



Sprawozdanie finansowe
Millennium Banku Hipotecznego S.A.
za okres 12 miesięcy
zakończony 31 grudnia 2023 roku

Wybrane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Suma bilansowa	1 324 111	817 744	304 533	174 363
Portfel kredytowy	1 139 848	737 633	262 154	157 281
Hipoteczne listy zastawne	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	1 073 252	677 151	246 838	144 385
Kapitał własny	245 264	135 784	56 408	28 952
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	33,1%	28,1%	33,1%	28,1%
Dźwignia (LR)	17,7%	16,4%	17,7%	16,4%
	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022	01.01- 31.12.2023	01.01- 31.12.2022
Przychody operacyjne netto	26 006	-21 872	5 743	-4 665
Koszty administracyjne	-12 736	-11 872	-2 813	-2 532
Odpisy z tytułu utraty wartości	-761	-2 132	-168	-455
Amortyzacja	-680	-807	-150	-172
Wynik finansowy netto	9 523	-29 749	2 103	-6 345
Koszty/Dochody (C/I)	52%	n/a	52%	n/a
Koszt ryzyka (CoR)	0,10%	0,35%	0,10%	0,35%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,05%	-4,22%	1,05%	-4,22%
Zwrot z kapitału (ROE)	4,75%	-21,73%	4,75%	-21,73%
Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN/EUR)	0,1239	-0,5959	0,0274	-0,1271
Kursy przyjęte do przeliczenia danych finansowych na EUR			2023	2022
dla pozycji na dzień bilansowy	-	-	4,3480	4,6899
dla pozycji za okres objęty sprawozdaniem (kurs wyliczony jako średnia z kursów na koniec poszczególnych miesięcy okresu)	-	-	4,5284	4,6883

SPIS TREŚCI

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
5. Informacje ogólne o Banku	8
6. Polityka rachunkowości	9
6.1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej .	9
6.2. Standardy i interpretacje przyjęte w roku 2023 oraz nieobowiązujące na dzień bilansowy..	10
6.3. Przyjęte zasady rachunkowości.....	12
7. Zarządzanie ryzykiem	25
7.1. Przegląd zarządzania ryzykiem	25
7.2. Zarządzanie kapitałem.....	27
7.3. Ryzyko kredytowe	30
7.4. Pozostałe rodzaje ryzyka	35
8. Noty do sprawozdania finansowego	40
8.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	40
8.2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	41
8.3. Koszty administracyjne	41
8.4. Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	42
8.5. Amortyzacja	42
8.6. Podatek dochodowy	42
8.7. Zysk na jedną akcję	43
8.8. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44
8.9. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	45
8.10. Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu inne niż kredyty i pożyczki udzielone klientom	46
8.11. Rzeczowe aktywa trwałe	47
8.12. Wartości niematerialne	48
8.13. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49
8.14. Inne aktywa	50
8.15. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	50
8.16. Rezerwy	50
8.17. Pozostałe zobowiązania	51
8.18. Kapitał własny.....	52
9. Informacje uzupełniające	54
9.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów środków pieniężnych	54
9.2. Wartość godziwa.....	54
9.3. Pozycje pozabilansowe	56
9.4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	57
9.5. Informacje o wynagrodzeniach i korzyściach osób zarządzających Bankiem oraz nadzorujących Bank	59
9.6. Wydarzenia po dacie, na którą sporządzono Sprawozdanie Finansowe	60

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tysiącach zł	Nota	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Wynik z tytułu odsetek	8.1	25 921,8	-21 711,2
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:		74 729,9	21 341,3
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		74 729,9	21 341,3
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu		70 735,2	20 312,1
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 994,6	1 029,2
Koszty z tytułu odsetek		-48 808,0	-43 052,6
Wynik z tytułu opłat i prowizji	8.2	-43,1	-56,1
Przychody z tytułu opłat i prowizji		41,7	37,4
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-84,7	-93,6
Wynik z pozycji wymiany		0,6	-1,3
Pozostałe przychody operacyjne		343,0	0,1
Pozostałe koszty operacyjne		-216,5	-103,3
Przychody operacyjne		26 005,9	-21 871,8
Koszty administracyjne	8.3	-12 736,1	-11 872,4
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	8.4	-760,7	-2 132,0
Amortyzacja	8.5	-680,0	-806,9
Koszty operacyjne		-14 176,8	-14 811,3
Wynik na działalności operacyjnej		11 829,1	-36 683,1
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		11 829,1	-36 683,1
Podatek dochodowy	8.6	-2 305,9	6 933,9
Wynik finansowy po opodatkowaniu		9 523,2	-29 749,2
Inne składniki całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty		1 265,8	253,8
Efekt wyceny papierów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 265,8	253,8
Inne składniki całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty		-84,4	-34,1
Zyski (straty) aktuarialne		-84,4	-34,1
Inne składniki całkowitych dochodów przed opodatkowaniem, razem		1 181,3	219,7
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które zostaną (zostały) przeklasyfikowane na zyski lub straty		-240,5	-48,2
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów, które nie będą przeklasyfikowane na zyski lub straty		16,0	6,5
Inne składniki całkowitych dochodów po opodatkowaniu		956,9	178,0
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		10 480,1	-29 571,2
Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN)	8.7	0,1239	-0,5959

Noty objaśniające przedstawione na stronach 40-43 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

w tysiącach zł	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8.8	68 612,8	38 369,8
Instrumenty kapitałowe		3,3	3,5
Instrumenty dłużne		68 609,5	38 366,3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.9	1 139 847,7	737 632,7
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 139 847,7	737 632,7
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8.10	104 806,8	29 752,9
Instrumenty dłużne		102 934,2	28 778,4
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		1 872,6	974,5
Rzeczowe aktywa trwałe	8.11	1 565,3	613,7
Wartości niematerialne	8.12	1 165,6	1 698,8
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		5 626,6	8 156,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.13	5 626,6	8 156,9
Pozostałe aktywa	8.14	2 485,9	1 518,7
Aktywa razem		1 324 110,7	817 743,5

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

w tysiącach zł	Nota	31.12.2023	31.12.2022
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 073 252,0	677 150,8
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	8.15	1 073 252,0	677 150,8
Rezerwy	8.16	751,1	666,5
Rezerwy na odprawy emerytalne		751,1	666,5
Zobowiązania podatkowe		0,0	0,0
Inne zobowiązania	8.17	4 843,5	4 142,2
Zobowiązania razem		1 078 846,5	681 959,5
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		90 000,0	57 000,0
Kapitał zapasowy		144 722,4	108 471,6
Skumulowane inne całkowite dochody		1 018,5	61,6
Zyski zatrzymane		9 523,2	-29 749,2
Kapitał własny razem		245 264,1	135 784,0
Zobowiązania i kapitał własny razem		1 324 110,7	817 743,5
Wartość księgowa			
		245 264	135 784
Liczba akcji			
		90 000 000	57 000 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			
		2,725	2,382

