73%</b>  | <b>0,8</b> |

## Sektory gospodarki

| (tys. zł)<br>wg stanu na 30.06.2023                                     | Pośrednictwo<br>finansowe | Przemysł i<br>budownictwo | Handel<br>hurtowy i<br>detaliczny | Transport i<br>komunikacja | Sektor<br>publiczny | Kredyty<br>hipoteczne | Kredyty<br>konsumpcyjne* | Pozostałe<br>branże | Razem   |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|---------|
| Kredyty i pożyczki dla banków                                           | 986                       | 0                         | 0                                 | 0                          | 0                   | 0                     | 0                        | 0                   | 986     |
| Kredyty i pożyczki dla klientów (koszt zamortyzowany)                   | 0                         | 0                         | 0                                 | 0                          | 0                   | 683 728               | 0                        | 0                   | 683 728 |
| Instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu                         | 0                         | 0                         | 0                                 | 0                          | 108 878             | 0                     | 0                        | 0                   | 108 878 |
| Instrumenty wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0                         | 0                         | 0                                 | 0                          | 58 345              | 0                     | 0                        | 0                   | 58 345  |
| Razem wartość netto                                                     | 986                       | 0                         | 0                                 | 0                          | 167 223             | 683 728               | 0                        | 0                   | 851 937 |

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

## Główne parametry portfela kredytowego

Na dzień 30 czerwca 2023 r. średnia ważona wolumenem zapadalność kredytów w portfelu Banku wynosi 20 lat i 4 miesiące, natomiast średnia ważona wolumenem wartość aktualnego wskaźnika kredytu do zabezpieczenia (LTV) wynosi 44,2%.

## 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 30.06.2023 roku wyniosła 1 272,1 mln zł.

## 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 luki, 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.

### Ryzyko płynności

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

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

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

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

Bank stosuje politykę inwestowania nadwyżki płynności głównie w portfel aktywów płynnych, w szczególności w polskie papiery wartościowe denominowane w PLN o niskim ryzyku (skarbowe papiery wartościowe, bony skarbowe, pieniężne NBP oraz papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP) oraz lokaty w Banku Millennium. Wartość portfela aktywów płynnych na 30 czerwca 2023 roku wyniosła 167,2 mln zł. Portfel aktywów płynnych oraz lokaty traktowane są jako zapas płynności Banku, który pozwoli przetrwać ewentualne sytuacje kryzysowe.

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

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

Wartości wskaźników płynności na dzień 30 czerwca 2023 roku prezentuje tabela poniżej:

|                   | LCR (%) | NSFR (%) |
|-------------------|---------|----------|
| Poziom wskaźnika  | 17 003% | 145%     |
| 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 według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku prezentuje tabela poniżej:

| Urealniona luka płynności<br>(mln zł) 30.06.2023 | do 1<br>miesiąca | 1 - 3<br>miesiące | 3 - 6<br>miesiące | 6 - 12<br>miesiące | 1 - 2<br>lata | 2 - 5<br>lata | Powyżej<br>5-ciu lat |
|--------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|---------------|----------------------|
| Urealnione aktywa bilansowe                      | 171,6            | 11,8              | 15,4              | 39,2               | 78,2          | 236,0         | 1 123,4              |
| Urealnione pasywa bilansowe                      | 4,1              | 8,0               | 12,1              | 23,9               | 661,9         | 0,0           | 243,3                |
| Luka ogółem                                      | 167,6            | 3,8               | 3,4               | 15,3               | -583,7        | 236,0         | 880,1                |
| Skumulowana luka ogółem                          | 167,6            | 171,4             | 174,8             | 190,1              | -393,7        | -157,7        | 722,4                |

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 i testowaniu co najmniej raz w roku.

## Ryzyko operacyjne

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku oparte jest o wdrożoną w Grupie strukturę procesową nakładającą się na tradycyjną strukturę organizacyjną. System zarządzania ryzykiem operacyjnym

wykorzystuje procesowe podejście do zarządzania, które opiera się na dynamicznej strukturze zarządzania procesowego, określonej dla wszystkich aktywności Banku.

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

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

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

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 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,
- ocenę ograniczania ryzyka - jest to ocena mechanizmów kontrolnych, środków łagodzących i innych działań w zakresie zarządzania ryzykiem stosowanych w odniesieniu do modelu.

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

### **Ryzyko koncentracji**

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

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



## 8. Noty do sprawozdania finansowego

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

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

|                                                                                                  | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 1 662,1            | 236,6              |
| Instrumenty dłużne                                                                               | 1 662,1            | 236,6              |
| Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według amortyzowanego kosztu:                         | 33 675,6           | 16 252,3           |
| Środki w Banku Centralnym                                                                        | 0,0                | 0,0                |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                                            | 31 377,2           | 14 946,3           |
| Instrumenty dłużne                                                                               | 2 197,1            | 1 285,0            |
| Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym                   | 101,2              | 21,0               |
| <b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>                                                          | <b>35 337,7</b>    | <b>16 488,9</b>    |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu:                                   | -25 069,0          | -13 825,7          |
| Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych                                        | -24 959,6          | -13 817,2          |
| Zobowiązania z tytułu leasingu                                                                   | -109,4             | -8,6               |
| <b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>                                                             | <b>-25 069,0</b>   | <b>-13 825,7</b>   |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                    | <b>10 268,7</b>    | <b>2 663,2</b>     |