Noty objaśniające przedstawione na stronach 44-53 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tysiącach zł</i>	Razem	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane
	Kapitał własny				
01.01 - 31.12.2023					
Kapitał własny na początek okresu	135 784,0	57 000,0	108 471,6	61,6	-29 749,2
Wynik finansowy	9 523,2	0,0	0,0	0,0	9 523,2
Emisja akcji	99 000,0	33 000,0	66 000,0	0,0	0,0
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 025,3	0,0	0,0	1 025,3	0,0
Zyski / straty aktuarialne	-68,4	0,0	0,0	-68,4	0,0
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	0,0	0,0	-29 749,2	0,0	29 749,2
Kapitał własny na koniec okresu	245 264,1	90 000,0	144 722,4	1 018,5	9 523,2

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

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tysiącach zł</i>	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022*
Zysk (strata) po opodatkowaniu	9 523,2	-29 749,2
Korekty razem:	-334 592,2	-526 688,2
Odsetki naliczone	-25 921,8	21 711,2
Odsetki otrzymane	57 145,4	36 107,1
Odsetki zapłacone	-48 557,7	-42 880,4
Amortyzacja	680,0	806,9
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0,3	-0,1
Zmiana stanu rezerw	0,2	71,8
Zmiana stanu lokat, kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	-37,0	0,0
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-384 829,2	-513 774,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	66 067,4	-22 342,3
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	2 305,9	-6 933,9
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	-1 445,6	545,8
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-325 069,1	-556 437,4
Wpływy z działalności inwestycyjnej	-8,6	0,2
Zbycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	-8,6	0,2
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	0,0	0,0
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-28 945,6	-27 941,6
Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	-126,6	-329,6
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	-28 819,0	-27 612,0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-28 954,2	-27 941,4
Wpływy z działalności finansowej	534 000,0	668 000,0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	435 000,0	617 000,0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	99 000,0	51 000,0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	-105 000,0	-90 000,0
Spłata kredytów długoterminowych	-105 000,0	-90 000,0
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	429 000,0	578 000,0
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	74 976,7	-6 378,8
- w tym z tytułu różnic kursowych	2,4	1,3
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZ.	29 743,8	36 122,6
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZ.	104 720,6	29 743,8

* Dane za rok 2022 zostały przekształcone w stosunku do informacji zaprezentowanych w raporcie za rok 2022, więcej informacji na ten temat przedstawiono w punkcie 6.1 rozdziału 6 „Polityka rachunkowości”

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

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 Spółki (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 nabytych 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

Kapitał zakładowy Banku - po jego ostatnim podwyższeniu dokonany 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:

- 40 000 000 akcji zwykłych, imiennych - SERIA A,
- 17 000 000 akcji zwykłych, imiennych - SERIA B,
- 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 31 grudnia 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 Jędrys - Członek Rady Nadzorczej,
6. Aleksandra Przegalińska-Skierkowska - Członek Rady Nadzorczej.

Skład osobowy Zarządu Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2023r.:

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

6. Polityka rachunkowości

6.1. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Na podstawie Par.30 Statutu Banku sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 08 lutego 2024r.

Korekta błędu - zmiana sposobu prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych w roku 2023

Bank zmienił sposób prezentacji nabycia/sprzedaży obligacji Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP w Sprawozdaniu z Przepływów Pieniężnych, korygując dotychczasową błędną prezentację, niezgodną z wymogami MSR7. Zmiana stanu obligacji Skarbu Państwa aktualnie prezentowana jest jako działalność inwestycyjna, a nie finansowa, gdyż zakupy te mają służyć generowaniu przychodu oraz przepływów pieniężnych w przyszłości. Bony pieniężne NBP, z uwagi na bardzo krótki, 7-dniowy okres zapadalności, zostały zakwalifikowane jako ekwiwalent środków pieniężnych. Spełniają one definicję ekwiwalentu środków pieniężnych wskazaną przepisami MSR 7.6 oraz MSR 7.7. Powyższa zmiana nie ma wpływu na zysk na akcję oraz rozwodniony zysk na akcję.

W celu zapewnienia porównywalności, Bank dokonał stosownych korekt danych porównawczych w Sprawozdaniu z przepływów pieniężnych jak zaprezentowano poniżej:

<i>w tysiącach zł</i>	Dane za okres 1.01 - 31.12.2022 opublikowane w Sprawozdaniu Finansowym za 2022 rok	Wpływ zmian sposobu prezentacji	Przekształcone dane za okres 1.01 - 31.12.2022, prezentowane w niniejszym Sprawozdaniu Finansowym
Zysk (strata) po opodatkowaniu	-29 749,2	0,0	-29 749,2
Korekty razem:	-526 688,2	0,0	-526 688,2
Odsetki naliczone	21 711,2	0,0	21 711,2
Odsetki otrzymane	36 107,1	0,0	36 107,1
Odsetki zapłacone	-42 880,4	0,0	-42 880,4
Amortyzacja	806,9	0,0	806,9
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-0,1	0,0	-0,1
Zmiana stanu rezerw	71,8	0,0	71,8
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-513 774,4	0,0	-513 774,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-22 342,3	0,0	-22 342,3
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu podatku dochodowego	-6 933,9	0,0	-6 933,9
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	545,8	0,0	545,8
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-556 437,4	0,0	-556 437,4

Wpływy z działalności inwestycyjnej	0,2	0,0	0,2
Zbycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	0,2	0,0	0,2
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-329,6	-27 612,0	-27 941,6
Nabycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	-329,6	0,0	-329,6
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	0,0	-27 612,0	-27 612,0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-329,4	-27 612,0	-27 941,4
Wpływy z działalności finansowej	668 000,0	0,0	668 000,0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	617 000,0	0,0	617 000,0
Wpływy z emisji akcji własnych oraz dopłat do kapitału	51 000,0	0,0	51 000,0
Wydatki z tytułu działalności finansowej	-111 391,5	21 391,5	-90 000,0
Spłata kredytów długoterminowych	-90 000,0	0,0	-90 000,0
Zakup dłużnych papierów wartościowych	-21 391,5	21 391,5	0,0
Pozostałe wydatki finansowe	0,0	0,0	0,0
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	556 608,5	21 391,5	578 000,0
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	-158,3	-6 220,5	-6 378,8
- w tym z tytułu różnic kursowych	1,3	0,0	1,3
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZ.	1 132,8	34 989,8	36 122,6
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZD	974,5	28 769,3	29 743,8

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 z wyjątkiem zmian opisanych poniżej.

STANDARDY ZASTOSOWANE PO RAZ PIERWSZY W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA ROK 2023

- **Zmiana do MSR 1 - Ujawnianie zasad (polityki) rachunkowości i MSR 8 - Definicja wartości szacunkowych** - zmiany w tych standardach zostały opublikowane w dniu 12 lutego 2021 roku i mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Celem tych zmian jest położenie większego nacisku na ujawnianie istotnych zasad rachunkowości oraz doprecyzowanie charakteru różnic pomiędzy zmianami wartości szacunkowych a zmianami zasad (polityki) rachunkowości.