### 8.2. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

|                                                           | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Przychody z tytułu opłat i prowizji                       | 20,0               | 21,1               |
| Pozostałe prowizje                                        | 20,0               | 21,1               |
| <b>Razem</b>                                              | <b>20,0</b>        | <b>21,1</b>        |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji                          | -39,6              | -53,5              |
| Prowizje za prowadzenie rachunków                         | -1,8               | -1,6               |
| Prowizje z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek         | -27,5              | -45,8              |
| Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej | -10,3              | -6,1               |
| <b>Razem</b>                                              | <b>-39,6</b>       | <b>-53,5</b>       |
| <b>Przychody i koszty razem</b>                           | <b>-19,6</b>       | <b>-32,4</b>       |

### 8.3. KOSZTY ADMINISTRACYJNE

|                                                  | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Koszty pracownicze                               | -3 719,3           | -3 346,1           |
| Wynagrodzenia                                    | -3 009,7           | -2 727,4           |
| Narzuty na wynagrodzenia                         | -575,4             | -480,8             |
| Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:         | -134,2             | -137,8             |
| Rezerwy na odprawy emerytalne                    | -38,0              | -35,9              |
| Rezerwy na niewykorzystane urlopy                | 0,0                | 0,0                |
| Pozostałe                                        | -96,2              | -101,9             |
| Pozapracownicze koszty administracyjne           | -2 536,7           | -2 344,6           |
| Koszty informatyki i łączności                   | -543,9             | -453,7             |
| Koszty wynajmu                                   | -146,9             | -128,0             |
| Koszty utrzymania budynków, wyposażenia          | -65,9              | -51,5              |
| Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych | -355,5             | -310,4             |
| Podatki i opłaty różne                           | -239,8             | -207,9             |
| Koszty PFRON                                     | -28,8              | -18,5              |
| Koszty BFG                                       | -4,7               | -5,0               |
| Koszty Nadzoru Finansowego                       | -18,8              | -1,3               |
| Pozostałe koszty administracyjne:                | -1 132,4           | -1 168,2           |
| Usługi wewnątrzgrupowe                           | -1 093,1           | -1 084,2           |
| Pozostałe                                        | -39,3              | -83,9              |
| <b>Razem</b>                                     | <b>-6 256,0</b>    | <b>-5 690,7</b>    |

Informacje dotyczące praw do użytkowania:

|                                                         | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Koszty związane z leasingiem krótkoterminowym           | 0,0                | 0,0                |
| Koszty związane z leasingiem aktywów o niskiej wartości | -23,8              | -29,4              |
| Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingu   | -272,4             | -295,3             |

Jako leasing aktywów o niskiej wartości Bank wykazuje dzierżawę sprzętu informatycznego (laptopy, monitory) od Banku Millennium.

## 8.4. KOSZTY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH

|                                                                 | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom   | 13,0               | -848,3             |
| Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom | -2 081,0           | -1 097,1           |
| Odwrocenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom | 2 094,1            | 248,8              |
| Z tytułu odpisów dla papierów wartościowych                     | 0,0                | 0,0                |
| <b>Razem</b>                                                    | <b>13,0</b>        | <b>-848,3</b>      |

## 8.5. AMORTYZACJA

|                             | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Rzeczowych aktywów trwałych | -147,4             | -225,2             |
| Wartości niematerialnych    | -189,3             | -162,7             |
| <b>Razem</b>                | <b>-336,8</b>      | <b>-387,8</b>      |

## 8.6. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

|                                                             | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Bieżący podatek                                             | 0,0                | 0,0                |
| Bieżący rok                                                 | 0,0                | 0,0                |
| Podatek odroczony:                                          | -750,2             | 792,1              |
| Przychody niepodlegające opodatkowaniu                      | 1 454,7            | 707,0              |
| Odsetki naliczone do otrzymania                             | -78,3              | 539,5              |
| Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.     | 1 533,0            | 167,5              |
| Koszty niestanowiące kosztów podatkowych                    | 704,6              | 1 499,1            |
| Rezerwy na koszty osobowe                                   | -31,1              | 26,1               |
| Rezerwy na koszty rzeczowe                                  | -185,4             | 59,2               |
| Prawa do użytkowania                                        | 7,4                | 0,4                |
| Odpisy na kredyty udzielone klientom                        | 4,3                | 161,3              |
| Inne                                                        | -13,4              | 28,1               |
| Strata podatkowa                                            | 922,9              | 1 224,0            |
| <b>Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat</b> | <b>-750,2</b>      | <b>792,1</b>       |

#### Efektywna stawka podatkowa

|                                                             | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Wynik finansowy brutto                                      | 3 707,7            | -4 296,1           |
| Ustawowa stawka podatkowa                                   | 19%                | 19%                |
| Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%    | -704,5             | 816,3              |
| <b>Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:</b>       | <b>-45,7</b>       | <b>-24,2</b>       |
| Podatek PCC                                                 | -33,5              | -16,1              |
| Składka PFRON                                               | -5,5               | -3,5               |
| Składka BFG                                                 | -0,9               | -0,9               |
| Pozostałe                                                   | -5,9               | -3,6               |
| <b>Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat</b> | <b>-750,2</b>      | <b>792,1</b>       |
| Efektywna stawka podatkowa                                  | 20,23%             | 18,44%             |

#### Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

|                                                                                                 | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Wycena papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 803,7      | 110,2      | -415,1     |
| Zyski /(straty) aktuarialne                                                                     | -34,1      | -34,1      | 0,0        |
| Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach                                               | -146,2     | -20,9      | 78,9       |

## 8.7. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

|                                                      | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Zysk/Strata po opodatkowaniu                         | 2 957,5            | -3 504,1           |
| Średnia ważona liczba akcji własnych w okresie       | 69 944 751         | 42 723 757         |
| Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN) | 0,0423             | -0,0820            |

Zysk na jedną akcję został wyliczony poprzez podzielenie zysku/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 rozładniających jest analogiczna jak w przypadku zysku na akcję; w następstwie czego rozwodniony zysk na jedną akcję jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję).

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

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

|                                           | 30.06.2023      | 31.12.2022      | 30.06.2022     |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>         |                 |                 |                |
| Papiery wartościowe Skarbu Państwa        | 58 345,1        | 38 366,3        | 9 832,7        |
| a) bony                                   | 0,0             | 0,0             | 0,0            |
| b) obligacje                              | 58 345,1        | 38 366,3        | 9 832,7        |
| Papiery wartościowe banku centralnego     | 0,0             | 0               | 0              |
| a) bony                                   | 0,0             | 0,0             | 0,0            |
| b) obligacje                              |                 |                 |                |
| Udziały i akcje w innych jednostkach      | 3,3             | 3,5             | 3,5            |
| Inne instrumenty finansowe                |                 |                 |                |
| <b>Razem</b>                              | <b>58 348,4</b> | <b>38 369,8</b> | <b>9 836,2</b> |
| <b>W tym:</b>                             |                 |                 |                |
| Instrumenty notowane na aktywnym rynku    | 58 345,1        | 38 366,3        | 9 832,7        |
| Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku | 3,3             | 3,5             | 3,5            |

Jako udziały w innych jednostkach Bank wykazuje udziały w spółce typu joint venture - Millennium bcp - Prestação de Serviços, A.C.E. Jest to przedsięwzięcie podmiotów Grupy Millennium BCP powołane w celu wzajemnego świadczenia usług z obszaru IT. 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

|                               | 30.06.2023      | 31.12.2022      | 30.06.2022     |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| o stałej stopie procentowej   | 0,0             | 0,0             | 0,0            |
| o zmiennej stopie procentowej | 58 345,1        | 38 366,3        | 9 832,7        |
| <b>Razem</b>                  | <b>58 345,1</b> | <b>38 366,3</b> | <b>9 832,7</b> |

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

|                                  | 30.06.2023      | 31.12.2022      | 30.06.2022     |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| do 1 miesiąca                    | 0,0             | 0,0             | 0,0            |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 0,0             | 0,0             | 0,0            |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku     | 0,0             | 0,0             | 0,0            |
| powyżej 1 roku do 5 lat          | 29 691,4        | 24 389,3        | 9 832,7        |
| powyżej 5 lat                    | 28 653,7        | 13 977,0        | 0,0            |
| <b>Razem</b>                     | <b>58 345,1</b> | <b>38 366,3</b> | <b>9 832,7</b> |

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

|                                                     | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu                             | 38 366,3           | 9 924,2            |
| Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta) | 19 285,2           | 179,9              |
| Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)                 | 0,0                | 0,0                |
| Różnice z wyceny do wartości godziwej               | 693,6              | -271,4             |
| Odpisy z tytułu utraty wartości                     | 0,0                | 0,0                |
| Inne                                                |                    |                    |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                        | <b>58 345,1</b>    | <b>9 832,7</b>     |

## 8.9. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

|                                                      | 30.06.2023       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)       | 685 992,8        | 739 852,7        |
| - z rozpoznaną utratą wartości                       | 1 821,9          | 3 734,8          |
| - bez utraty wartości                                | 684 170,9        | 736 117,9        |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości        | 2 264,7          | 2 220,0          |
| - na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości         | 383,5            | 753,5            |
| - na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości      | 1 881,2          | 1 466,6          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)</b> | <b>683 728,1</b> | <b>737 632,7</b> |

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

|                                                      | 30.06.2023       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)       | 685 992,8        | 739 852,7        |
| - wyceniane indywidualnie                            | 0,0              | 0,0              |
| - wyceniane portfelowo                               | 685 992,8        | 739 852,7        |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości        | 2 264,7          | 2 220,0          |
| - utworzony na bazie analizy indywidualnej           | 0,0              | 0,0              |
| - utworzony na bazie analizy kolektywnej             | 2 264,7          | 2 220,0          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)</b> | <b>683 728,1</b> | <b>737 632,7</b> |

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom wg rodzaju klienta

|                                                      | 30.06.2023       | 31.12.2022       |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)       | 685 992,8        | 739 852,7        |
| - korporacyjnym                                      | 0,0              | 0,0              |
| - indywidualnym                                      | 685 992,8        | 739 852,7        |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości        | 2 264,7          | 2 220,0          |
| - utworzony na należności od klientów korporacyjnych | 0,0              | 0,0              |
| - utworzony na należności od klientów indywidualnych | 2 264,7          | 2 220,0          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)</b> | <b>683 728,1</b> | <b>737 632,7</b> |

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

Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym

|                                               | 30.06.2023   | 31.12.2022   | 30.06.2022     |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| Rachunki bieżące                              | 986,3        | 974,5        | 1 288,7        |
| Lokaty                                        | 0,0          | 0,0          | 2 907,0        |
| Odsetki                                       | 0,0          | 0,0          | 0,4            |
| Razem należności brutto                       | 986,3        | 974,5        | 4 196,1        |
| Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości | 0,0          | 0,0          | 0,0            |
| <b>Razem należności netto</b>                 | <b>986,3</b> | <b>974,5</b> | <b>4 196,1</b> |

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

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

Instrumenty dłużne

|                                              | 30.06.2023       | 31.12.2022      | 30.06.2022      |
|----------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| Papiery wartościowe banku centralnego - bony | 108 877,5        | 28 778,4        | 85 000,0        |
| <b>Razem</b>                                 | <b>108 877,5</b> | <b>28 778,4</b> | <b>85 000,0</b> |

Zmiana stanu instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

|                                                     | 01.01 - 30.06.2023 |
|-----------------------------------------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu                             | 28 778,4           |
| Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta) | 1 748 299,1        |
| Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)                 | -1 668 200,0       |
| Odpisy z tytułu utraty wartości                     | 0,0                |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                        | <b>108 877,5</b>   |