Bank przeanalizował załączone w sprawozdaniu zasady rachunkowości i zdecydował nieznacznie zmienić opis:

- * usuwając szczegółowe opisy zasad dla produktów, których Bank aktualnie nie posiada w księgach, w szczególności opisu innych modeli aktywów finansowych oraz środków trwałych i odpisów na niefinansowe aktywa trwałe.
 - * dodając opis wyceny do wartości godziwej portfela nabywanych kredytów hipotecznych.
- **Zmiana do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe** - nowy standard został opublikowany w dniu 18 maja 2017 roku, a następnie zmieniony w dniu 25 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Dozwolone jest jego wcześniejsze zastosowanie (pod warunkiem równoczesnego zastosowania MSSF 15 i MSSF 9). Standard zastępuje dotychczasowe regulacje dotyczące umów ubezpieczeniowych (MSSF 4). W dniu 25 czerwca 2020 r. zmieniono również MSSF 4 - w zakresie wydłużenia okresu zwolnienia ubezpieczycieli z zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe do 1 stycznia 2023 r .
 - **Zmiana do MSR 12 Podatek dochodowy:** podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji. Zmiana w MSR 12 została opublikowana w dniu 7 maja 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Zmiany doprecyzowują, że zwolnienie dotyczące początkowego ujęcia podatku odroczonego nie ma zastosowania do transakcji, w których w momencie początkowego ujęcia powstają równe kwoty ujemnych i dodatnich różnic przejściowych, a jednostki są zobowiązane do ujmowania podatku odroczonego od takich transakcji, a tym samym wyjaśniają pojawiające się wątpliwości co do tego, czy zwolnienie to ma zastosowanie do transakcji takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji.
 - **Zmiana do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe:** Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze. Zmiana w MSSF 17 została opublikowana w dniu 9 grudnia 2021 roku i ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. Zmiana zawiera opcję przejściową dotyczącą informacji porównawczych o aktywach finansowych prezentowanych przy początkowym zastosowaniu MSSF 17. Zmiana ma na celu pomóc jednostkom uniknąć tymczasowych niedopasowań księgowych pomiędzy aktywami finansowymi a zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczeniowych.
 - **Zmiana do MSR 12 Podatek dochodowy: Międzynarodowa reforma podatkowa** - wzorcowe zasady Filaru II (globalny podatek minimalny) opublikowana w dniu 23 maja 2023 r. Zmiany dają firmom możliwość tymczasowego zwolnienia z rozliczania podatków odroczonego wynikających z międzynarodowej reformy podatkowej Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Spółki mogą zastosować zwolnienie natychmiast, ale wymogi dotyczące ujawniania informacji są wymagane dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później.

Wyżej wymienione zmiany do standardów (z wyjątkiem MSR 1) nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok.

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

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

- **Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych** - klasyfikacja zobowiązań jako krótko- i długoterminowe. Zmiana w MSR 1 została opublikowana w dniu 23 stycznia 2020 roku, następnie ją zmodyfikowano w lipcu 2020 r. i ostatecznie przyjęta 31 października 2022 r. Zmiana ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później. Zmiana na nowo definiuje kryteria jakie muszą być spełnione, aby zobowiązanie uznać za krótkoterminowe. Zmiana może wpłynąć na zmianę prezentacji zobowiązań i ich reklasyfikację pomiędzy zobowiązaniami krótko- i długoterminowymi.

- **Zmiana do MSSF 16: Leasing** Zobowiązanie leasingowe w transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego opublikowana w dniu 22 września 2022 r. Zmiany wymagają, aby sprzedający-leasingobiorca ustalił "opłaty leasingowe" lub "zweryfikowane opłaty leasingowe" w taki sposób, aby sprzedający-leasingobiorca nie ujął żadnej kwoty zysku lub straty, która odnosi się do prawa do użytkowania zachowanego przez sprzedającego-leasingobiorcę.

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

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

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

- **Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia:** Umowy finansowania dostawców opublikowana w dniu 25 maja 2023 r.
- **Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych:** Brak wymienialności waluty opublikowana w dniu 15 sierpnia 2023 r.

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

6.3. PRZYJĘTE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Millennium Banku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone za okres 12-tu miesięcy zakończonych 31 grudnia 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 oraz zewnętrzne uwarunkowania działalności i ocenił, że czynniki te nie powodują istotnej niepewności w zakresie zdolności Banku do kontynuacji działalności.

Rozważając wpływ zewnętrznego uwarunkowania działalności Zarząd wziął pod uwagę:

- otoczenie makroekonomiczne zarówno na świecie (m.in. spowolnienie gospodarki, inflacja, zacieśniania polityki pieniężnej przez banki centralne) jak i w Polsce (m.in. popyt konsumpcyjny, inflacja, stopy procentowe, rynek finansowy),
- sytuację na rynku mieszkaniowym i rynku kredytów hipotecznych,
- sytuację na rynku listów zastawnych,
- otoczenie prawno-regulacyjne
- czynniki ryzyka dla gospodarki i Banku

i szczegółowo opisał ich wpływ na działalność Banku w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności w rozdziale 2.

Zarząd Banku nie stwierdza, na dzień podpisania sprawozdania finansowego, istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji sprawozdania.

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”.

Wycena do wartości godziwej portfela nabywanych kredytów hipotecznych

Bank przyjął do wyceny wartości godziwej pracującego portfela kredytowego transferowanego do Banku podejście Entry approach, tj. w ramach wyceny kalkulowane są nominalne harmonogramowe przepływy pieniężne, dyskontowane odpowiednią stopą dyskontową. Głównym składnikiem stopy dyskontowej jest stawka referencyjna WIBOR 3m z dnia, na który dokonywana jest wycena, powiększona o średnią marżę rynkową. Marża jest szacowana przez Departament Obsługi Klienta na podstawie danych rynkowych pochodzących z banków udzielających kredyty hipoteczne w Polsce. Przy określaniu marży analizowane są aktualne stawki stosowane na rynku, a także trendy związane z oprocentowaniem kredytów, w tym szczególnie hipotecznych. Dodatkowo w stawce dyskontowej zawarte zostały korekty związane z ryzykiem kredytowym, zmianą stawki WIBOR, wcześniejszymi spłatami kredytu i kosztami pozyskania kredytu.

Bank stosuje opisane powyżej podejście do wyceny dla portfela kredytów hipotecznych o następujących cechach:

- Kredyty hipoteczne udzielone klientom detalicznym,
- Kredyty denominowane w PLN,
- Kredyty pracujące (tj. obsługiwane i znajdujące się w koszyku 1 ze względu na ryzyko)

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuariálną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Wycena jest sporządzona przy zastosowaniu metody prognozowanego kosztu jednostkowego. Zgodnie z tą metodą każdy okres wykonywania pracy daje uprawnienia do dodatkowej jednostki świadczeń i każda jednostka uprawnienia do świadczenia wyliczana jest

oddzielnie. Uwzględnia się przy tym, że bazowe wynagrodzenie każdego z pracowników będzie się zmieniać w czasie wg określonych założeń. Rezerwa na odprawy emerytalne podlega aktualizacji na bazie rocznej. Parametrami, które mają istotny wpływ na wysokość wartości obecnej zobowiązań są: stopa dyskontowa, stopa wzrostu wynagrodzeń, stopa mobilności (rotacja) pracowników. Stopa dyskonta przyjęta w kalkulacji dla każdego roku została ustalona na poziomie 5,35%. 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.

Wartości 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.