## 8.11. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

|                                           | 30.06.2023     | 31.12.2022   | 30.06.2022   |
|-------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| Środki transportu                         | 198,9          | 242,5        | 98,6         |
| Prawa do użytkowania powierzchni biurowej | 1 466,6        | 371,2        | 573,7        |
| <b>Razem</b>                              | <b>1 665,5</b> | <b>613,7</b> | <b>672,3</b> |



Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych (wg grup rodzajowych)

| za okres 01.01 - 30.06.2023                                      | środki transportu | prawa do użytkowania powierzchni biurowej | RAZEM   |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|---------|
| a) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu | 308,7             | 1 079,8                                   | 1 388,6 |
| b) zwiększenia (z tytułu)                                        | 0,0               | 1 573,9                                   | 1 573,9 |
| zakup                                                            | 0,0               | 0,0                                       | 0,0     |
| przyjęcie ze środków trwałych w budowie                          | 0,0               | 0,0                                       | 0,0     |
| przyjęcie w ramach leasingu                                      | 0,0               | 1 573,9                                   | 1 573,9 |
| rezerwa                                                          | 0,0               | 0,0                                       | 0,0     |
| c) zmniejszenia (z tytułu)                                       | 9,6               | 1 079,8                                   | 1 089,5 |
| sprzedaż                                                         | 0,0               | 0,0                                       | 0,0     |
| rozliczenie umów leasingu finansowego                            | 9,6               | 1 079,8                                   | 1 089,5 |
| d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu   | 299,1             | 1 573,9                                   | 1 873,0 |
| e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu        | 66,2              | 708,7                                     | 774,8   |
| f) amortyzacja za okres (z tytułu)                               | 34,0              | -601,3                                    | -567,3  |
| odpis bieżący (RZiS)                                             | 40,1              | 107,3                                     | 147,4   |
| zmniejszenia z tytułu sprzedaży                                  | 0,0               | 0,0                                       | 0,0     |
| zmniejszenia z tytułu likwidacji                                 | 0,0               | -708,7                                    | -708,7  |
| rozliczenie umów leasingu finansowego                            | -6,1              | 0,0                                       | -6,1    |
| g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu          | 100,2             | 107,3                                     | 207,5   |
| h) odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu            | 0,0               | 0,0                                       | 0,0     |
| i) odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu              | 0,0               | 0,0                                       | 0,0     |
| j) wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu    | 198,9             | 1 466,6                                   | 1 665,5 |
| w tym: rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu | 198,9             | 1 466,6                                   | 1 665,5 |

## 8.12. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

|                                                   | 30.06.2023     | 31.12.2022     | 30.06.2022     |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Wartość firmy                                     | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| Pozostałe wartości niematerialne:                 | 1 578,9        | 1 698,8        | 1 994,6        |
| oprogramowanie komputerowe                        | 923,8          | 1 023,2        | 1 077,1        |
| oprogramowanie komputerowe - prawo do użytkowania | 266,6          | 318,2          | 369,8          |
| zaliczki na wartości niematerialne                | 388,5          | 357,4          | 547,8          |
| <b>Razem</b>                                      | <b>1 578,9</b> | <b>1 698,8</b> | <b>1 994,6</b> |

Zmiana stanu wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych)

| za okres 01.01 - 30.06.2023                                      | oprogramowanie komputerowe (licencje) | prawo do użytkowania oprogramowanie komputerowe | zaliczki na wartości niematerialne i prawne | RAZEM   |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------|
| a) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu | 1 313,6                               | 511,7                                           | 357,4                                       | 2 182,7 |
| b) zwiększenia (z tytułu)                                        | 38,3                                  | 0,0                                             | 69,5                                        | 107,8   |
| zakup                                                            | 0,0                                   | 0,0                                             | 0,0                                         | 0,0     |
| rozliczenie z zaliczek                                           | 38,3                                  | 0,0                                             | 0,0                                         | 38,3    |
| przyjęcie w ramach leasingu finansowego                          | 0,0                                   | 0,0                                             | 0,0                                         | 0,0     |
| rezerwa                                                          | 0,0                                   | 0,0                                             | 69,5                                        | 69,5    |
| c) zmniejszenia (z tytułu)                                       | 0,0                                   | 0,0                                             | 38,3                                        | 38,3    |
| likwidacja                                                       | 0,0                                   | 0,0                                             | 0,0                                         | 0,0     |
| rozliczenie zaliczek na wartości niematerialne                   | 0,0                                   | 0,0                                             | 38,3                                        | 38,3    |
| rozliczenie umów leasingu finansowego                            | 0,0                                   | 0,0                                             | 0,0                                         | 0,0     |
| Inne                                                             | 0,0                                   | 0,0                                             | 0,0                                         | 0,0     |
| d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu   | 1 351,9                               | 511,7                                           | 388,5                                       | 2 252,1 |
| e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu        | 290,4                                 | 193,5                                           | 0,0                                         | 483,9   |
| f) amortyzacja za okres (z tytułu)                               | 137,7                                 | 51,6                                            | 0,0                                         | 189,3   |
| odpis bieżący (RziS)                                             | 137,7                                 | 51,6                                            | 0,0                                         | 189,3   |
| zmniejszenia z tytułu sprzedaży                                  | 0,0                                   | 0,0                                             | 0,0                                         | 0,0     |
| zmniejszenia z tytułu likwidacji                                 | 0,0                                   | 0,0                                             | 0,0                                         | 0,0     |
| g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu          | 428,1                                 | 245,1                                           | 0,0                                         | 673,2   |
| 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    | 923,8                                 | 266,6                                           | 388,5                                       | 1 578,9 |
| w tym: wartości niematerialne używane na podstawie umów leasingu |                                       | 266,6                                           |                                             | 266,6   |

### 8.13. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

|                                                                                                 | 30.06.2023                          |                                          |                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                 | Aktywo z tytułu odroczonego podatku | Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy | Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto |
| Strata podatkowa                                                                                | 5 738,9                             |                                          | 5 738,9                                    |
| Odsetki do zapłacenia/otrzymania                                                                | 178,4                               | -651,3                                   | -472,9                                     |
| Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej                                   | 1 272,9                             |                                          | 1 272,9                                    |
| Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe                                               | 430,3                               |                                          | 430,3                                      |
| Świadczenia pracownicze                                                                         | 76,8                                |                                          | 76,8                                       |
| Odprawy emerytalne                                                                              | 113,0                               |                                          | 113,0                                      |
| Rezerwy na koszty                                                                               | 259,3                               |                                          | 259,3                                      |
| Prawa do użytkowania                                                                            | 10,9                                |                                          | 10,9                                       |
| Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody | 6,5                                 | -152,7                                   | -146,2                                     |
| Pozostałe                                                                                       | 0,0                                 | -7,8                                     | -7,8                                       |
| Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto                                                      | 8 086,8                             | -811,9                                   | 7 275,0                                    |
| w tym długoterminowe aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto                                 |                                     |                                          | 5 704,5                                    |

#### Zmiany z tytułu różnic przejściowych

|                                                                                                 | 31.12.2022 | Zmiany odnoszone na wynik finansowy | Zmiany odnoszone na kapitały | 30.06.2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------|------------------------------|------------|
| Strata podatkowa                                                                                | 4 816,0    | 922,9                               |                              | 5 738,9    |
| Odsetki do zapłacenia/otrzymania                                                                | -545,6     | 72,6                                |                              | -472,9     |
| Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.                                         | 2 805,8    | -1 533,0                            |                              | 1 272,9    |
| Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe                                               | 426,0      | 4,3                                 |                              | 430,3      |
| Świadczenia pracownicze                                                                         | 220,9      | -31,1                               |                              | 189,7      |
| Prawa do użytkowania                                                                            | 3,5        | 7,4                                 |                              | 10,9       |
| Rezerwy na przyszłe koszty                                                                      | 444,7      | -185,4                              |                              | 259,3      |
| Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody | -14,5      |                                     | -131,8                       | -146,2     |
| Pozostałe                                                                                       | 0,0        | -7,8                                |                              | -7,8       |
| Razem                                                                                           | 8 156,9    | -750,2                              | -131,8                       | 7 275,0    |

Bank aktywował stratę podatkową, gdyż zgodnie z Estymacją na rok 2023 oraz Budżetem na lata 2024-2025 Bank zakłada osiągnięcie zysku w wyniku podatkowym od 2024 roku, który umożliwi rozliczenie wygenerowanej straty.

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

## 8.14. INNE AKTYWA

|                                 | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| Koszty do rozliczenia w czasie  | 2 913,3    | 1 518,7    | 1 094,9    |
| Należności od dłużników różnych | 1,0        | 0,0        | 0,0        |
| Przedpłaty                      | 0,0        | 0,0        | 0,4        |
| Razem pozostałe aktywa, brutto  | 2 914,3    | 1 518,7    | 1 095,3    |
| Odpisy aktualizujące            | 0,0        | 0,0        | 0,0        |
| Razem pozostałe aktywa, netto   | 2 914,3    | 1 518,7    | 1 095,3    |

## 8.15. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych

|                                  | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|----------------------------------|------------|------------|------------|
| Otrzymane kredyty i pożyczki     | 622 001,3  | 677 001,5  | 767 002,8  |
| Pozostałe zobowiązania finansowe | 0,0        | 0,0        | 0,0        |
| Odsetki                          | 119,8      | 149,3      | 151,4      |
| Razem                            | 622 121,1  | 677 150,8  | 767 154,2  |

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych wg terminów zapadalności

|                                  | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|----------------------------------|------------|------------|------------|
| rachunki bieżące                 | 0,0        | 0,0        | 0,0        |
| do 1 miesiąca                    | 1,3        | 1,5        | 2,8        |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 0,0        | 0,0        | 0,0        |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku     | 0,0        | 0,0        | 0,0        |
| powyżej 1 roku do 5 lat          | 622 000,0  | 677 000,0  | 767 000,0  |
| powyżej 5 lat                    | 0,0        | 0,0        | 0,0        |
| Odsetki                          | 119,8      | 149,3      | 151,4      |
| Razem                            | 622 121,1  | 677 150,8  | 767 154,2  |

## 8.16. REZERWY

|                               | 30.06.2023   | 31.12.2022   | 30.06.2022   |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Krótkoterminowe               | 57,0         | 132,9        | 0,0          |
| Rezerwy na odprawy emerytalne | 57,0         | 132,9        | 0,0          |
| Długoterminowe                | 571,6        | 533,6        | 596,5        |
| Rezerwy na odprawy emerytalne | 571,6        | 533,6        | 596,5        |
| <b>Razem</b>                  | <b>628,6</b> | <b>666,5</b> | <b>596,5</b> |

|                                | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu        | 666,5              | 560,5              |
| Utworzenie / Odwrócenie rezerw | 38,0               | 35,9               |
| Wykorzystanie rezerw           | -75,9              | 0,0                |
| (Zyski) / straty aktuarialne   | 0,0                | 0,0                |
| Stan na koniec okresu          | 628,6              | 596,5              |