Wpływ wykorzystania wakacji kredytowych w 2023 roku wyniósł 15,2 mln PLN. w związku z czym Bank rozwiązał w grudniu 2023 rezerwę w wysokości 2,2 mln PLN. powiększając przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Z uwagi na fakt, iż prace legislacyjne dotyczące wakacji kredytowych na rok 2024 nadal są w toku i nie wiadomo czy i w jakiej formie zostaną przyjęte, Bank nie naliczył żadnej rezerwy na wakacje kredytowe na kolejne lata.

Waluta funkcjonalna oraz waluta prezentacji

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

Transakcje i salda

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

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja aktywów

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

1. aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (dalej „AC” - ang. *Amortised Cost*),
2. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (dalej „FVTPL” - ang. *Fair Value Through Profit & Loss*),
3. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (dalej „FVTOCI” - ang. *Fair Value Through Other Comprehensive Income*).

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

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

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

W przypadku dokonania modyfikacji warunków kontraktowych kredytu, Bank przeprowadza ocenę jakościową i ilościową w celu określenia czy daną modyfikację należy uznać za znaczącą i w konsekwencji, wyłączyć oryginalne aktywo 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).

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 ujmovany 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 wypełniony, 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,
- korzystanie ze wsparcia Funduszu Wsparcia Kredytobiorców,
- 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.

Ekspozycje zrestrukturyzowane (ang. *forborne*) w przypadku których:

- upłynął co najmniej dwuletni okres od nieidentyfikowania przesłanek utraty wartości,
- klient nie posiada zadłużenia wobec Banku przeterminowanego powyżej 30 dni,
- nie identyfikuje się innych zdarzeń (ilościowych lub jakościowych) wskazujących na istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)

zostają przeniesiona z Koszyka 2 do Koszyka 1.

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*). Wyliczenie parametrów ryzyka przeprowadzane jest w oparciu o modele grupowe.

Odpisanie

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

Kompensowanie instrumentów finansowych

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

Bank jako leasingobiorca

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

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

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

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania zawiera:

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

W wyniku finansowym wykazywane są następujące pozycje:

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

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

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

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

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Do rzeczowych aktywów trwałych zalicza się środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zalicza się składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby.

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.

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

Odpisy amortyzacyjne

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

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.

Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

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

Rezerwy

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

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

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

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

Kapitał własny Banku

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem. Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, 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 zamortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

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

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

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

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

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. 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 ujmują 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 aktywów 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 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 osiągnięte są poprzez realizację następujących działań:

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

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

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

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

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

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

Proces zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia poniższy schemat:



Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem przedstawia się następująco:

- *Rada Nadzorcza* jest odpowiedzialna za nadzorowanie 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* zarządza na bieżąco płynnością i ryzykiem rynkowym,
- *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 apetyt 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 umożliwiającą osiągnięcie celów finansowych i strategicznych,
3. tolerancja ryzyka: wyznaczone limity w ramach apetytu na ryzyko, zdefiniowane w trzech strefach zgodnie z wymaganymi poziomami ostrzeżenia / działania.

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

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

- wypłacalność,
- płynność i finansowanie,
- 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. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji (CRR), 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,
- wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - złożony z:
 - bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%,
 - bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0%,
 - bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%,
 - bufora antycyklicznego w wysokości 0%.

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.

Minimalne poziomy wskaźników kapitałowych	
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	
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%
Łączne wymogi kapitałowe CET1	7,00%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	
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%
Łączne wymogi kapitałowe T1	8,50%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	
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%
Łączne wymogi kapitałowe TCR	10,50%

Dnia 15 grudnia 2023 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 (**narzut P2G**). Wymóg został określony na poziomie **2,07 p.p.** ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.

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

Kapitał wewnętrzny

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

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

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

Ocena adekwatności kapitałowej

Adekwatność kapitałowa dla Banku przedstawiona jest w poniższej tabeli:

Adekwatność kapitałowa (tys. zł)	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa ważone ryzykiem	710 657	476 626
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	56 853	38 130
- z tytułu ryzyka kredytowego i kontrahenta	53 278	30 234
- z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
- z tytułu ryzyka operacyjnego	3 574	7 896
Fundusze własne, w tym:	234 970	134 047
- Kapitał podstawowy Tier 1	234 970	134 047
- Kapitał Tier 2	0	0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	33,06%	28,12%
Minimalny wymagany poziom	10,50%	10,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. TCR (p.p.)	+22,56 p.p.	+17,62 p.p.
Wskaźnik kapitału Tier 1	33,06%	28,12%
Minimalny wymagany poziom	8,50%	8,50%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wsk. T1 (p.p.)	+24,56 p.p.	+19,62 p.p.
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	33,06%	28,12%
Minimalny wymagany poziom	7,00%	7,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. CET1 (p.p.)	+26,06 p.p.	+21,12 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej	+17,74%	16,43%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór (-) wsk. dźwigni (p.p.)	+14,74 p.p.	+13,43 p.p.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku adekwatność kapitałowa Banku utrzymywała się na bardzo wysokim i bezpiecznym poziomie. Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR) wyniósł 33,06% 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). W porównaniu z końcem 2022 roku znacznie zwiększyły się poziomy całkowitej ekspozycji na ryzyko (transfer kredytów od podmiotu dominującego) oraz funduszy własnych (dokapitalizowania przez podmiot dominujący), a wartości wskaźników kapitałowych również wzrosły.

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 17,74% 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 przestankami utraty wartości, dla których szacowana jest oczekiwana strata kredytowa w pozostałym okresie życia aktywa finansowego.

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

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

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

- opóźnienia w spłacie powyżej 30 dni,
- ekspozycje zrestrukturyzowane (ang. *forborne*), w przypadku których nie są już identyfikowane przestanki utraty wartości,
- korzystanie ze wsparcia Funduszu Wsparcia Kredytobiorców,
- zgon klienta, w przypadku braku zidentyfikowania przestanki utraty wartości,
- nadanie ratingu proceduralnego.

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

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

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

W procesie kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej Bank wykorzystuje informację o przyszłych zdarzeniach makroekonomicznych, zarówno w estymacji PD, LGD, EAD, jak i w procesie identyfikacji znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR) oraz alokacji ekspozycji do Koszyka 2 (logika

transferu). Bank wykorzystuje wyłącznie prognozy przygotowywane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku Millennium, które przygotowuje trzy scenariusze makroekonomiczne (bazowy, optymistyczny i pesymistyczny) i określa prawdopodobieństwa ich wystąpienia. Prognozy przekładają się pośrednio i bezpośrednio na wartości oszacowanych parametrów oraz ekspozycji, a ich wpływ różni się w zależności od modelu, klasy ratingowej itp. Prognozy są dostarczane co kwartał w trzyletnim horyzoncie czasowym. Podobnie jak w przypadku jakichkolwiek prognoz makroekonomicznych, zarówno prognozy jak i oszacowane prawdopodobieństwa obarczone są w dużym stopniu niepewnością, w związku z czym rzeczywiste wyniki mogą znacznie różnić się od tych przewidywanych.