## 8.17. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

|                                              | 30.06.2023     | 31.12.2022     | 30.06.2022     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Krótkoterminowe                              | 2 820,5        | 3 955,0        | 2 936,2        |
| Koszty do zaplacenja - premie, wynagrodzenia | 398,5          | 530,1          | 324,4          |
| Koszty do zaplacenja - pozostałe w tym:      | 1 959,3        | 2 769,8        | 1 956,3        |
| Rezerwa na usługi wsparcia                   | 912,9          | 1 555,7        | 829,9          |
| Rezerwa na badanie bilansu                   | 112,5          | 134,4          | 88,4           |
| Rezerwa inwestycyjna                         | 388,5          | 357,4          | 513,8          |
| Zobowiązania z tytułu leasingu               | 222,2          | 444,8          | 455,0          |
| Zobowiązania wobec budżetu                   | 240,5          | 210,2          | 200,4          |
| Długoterminowe                               | 1 500,5        | 187,3          | 226,4          |
| Zobowiązania z tytułu leasingu               | 1 500,5        | 187,3          | 226,4          |
| Koszty do zaplacenja                         | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| <b>Razem</b>                                 | <b>4 321,1</b> | <b>4 142,2</b> | <b>3 162,6</b> |

### Zobowiązania z tytułu leasingu

|                                                                  | 30.06.2023     | 31.12.2022   | 30.06.2022   |
|------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu                          | 2 416,8        | 764,6        | 695,7        |
| Niezrealizowane koszty finansowe                                 | -694,0         | -132,5       | -14,3        |
| Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych                     | 1 722,8        | 632,1        | 681,4        |
| Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności |                |              |              |
| do 1 roku                                                        | 419,5          | 505,9        | 465,6        |
| powyżej 1 roku do 5 lat                                          | 1 422,6        | 258,7        | 230,1        |
| powyżej 5 lat                                                    | 574,6          | 0,0          | 0,0          |
| <b>Razem</b>                                                     | <b>2 416,8</b> | <b>764,6</b> | <b>695,7</b> |

Zobowiązania (netto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności

|                         |         |       |       |
|-------------------------|---------|-------|-------|
| do 1 roku               | 222,2   | 444,8 | 455,0 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 978,4   | 187,3 | 226,4 |
| powyżej 5 lat           | 522,1   | 0,0   | 0,0   |
| Razem                   | 1 722,8 | 632,1 | 681,4 |

Zmiana stanu rezerw na niewykorzystane urlopy

|                              | 01.01 - 30.06.2023 | 01.01 - 30.06.2022 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu      | 13,9               | 14,4               |
| Utworzenie/Odwrócenie rezerw | 0,0                | 0,0                |
| Świadczenia wypłacone        | -8,3               | 0,0                |
| Stan na koniec okresu        | 5,6                | 14,4               |

## 8.18. KAPITAŁ WŁASNY

|                                    | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|------------------------------------|------------|------------|------------|
| Kapitał zakładowy                  | 90 000,0   | 57 000,0   | 57 000,0   |
| Kapitał zapasowy                   | 144 722,4  | 108 471,6  | 108 471,6  |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 623,4      | 61,6       | -336,2     |
| Zyski zatrzymane                   | 2 957,5    | -29 749,2  | -3 504,1   |
| Wynik netto bieżącego okresu       | 2 957,5    | -29 749,2  | -3 504,1   |
| Kapitał własny razem               | 238 303,3  | 135 784,0  | 161 631,3  |

W dniu 21 marca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Millennium Banku Hipotecznego S.A. (dalej odpowiednio "NWZ" lub „Bank”) - działając na podstawie art. 431- 433 Kodeksu spółek handlowych w związku z § 9 ust. 1 pkt 4 Statutu Banku - podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Millennium Banku Hipotecznego S.A. („Bank) z kwoty 57.000.000 zł (pięćdziesiąt siedem milionów złotych) do kwoty 90.000.000 zł (dziewięćdziesiąt milionów złotych) z pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

Na podstawie tej uchwały kapitał zakładowy Banku został podwyższony z kwoty 57.000.000 zł (pięćdziesiąt siedem milionów złotych) do kwoty 90.000.000 zł (dziewięćdziesiąt milionów złotych) to jest o kwotę 33.000.000 zł (trzydzieści trzy miliony złotych) w drodze emisji 33.000.000 (trzydziestu trzech milionów) akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1 zł (jeden złoty) każda akcja; wszystkie akcje nowej emisji serii C 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 26 maja 2023 r. wydał postanowienie o wpisie powyższego podwyższenia do KRS.

### Kapitał Zakładowy

| Seria /<br>emisja | Rodzaj<br>akcji | Liczba<br>akcji | Wartość<br>serii / emisji | Sposób pokrycia<br>kapitału | Data<br>rejestracji |
|-------------------|-----------------|-----------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|
| A                 | imienne zwykłe  | 40 000 000      | 40 000 000,0              | wkład pieniężny             | 2020-08-18          |
| B                 | imienne zwykłe  | 17 000 000      | 17 000 000,0              | wkład pieniężny             | 2022-06-02          |
| C                 | imienne zwykłe  | 33 000 000      | 33 000 000,0              | wkład pieniężny             | 2023-05-26          |

### Kapitał z aktualizacji wyceny

|                       | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| Efekt wyceny (brutto) | 769,7      | 76,1       | -415,1     |
| Podatek odroczony     | -146,2     | -14,5      | 78,9       |
| Efekt wyceny netto    | 623,4      | 61,6       | -336,2     |

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

| 01.01 - 30.06.2023                                                                                                                         | Wartość brutto | Podatek odroczony | Razem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------|
| Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu                                                                                           | 76,1           | -14,5             | 61,6  |
| Zyski/straty z rewaluacji papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody odniesione na kapitał własny | 693,6          | -131,8            | 561,8 |
| Zyski lub (-) straty aktuarialne z rezerwy na odprawy emerytalne                                                                           | 0,0            | 0,0               | 0,0   |
| Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu                                                                                             | 769,7          | -146,2            | 623,4 |