Założenia dotyczące zmiennych makroekonomicznych

Kluczowe założenia przyjęte na potrzeby szacowania ECL na dzień 31 grudnia 2023 r.:

	Scenariusz	2024	2025	2026
Produkt Krajowy Brutto	Bazowy	102,9	103,5	103,3
	Optymistyczny	104,1	104,6	104,0
	Pesymistyczny	101,5	102,3	103,2
Sprzedaż detaliczna	Bazowy	105,0	106,1	105,2
	Optymistyczny	106,0	106,9	105,8
	Pesymistyczny	103,0	104,3	104,8
Stopa Bezrobocia	Bazowy	5,2	5,2	5,1
	Optymistyczny	4,6	4,5	4,4
	Pesymistyczny	6,2	7,0	7,0

Wagi przypisane do każdego ze scenariuszy makroekonomicznych na dzień 31 grudnia 2023 r.:

	Bazowy	Optymistyczny	Pesymistyczny
Zastosowana waga	70%	10%	20%

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

(tys. zł)	31.12.2023	31.12.2022
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi:		
Depozyty, kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	1 873	974
Kredyty i pożyczki dla klientów:	1 139 848	737 633
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	1 139 848	737 633
Kredyty dla klientów indywidualnych	1 139 848	737 633
Kredyty hipoteczne	1 139 848	737 633
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (obligacje Skarbu Państwa)	68 610	38 366
Pozostałe aktywa finansowe (bony pieniężne NBP)	102 934	28 778
Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi:	0	0

Powyższa tabela przedstawia strukturę ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 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) wg stanu na 31 grudnia 2023 r.	Koszyk 1 (12-miesięczna strata)	Koszyk 2 (strata dożywotnia)	Koszyk 3 (strata dożywotnia)	POCI	Suma
Ekspozycje bilansowe narażone na ryzyko kredytowe	1 264 052	50 734	1 539	0	1 316 325
Odpis bilansowy	1 572	1 081	408	0	3 061
Kredyty i pożyczki dla banków	1 873	0	0	0	1 873
Kredyty i pożyczki dla klientów indywidualnych (zgodnie z Master Skalą)	1 090 636	50 734	1 539	0	1 142 909
▪ 1-3 Najwyższa jakość	970 017	12 423	0	0	982 440
▪ 4-6 Dobra jakość	86 258	27 282	0	0	113 540
▪ 7-9 Średnia jakość	32 474	5 617	0	0	38 091
▪ 10-12 Niska jakość	1 886	4 991	0	0	6 877
▪ 13-14 Pod obserwacją	0	421	0	0	421
▪ 15 Niewykonanie zobowiązania	0	0	1 539	0	1 539
Utrata wartości	1 572	1 081	408	0	3 061
Dłużne papiery wartościowe HTC&FS (obligacje Skarbu Państwa)	68 610	0	0	0	68 610
Dłużne papiery wartościowe HTC (bony NBP)	102 934	0	0	0	102 934

Powyższa tabela przedstawia podział aktywów finansowych na koszyki, do których zostały zakwalifikowane poszczególne ekspozycje kredytowe zgodnie z MSSF 9 oraz przyznaną ocenę prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w oparciu o wewnętrzny model ratingowy. Na koniec grudnia 2023 roku udział ekspozycji koszyka 3 do całego portfela kredytowego brutto wyniósł 0,1%, natomiast pokrycie koszyka 3 całkowitą sumą odpisów na utratę wartości wyniosło 198%.

Wartość bilansowa brutto PLN'000				
Osoby prywatne:	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
stan na 31.12.2022	689 006	47 112	3 735	739 853
Wzrost z tytułu nabycia	499 655	0	0	499 655
Splacone kredyty	-91 681	-4 850	-68	-96 599
Transfery między koszykami	-6 345	8 473	-2 128	0
Razem	1 090 636	50 734	1 539	1 142 909
Odpis bilansowy PLN'000				
stan na 31.12.2022	694	772	753	2 220
Wzrost z tytułu nabycia	737	0	0	737
Splacone kredyty	-91	-74	-16	-181
Transfery między koszykami/zmiana ryzyka kredytowego	231	383	-330	285
Razem	1 572	1 081	408	3 061

Sektory gospodarki

(tys. zł) wg stanu na 31.12.2023	Pośrednictwo finansowe	Przemysł i budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i komunikacja	Sektor publiczny	Kredyty hipoteczne	Kredyty konsumpcyjne*	Pozostałe branże	Razem
Kredyty i pożyczki dla banków	1 873	0	0	0	0	0	0	0	1 873
Kredyty i pożyczki dla klientów (koszt zamortyzowany)	0	0	0	0	0	1 139 848	0	0	1 139 848
Instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	102 934	0	0	0	102 934
Instrumenty wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	68 610	0	0	0	68 610
Razem wartość netto	1 873	0	0	0	171 544	1 139 848	0	0	1 313 264

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

Główne parametry portfela kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2023 r. średnia ważona wolumenem zapadalność kredytów w portfelu Banku wynosi 20 lat i 3 miesiące, natomiast średnia ważona wolumenem wartość aktualnego wskaźnika kredytu do zabezpieczenia (LTV) według wyceny rynkowej wynosi 43,1%.

Struktura portfela kredytowego według LTV na 31 grudnia 2023 r. prezentuje się następująco:

LTV wg BHWN	Struktura %
do 50%	22,9%
50%-60%	21,3%
60%-70%	25,1%
70%-80%	18,1%
80%-100%	12,6%
Suma	100,0%
LTV wg wyceny rynkowej	Struktura %
do 30%	12,5%
30%-40%	22,2%
40%-50%	37,5%
50%-60%	23,5%
60%-70%	4,4%
70%-100%	0,0%
Suma	100,0%

Zabezpieczenia

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

Wartość zabezpieczeń (według BHWN) dla portfela kredytowego Banku na dzień 31.12.2023 roku wyniosła 2 043,9 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.

Zmiana w wyniku zmiany stóp +/- 100 p.b. w tys. PLN (*)	31.12.2023	31.12.2022
Wynik odsetkowy netto (NII) - w horyzoncie 1-go roku	-151	-33
Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)	-4 260	-2 691

*Bardziej niekorzystny z wymienionych scenariuszy

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. Na dzień 31 grudnia 2023 r. pozycja walutowa wyniosła 3,3 tys. PLN. Poniżej analiza wrażliwości pozycji walutowej na zmianę kursu walutowego.

Zmiana wartości pozycji walutowej w tys. PLN	31.12.2023	31.12.2022
Wzrost kursu EUR/PLN o 10%	0,3	0,4
Spadek kursu EUR/PLN o 10%	-0,3	-0,4

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

Reforma wskaźnika referencyjnego - WIBOR

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

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

Prace NGR są koordynowane i nadzorowane przez Komitet Sterujący w skład którego wchodzi przedstawiciele kluczowych instytucji: Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego, Ministerstwa Finansów, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, a także GPW Benchmark - administratora wskaźników referencyjnych oraz Związek Banków Polskich. NGR dokonała wyboru wskaźnika WIRON, który ma się stać kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR i który będzie stosowany w umowach finansowych, instrumentach finansowych.