## 9. Informacje uzupełniające

### 9.1. DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

| w tys. zł                                  | 30.06.2023   | 31.12.2022   | 30.06.2022     |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| Środki na rachunkach w Banku Millennium    | 986,3        | 974,5        | 1 288,7        |
| Należności z tytułu lokat międzybankowych* | 0,0          | 0,0          | 2 907,0        |
| <b>Razem</b>                               | <b>986,3</b> | <b>974,5</b> | <b>4 195,7</b> |

\* aktywa finansowe z terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy

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

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

### 9.2. WARTOŚĆ GODZIWA

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

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

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

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

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

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

### Instrumenty finansowe nieuwjmowane 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 4-ch banków na podstawie przygotowanej przez Bank Millennium analizy konkurencji dotyczącej kredytów hipotecznych. Dodatkowo, w kalkulacji uwzględniony został koszt wakacji kredytowych w wysokości utworzonej na dzień 30.06 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 nieuwjmowanych w bilansie według wartości godziwej.

| (tys. zł)<br>stan na 30.06.2023                                 | Wartość<br>bilansowa | metoda wyceny                           | Wartość godziwa |           |           | Razem     |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                 |                      |                                         | Poziom 1        | Poziom 2  | Poziom 3  |           |
| AKTYWA                                                          |                      |                                         |                 |           |           |           |
| Należności od banków                                            | 986,3                | wartość<br>wymaganej<br>zapłaty         |                 | 986,3     |           | 986,3     |
| Należności od klientów                                          | 683 728,1            | zdyskontowane<br>przepływy<br>pieniężne |                 |           | 664 546,2 | 664 546,2 |
| Instrumenty dłużne                                              | 108 877,5            | zdyskontowane<br>przepływy<br>pieniężne |                 | 108 860,5 |           | 108 860,5 |
| ZOBOWIĄZANIA                                                    |                      |                                         |                 |           |           |           |
| Zobowiązania wobec<br>banków i innych<br>instytucji monetarnych | 622 121,1            | wartość<br>wymaganej<br>zapłaty         |                 | 622 121,1 |           | 622 121,1 |

### 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:

| 30.06.2023                                                                       | Kwotowania aktywnego rynku | Techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku | Techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                  | Poziom 1                   | Poziom 2                                                 | Poziom 3                                                                      |
| AKTYWA                                                                           | 58 345,1                   | 0,0                                                      | 3,3                                                                           |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 58 345,1                   | 0,0                                                      | 3,3                                                                           |
| Instrumenty kapitałowe                                                           | 0,0                        | 0,0                                                      | 3,3                                                                           |
| Instrumenty dłużne                                                               | 58 345,1                   | 0,0                                                      | 0,0                                                                           |

Stosując kryterium techniki wyceny, Bank na dzień 30.06.2023 sklasyfikował do kategorii 3 udział w spółce typu joint venture - Millennium bcp - Prestação de Serviços, A.C.E. Bank uznał, iż w przypadku tego udziału, z uwagi na nieistotną kwotę, koszt historyczny stanowi najlepsze odzwierciedlenie wartości godziwej.

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

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

| (tys. zł)                      | Akcje i udziały | Instrumenty dłużne | Kredyty i pożyczki |
|--------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Stan na 31.12.2022             | 3,5             | 0,0                | 0,0                |
| Rozliczenie / sprzedaż / zakup | 0,0             | 0,0                | 0,0                |
| Wynik z pozycji wymiany        | -0,2            | 0,0                | 0,0                |
| Stan na 30.06.2023             | 3,3             | 0,0                | 0,0                |

## 9.3. POZYCJE POZABILANSOWE

|                                                            | 30.06.2023  | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 1 178 013,4 | 773 013,5  | 683 012,2  |
| Zobowiązania udzielone:                                    | 0,0         | 0,0        | 0,0        |
| Zobowiązania otrzymane:                                    | 1 178 013,4 | 773 013,5  | 683 012,2  |
| finansowe                                                  | 1 178 013,4 | 773 013,5  | 683 012,2  |

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe obejmowały według stanu na 30.06.2023 r.

- niewykorzystaną odnawialną linię kredytową 1 128 tys. PLN
- niewykorzystaną linię overdraftu 50 000 tys. PLN
- niewykorzystaną linię na kartach kredytowych do rachunku bieżącego Banku 13,4 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 od Banku Millennium dotyczą przede wszystkim obsługi operacyjnej klientów, usług IT oraz pozostałych wybranych usług wsparcia w poszczególnych obszarach działalności Banku, które funkcjonują już w Banku Millennium.

Zasady współpracy pomiędzy obydwojema bankami reguluje umowa outsourcingu, na podstawie której Bank powierzył Bankowi Millennium w szczególności wykonywanie - w imieniu i na rzecz Banku - czynności faktycznych i prawnych, związanych z działalnością bankową Banku, świadczonych zgodnie z przepisami art. 6a-6d Ustawy Prawo bankowe (outsourcing bankowy). Ta umowa jak również inne umowy powierzające Bankowi Millennium świadczenie usług obejmują w szczególności następujące rodzaje czynności:

- obsługę portfela kredytów hipotecznych oraz wykonywanie innych czynności faktycznych, związanych z działalnością Banku.
- czynności w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, które swoim zakresem obejmują administrację kadrową, rekrutację, szkolenia i rozwój oraz rozliczenia i świadczenia pracownicze,
- czynności w ramach procesu zakupu i wyboru innych dostawców usług,
- czynności w ramach procesów związanych z obszarem IT, w tym w szczególności dostarczanie i zarządzanie infrastrukturą teleinformatyczną, usługi telekomunikacyjne, udostępnienie aplikacji wspierających,
- czynności związane z obszarem zapewnienia bezpieczeństwa fizycznego Bankowi,
- czynności związane z obszarem administrowania stroną internetową Banku.

Transfery wierzytelności hipotecznych z Banku Millennium oraz ich finansowanie regulowane są umowami, które Bank podpisał z Bankiem Millennium. Przewidują one następujące instrumenty finansowania transferów kredytów:

- kredyt rewolwingowy,
- kredyt w rachunku bieżącym,
- odroczone płatność za zakupione wierzytelności.

Na dzień 1 stycznia 2023 r. linia kredytowa dla kredytu rewolwingowego wynosiła 1.400 mln PLN, natomiast wykorzystanie linii 677 mln PLN. W dniu 5 kwietnia 2023 r. Bank podpisał aneks do umowy o finansowanie. Umowa została przedłużona do 30.04.2025 r., limit zadłużenia z tytułu kredytu rewolwingowego został podniesiony do wys. 1.750 mln PLN oraz wprowadzono możliwość zamiany oprocentowania części kredytu na stopę stałą. W pierwszym półroczu 2023 r. dokonano jednej częściowej spłaty kredytu rewolwingowego w wys. 55 mln PLN (w dniu 07.04.2023 r.).

Na dzień 30 czerwca 2023 r. zadłużenie Banku z tytułu kredytu rewolwingowego wynosiło 622 mln PLN i nie było zadłużenia z tytułu kredytu w rachunku bieżącym ani w odroczonej płatności.

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 MBH S.A. Bank dokonuje z reguły transakcji zakupu waluty za PLN w celu opłacenia faktur, wystawionych w walutach obcych (z reguły EUR).

W I półroczu 2023 r. Bank zawarł 5 transakcji zakupu EUR za PLN, na łączną kwotę 235.886,78 EUR.

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

Umowa określa zasady i warunki zawierania przez MBH S.A. 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 MBH S.A. 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 I półroczu 2023 r. Bank dokonał zakupu obligacji Skarbu Państwa typu WZ o nominale 20 mln PLN i powiększył swój portfel tych papierów do 60 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 30.06.2023                                                         | Bank<br>Millennium S.A | Millennium<br>Leasing Sp. z o.o. |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| <b>AKTYWA</b>                                                                  |                        |                                  |
| Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym | 986,3                  | 0,0                              |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                         | 1 466,6                | 198,9                            |
| Koszty do rozliczenia w czasie                                                 | 41,2                   |                                  |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>                                                            |                        |                                  |
| Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych                      | 622 121,1              | 0,0                              |
| Pozostałe zobowiązania                                                         | 2 461,0                | 219,6                            |
| w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego                               | 1 503,2                | 219,6                            |
| <b>OPERACJE POZABILANSOWE</b>                                                  |                        |                                  |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe                                           | 1 178 013,4            |                                  |

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi

| za okres 01.01 - 30.06.2023 | Bank<br>Millennium S.A. | Millennium<br>Leasing Sp. z o.o. |
|-----------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| Przychody z tytułu:         |                         |                                  |
| Odsetek                     | 101,2                   |                                  |
| Prowizji                    |                         |                                  |
| Pozostałe operacyjne netto  |                         |                                  |
| Koszty z tytułu:            |                         |                                  |
| Odsetek                     | -25 038,1               | -30,9                            |
| Prowizji                    | -39,6                   |                                  |
| Koszty administracyjne:     | -1 320,5                | -14,0                            |
| Amortyzacja                 | -107,3                  | -40,1                            |
| SUMA                        | -26 404,3               | -85,0                            |

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

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

W Millennium Banku Hipotecznym S.A. funkcjonuje „Polityka wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym S.A.”, której celem jest zapewnienie formalnych ram kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Banku z uwzględnieniem perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa, jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku. Polityka ta formułuje założenia stosowane przy kształtowaniu składników wynagrodzeń 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 pierwszej połowie 2023 roku 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 „Zasadami wynagradzania członków Rady Nadzorczej Millennium Banku Hipotecznego S.A.” członkowie Rady Nadzorczej pełniący obowiązki w ramach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., złożyli stosowne oświadczenia o rezygnacji z pobierania całości należnego im wynagrodzenia. Wynagrodzenia pobierają jedynie niezależni członkowie Rady Nadzorczej Banku.

Rachunek Zysków i Strat Banku został w pierwszej połowie 2023r. obciążony kosztami z tytułu wynagrodzeń, otrzymanych przez członków Zarządu oraz wynagrodzeń otrzymanych przez członków Rady Nadzorczej (z uwzględnieniem salda utworzonych rezerw) zgodnie z poniższym zestawieniem (w tys. zł):

Wynagrodzenie Członków Zarządu:

| Rok              | Wynagrodzenia i nagrody | Korzyści | RAZEM |
|------------------|-------------------------|----------|-------|
| 01.01-30.06.2022 | 684,0                   | 8,2      | 692,2 |
| 01.01-30.06.2023 | 705,9                   | 23,2     | 729,2 |

Wartości zaprezentowane w powyższej tabeli należą do kategorii świadczeń krótkoterminowych.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej:

| Rok               | Krótkoterminowe<br>wynagrodzenia i korzyści |
|-------------------|---------------------------------------------|
| 01.01.-30.06.2022 | 140,0                                       |
| 01.01.-30.06.2023 | 141,8                                       |

## 9.6. WYDARZENIA PO DACIE, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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 |
| 26.07.2023 r. | Agata Chrzanowska | Prezes Zarządu     |        |
| 26.07.2023 r. | Adam Berent       | Członek Zarządu    |        |
| 26.07.2023 r. | Artur Kulesza     | Członek Zarządu    |        |