Reforma jest prowadzona zgodnie z zaakceptowaną przez Komitet Sterujący Mapą Drogową. Harmonogram Mapy Drogowej został zbudowany przy założeniu zapewnienia zgodności procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych z przepisami rozporządzenia BMR, stworzenia płynnego rynku kasowych i pochodnych instrumentów finansowych stosujących wybrany wskaźnik referencyjny RFR dla polskiego złotego (PLN), przygotowania operacyjnego i technicznego wszystkich uczestników rynku finansowego (emitentów, inwestorów, instytucji infrastruktury rynku) do zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez WIRON, przeprowadzenia wymaganych zmian w przepisach prawa polskiego i Unii Europejskiej oraz zbudowania pełnej świadomości przeprowadzanej reformy i jej konsekwencji wśród wszystkich uczestników rynku finansowego, w szczególności konsumentów.

Początkowo, NGR określiła w Mapie Drogowej, że przy efektywnej współpracy wszystkich zaangażowanych stron, reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2024 roku, przy czym wdrożenie przez uczestników rynku nowej oferty produktów finansowych stosujących indeks WIRON planowane było na lata 2023 i 2024.

Ponieważ w toku prac NGR zidentyfikowano szereg specyficznych dla polskiego sektora finansowego wyzwań, generujących ryzyko dla przeprowadzenia bezpiecznej konwersji, Komitet Sterujący NGR podjął w październiku 2023 r. decyzję o przesunięciu maksymalnych terminów realizacji Mapy

Drogowej na koniec 2027 r, przy czym, nie zmieniły się ani kierunki reformy, ani zakresy planowanych dotychczas w Mapie Drogowej działań.

Bank aktywnie uczestniczy w projekcie realizowanym na poziomie Grupy Kapitałowej, mającym na celu zarządzanie procesem konwersji wskaźnika WIBOR na WIRON i realizacji prac zgodnie z Mapą Drogową. Ponadto, Bank powołał również formalnie projekt, w celu zarządzania procesem konwersji wskaźnika WIBOR na WIRON i realizacji prac zgodnie z Mapą Drogową.

Ze względu na brak jasności w zakresie sposobu wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego oraz spreadu korygującego, a także w związku z coraz częstszym kwestionowaniem przez uczestników rynku WIRON-u jako alternatywy dla WIBOR-u, Bank obecnie nie przedstawia wpływu reformy na sprawozdanie finansowe.

Ryzyko płynności

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

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

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

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

Bank stosuje politykę inwestowania nadwyżki płynności głównie w portfel aktywów płynnych, w szczególności w polskie papiery wartościowe denominowane w PLN o niskim ryzyku (skarbowe papiery wartościowe, bony skarbowe, pieniężne NBP oraz papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP) oraz lokaty w Banku Millennium. Wartość portfela aktywów płynnych na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 171,6 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 31 grudnia 2023 roku prezentuje tabela poniżej:

	LCR (%)	NSFR (%)
Poziom wskaźnika	11 842%	134%
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 31 grudnia 2023 roku prezentuje tabela poniżej:

Urealniona luka płynności (mln zł) 31.12.2023	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiący	3 - 6 miesiący	6 - 12 miesiący	1 - 2 lata	2 - 5 lata	Powyżej 5-ciu lat
Urealnione aktywa bilansowe	193,0	38,9	57,7	113,0	216,9	572,0	545,1
Urealnione pasywa bilansowe	6,0	11,7	17,8	35,9	1 096,7	0,0	250,9
Luka ogółem	187,0	27,2	39,9	77,1	-879,9	572,0	294,3
Skumulowana luka ogółem	187,0	214,2	254,1	331,2	-548,7	23,3	317,6

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.

Poza sprawą opisaną w rozdziale 9.6 *Wydarzenia po dacie, na którą sporządzano sprawozdanie*, Bank nie jest stroną żadnego postępowania sądowego procesowego, administracyjnego, podatkowego ani żadnego podobnego.

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.

Portfel kredytowy Banku składa się wyłącznie z kredytów detalicznych, co pozwala na jego wysoką dywersyfikację. Na 31 grudnia 2023 r. udział 20 klientów z największą ekspozycją kredytową w całym portfelu wyniósł 1,4%. Jednocześnie portfel jest dobrze zdywersyfikowany pod względem geograficznym. Udział poszczególnych województw, z wyodrębnieniem m. st. Warszawa, według lokalizacji nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu na 31 grudnia 2023 r. prezentuje tabela poniżej:

Lokalizacja	Udział w portfelu kredytowym
m. st. Warszawa	17,3%
Pomorskie	16,4%
Mazowieckie	14,8%
Dolnośląskie	13,0%
Wielkopolskie	10,1%
Małopolskie	5,6%
Kujawsko-pomorskie	4,5%
Śląskie	4,4%
Zachodniopomorskie	3,7%
Warmińsko-mazurskie	3,6%
Łódzkie	2,4%
Lubuskie	1,1%
Opolskie	0,8%
Podlaskie	0,7%
Lubelskie	0,7%
Świętokrzyskie	0,5%
Podkarpackie	0,5%

8. Noty do sprawozdania finansowego

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

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

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 994,6	1 029,2
Instrumenty dłużne	3 994,6	1 029,2
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu:	70 735,2	20 312,1
Środki w Banku Centralnym	0,0	0,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	66 005,0	16 666,1
Instrumenty dłużne	4 426,8	3 497,7
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	303,4	148,3
Razem przychody z tytułu odsetek	74 729,9	21 341,3
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	-48 808,0	-43 052,6
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	-48 591,6	-43 016,2
Zobowiązania z tytułu leasingu	-216,4	-36,4
Razem koszty z tytułu odsetek	-48 808,0	-43 052,6
Wynik z tytułu odsetek	25 921,8	-21 711,2

Wpływ wakacji kredytowych na wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy, w tys. PLN	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Naliczone od klientów	49 726,4	34 760,7
Rozliczone przez korektę stawki efektywnej	14 103,0	14 513,0
Koszt wakacji kredytowych	2 175,7	-32 607,5
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	66 005,0	16 666,1
Wynik z tytułu odsetek - bez uwzględnienia kosztu wakacji kredytowych	23 746,1	10 896,3

8.2. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Przychody z tytułu opłat i prowizji	41,7	37,4
Pozostałe prowizje	41,7	37,4
Razem	41,7	37,4
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-84,7	-93,6
Prowizje za prowadzenie rachunków	-3,4	-3,6
Prowizje z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-55,0	-73,3
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i powierniczej	-26,3	-16,7
Razem	-84,7	-93,6
Przychody i koszty razem	-43,1	-56,1

8.3. KOSZTY ADMINISTRACYJNE

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Koszty pracownicze	-7 765,7	-6 857,2
Wynagrodzenia	-6 327,7	-5 652,6
Narzuty na wynagrodzenia	-1 107,7	-914,5
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-330,2	-290,2
Rezerwy na odprawy emerytalne	-76,0	-71,8
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	3,4	0,5
Pozostałe	-257,6	-218,8
Pozostałe koszty administracyjne	-4 970,4	-5 015,2
Koszty informatyki i łączności	-1 114,7	-1 052,0
Koszty wynajmu	-325,8	-259,1
Koszty utrzymania budynków, wyposażenia	-125,7	-119,5
Koszty usług doradczych, audytowych, prawniczych	-690,7	-683,7
Podatki i opłaty różne	-281,0	-493,6
Koszty KIR i ZBP	0,0	-5,0
Koszty PFRON	-62,7	-41,3
Koszty BFG	-4,7	-5,0
Koszty Nadzoru Finansowego	-37,7	-7,3
Pozostałe koszty administracyjne:	-2 327,4	-2 348,8
Usługi wewnątrzgrupowe	-2 237,9	-2 254,7
Pozostałe	-89,5	-94,1
Razem	-12 736,1	-11 872,4

Informacje dotyczące praw do użytkowania:

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Całkowity wypływ środków pieniężnych z tytułu leasingu	-547,4	-613,8
Koszty związane z leasingiem krótkoterminowym	0,0	0,0
Koszty związane z leasingiem aktywów o niskiej wartości	-47,7	-61,7

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 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Z tytułu odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-760,7	-2 132,0
Utworzenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-4 229,3	-3 243,9
Odwrocenie odpisów dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	3 468,6	1 111,9
Z tytułu odpisów dla papierów wartościowych	0,0	0,0
Razem	-760,7	-2 132,0

8.5. AMORTYZACJA

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Rzeczowych aktywów trwałych	-295,3	-462,6
Wartości niematerialnych	-384,7	-344,4
Razem	-680,0	-806,9

8.6. PODATEK DOCHODOWY

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Bieżący podatek	0,0	0,0
Bieżący rok	0,0	0,0
Podatek odroczony:	-2 305,9	6 933,9
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	3 717,9	-2 415,5
Odsetki naliczone do otrzymania	110,7	502,1
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.	3 607,2	-2 917,7

Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	1 412,0	4 518,4
Rezerwy na koszty osobowe	8,1	69,2
Rezerwy na koszty rzeczowe	-34,3	298,2
Prawa do użytkowania	15,0	2,1
Odpisy na kredyty udzielone klientom	154,6	409,2
Inne	-2,6	25,8
Strata podatkowa	1 271,2	3 713,8
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	-2 305,9	6 933,9

Efektywna stawka podatkowa

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Wynik finansowy brutto	11 829,1	-36 683,1
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	-2 247,5	6 969,8
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	-58,4	-35,8
Podatek PCC	-33,5	-16,1
Składka PFRON	-11,9	-7,8
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-0,9	-0,9
Pozostałe	-12,1	-10,9
Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat	-2 305,9	6 933,9
Efektywna stawka podatkowa	19,49%	18,90%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

	31.12.2023	31.12.2022
Wycena papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 375,9	110,2
Zyski / (straty) aktuarialne	-118,5	-34,1
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach	-238,9	-14,5

8.7. ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Zysk/Strata po opodatkowaniu	9 523,2	-29 749,2
Średnia ważona liczba akcji własnych w okresie	76 890 411	49 920 548
Zysk na jedną akcję - podstawowy i rozwodniony (PLN)	0,1239	-0,5959

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

	31.12.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe		
Papiery wartościowe Skarbu Państwa	68 609,5	38 366,3
a) bony	0,0	0,0
b) obligacje	68 609,5	38 366,3
Papiery wartościowe banku centralnego		
a) bony	0,0	0,0
b) obligacje		
Udziały i akcje w innych jednostkach		
	3,3	3,5
Inne instrumenty finansowe		
Razem	68 612,8	38 369,8
W tym:		
Instrumenty notowane na aktywnym rynku	68 609,5	38 366,3
Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku	3,3	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

	31.12.2023	31.12.2022
o stałej stopie procentowej	0,0	0,0
o zmiennej stopie procentowej	68 609,5	38 366,3
Razem	68 609,5	38 366,3

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.12.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	0,0	0,0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	0,0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	0,0
powyżej 1 roku do 5 lat	44 580,3	24 389,3
powyżej 5 lat	24 029,3	13 977,0
Razem	68 609,5	38 366,3

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

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Stan na początek okresu	38 366,3	9 924,3
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	28 977,5	28 188,2
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	0,0	0,0
Różnice z wyceny do wartości godziwej	1 265,8	253,8
Odpisy z tytułu utraty wartości	0,0	0,0
Stan na koniec okresu	68 609,5	38 366,3

8.9. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Jakość portfela kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	1 142 908,8	739 852,7
- z rozpoznaną utratą wartości	1 539,2	3 734,8
- bez utraty wartości	1 141 369,6	736 117,9
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	3 061,1	2 220,0
- na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	407,5	753,5
- na ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	2 653,6	1 466,6
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	1 139 847,7	737 632,7

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

	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	1 142 908,8	739 852,7
- wyceniane indywidualnie	0,0	0,0
- wyceniane portfelowo	1 142 908,8	739 852,7
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	3 061,1	2 220,0
- utworzony na bazie analizy indywidualnej	0,0	0,0
- utworzony na bazie analizy kolektywnej	3 061,1	2 220,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	1 139 847,7	737 632,7

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom wg rodzaju klienta

	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto)	1 142 908,8	739 852,7
- korporacyjnym	0,0	0,0
- indywidualnym	1 142 908,8	739 852,7
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	3 061,1	2 220,0
- utworzony na należności od klientów korporacyjnych	0,0	0,0
- utworzony na należności od klientów indywidualnych	3 061,1	2 220,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	1 139 847,7	737 632,7

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

Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym

	31.12.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	1 835,6	974,5
Lokaty	37,0	0,0
Odsetki	0,0	0,0
Razem należności brutto	1 872,6	974,5
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	0,0	0,0
Razem należności netto	1 872,6	974,5

Należności od banków obejmują wyłącznie środki w Banku Millennium.

Biorąc pod uwagę w przypadku rachunku bieżącego krótkoterminowy charakter i możliwość dziennego zarządzania, a w przypadku lokaty niewielką kwotę, skalkulowana wartość potencjalnych odpisów z tych tytułów była niematerialna. W związku z tym, w oparciu o kryterium istotności informacji w sprawozdaniu finansowym wskazanym w MSR1, Bank nie utworzył odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości tych aktywów.

Instrumenty dłużne

	31.12.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe banku centralnego - bony [†]	102 934,2	28 778,4
Razem	102 934,2	28 778,4

* 7-dniowe bony pieniężne NBP

Zmiana stanu instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

	01.01 - 31.12.2023
Stan na początek okresu	28 778,4
Zwiększenia (zakup i naliczenie odsetek i dyskonta)	3 609 255,8
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	-3 535 100,0
Różnice z wyceny do wartości godziwej	0,0
Odpisy z tytułu utraty wartości	0,0
Inne	0,0
Stan na koniec okresu	102 934,2

8.11. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	31.12.2023	31.12.2022
Środki transportu	206,0	242,5
Prawa do użytkowania powierzchni biurowej	1 359,3	371,2
Razem	1 565,3	613,7

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych (wg grup rodzajowych)

za okres 01.01 - 31.12.2023	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)	60,6	1 573,9	1 634,5
zakup	0,0	0,0	0,0
przyjęcie w ramach leasingu	60,6	1 573,9	1 634,5
c) zmniejszenia (z tytułu)	50,7	1 079,8	1 130,6
sprzedaż	0,0	0,0	0,0
likwidacja	0,0	0,0	0,0
rozliczenie umów leasingu finansowego	50,7	1 079,8	1 130,6
d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	318,6	1 573,9	1 892,5
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	66,2	708,7	774,8
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	46,4	-494,0	-447,6
odpis bieżący (RZiS)	80,7	214,6	295,3
zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0,0	0,0	0,0
zmniejszenia z tytułu likwidacji	0,0	0,0	0,0
rozliczenie umów leasingu finansowego	-34,3	-708,7	-742,9
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	112,6	214,6	327,2
h) odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0,0	0,0	0,0
i) odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0,0	0,0	0,0
j) wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	206,0	1 359,3	1 565,3
w tym: rzeczowe aktywa trwałe używane na podstawie umów leasingu	206,0	1 359,3	1 565,3

8.12. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	31.12.2023	31.12.2022
Wartość firmy	0,0	0,0
Pozostałe wartości niematerialne:	1 165,6	1 698,8
oprogramowanie komputerowe	922,7	1 023,2
oprogramowanie komputerowe - prawo do użytkowania	215,0	318,2
zaliczki na wartości niematerialne	28,0	357,4
Razem	1 165,6	1 698,8

Zmiana stanu wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych)

za okres 01.01 - 31.12.2023	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)	180,9	0,0	88,3	269,2
zakup	0,0	0,0	88,3	88,3
rozliczenie z zaliczek	180,9	0,0	0,0	180,9
przyjęcie w ramach leasingu finansowego	0,0	0,0	0,0	0,0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0,0	0,0	417,7	417,7
likwidacja	0,0	0,0	0,0	0,0
rozliczenie zaliczek na wartości niematerialne	0,0	0,0	180,9	180,9
Inne (rozwiązanie rezerwy)	0,0	0,0	236,7	236,7
d) wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	1 494,5	511,7	28,0	2 034,2
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	290,4	193,5	0,0	483,9
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	281,5	103,2	0,0	384,7
odpis bieżący (RZiS)	281,5	103,2	0,0	384,7
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	571,9	296,7	0,0	868,6
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	922,7	215,0	28,0	1 165,6
w tym: wartości niematerialne używane na podstawie umów leasingu		215,0		215,0

8.13. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

	31.12.2023		
	Aktywo z tytułu odroczonego podatku	Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto
Strata podatkowa	6 087,2		6 087,2
Odsetki do zapłacenja/otrzymania	202,7	-859,0	-656,2
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy procentowej	0,0	-801,4	-801,4
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	580,6		580,6
Świadczenia pracownicze	108,8		108,8
Odprawy emerytalne	120,2		120,2
Rezerwy na koszty	410,5		410,5
Prawa do użytkowania	18,5		18,5
Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	22,5	-261,4	-238,9
Pozostałe	0,0	-2,6	-2,6
Aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto	7 551,0	-1 924,4	5 626,6
w tym długoterminowe aktywo z tytułu odroczonego podatku, netto			4 675,3

Zmiany z tytułu różnic przejściowych

	31.12.2022	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitały	31.12.2023
Strata podatkowa	4 816,0	1 271,2		6 087,2
Odsetki do zapłacenja/otrzymania	-545,6	-110,7		-656,2
Przychody i koszty rozliczane wg efektywnej stopy proc.	2 805,8	-3 607,2		-801,4
Rezerwy na kredyty stanowiące różnice przejściowe	426,0	154,6		580,6
Świadczenia pracownicze	220,9	8,1		229,0
Prawa do użytkowania	3,5	15,0		18,5
Rezerwy na przyszłe koszty	444,7	-34,3		410,5
Wycena aktywów inwestycyjnych oraz zyski/straty aktuarialne odniesione w inne całkowite dochody	-14,5		-224,5	-238,9
Pozostałe	0,0	-2,6		-2,6
Razem	8 156,9	-2 305,9	-224,5	5 626,6

Bank aktywował stratę podatkową, gdyż zgodnie z budżetem na lata 2024-2026 zakłada osiągnięcie zysków w wyniku podatkowym od 2024 roku. Wygenerowany zysk pozwoli na rozliczenie straty podatkowej w latach 2024-2026.

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

8.14. INNE AKTYWA

	31.12.2023	31.12.2022
Koszty do rozliczenia w czasie	2 484,9	1 518,7
Należności od dłużników różnych	1,0	0,0
Przedpłaty	0,0	0,0
Razem pozostałe aktywa, brutto	2 485,9	1 518,7
Odpisy aktualizujące	0,0	0,0
Razem pozostałe aktywa, netto	2 485,9	1 518,7

8.15. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych

	31.12.2023	31.12.2022
Otrzymane kredyty i pożyczki *	1 007 001,2	677 001,5
Pozostałe zobowiązania finansowe **	66 067,7	0,0
Odsetki	183,2	149,3
Razem	1 073 252,0	677 150,8

* Otrzymane kredyty pochodzą wyłącznie od Banku Millennium i zaciągnięte zostały na warunkach rynkowych opartych o stawkę WIBOR plus marża

** Odroczone płatność z tytułu płatności za trzeci transfer kredytów hipotecznych z Banku Millennium.

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych wg terminów zapadalności

	31.12.2023	31.12.2022
rachunki bieżące	0,0	0,0
do 1 miesiąca	1,2	1,5
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,0	0,0
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,0	0,0
powyżej 1 roku do 5 lat	1 073 067,7	677 000,0
powyżej 5 lat	0,0	0,0
Odsetki	183,2	149,3
Razem	1 073 252,0	677 150,8

8.16. REZERWY

	31.12.2023	31.12.2022
Krótkoterminowe	58,0	132,9
Rezerwy na odprawy emerytalne	58,0	132,9
Długoterminowe	693,1	533,6
Rezerwy na odprawy emerytalne	693,1	533,6
Razem	751,1	666,5

Zmiana stanu rezerw na odpisy emerytalne

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Stan na początek okresu	666,5	560,5
Utworzenie / Odwrócenie rezerw	76,0	105,9
Wykorzystanie rezerw	-75,9	0,0
(Zyski) / straty aktuarialne	84,4	0,0
Stan na koniec okresu	751,1	666,5

Analiza wrażliwości rezerwy na odpisy emerytalne

Wyjściowe kwoty rezerw	751,1
techniczna stopa dyskontowa -0,50%	783,4
techniczna stopa dyskontowa +0,50%	720,6

Obciążenie w okresie w rozbiciu na kategorie:

	01.01 - 31.12.2023
Saldo na początek okresu	666,5
koszty bieżącego zatrudnienia	34,0
koszty odsetek	42,1
świadczenia wypłacone	-75,9
zyski/straty aktuarialne w tym:	84,4
z tytułu zmian założeń finansowych	116,1
inne	-31,7
Saldo na koniec okresu	751,1

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

8.17. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	31.12.2023	31.12.2022
Krótkoterminowe	3 417,8	3 955,0
Koszty do zapłaty - premie, wynagrodzenia	572,6	530,1
Koszty do zapłaty - pozostałe w tym:	2 331,9	2 769,8
Rezerwa na usługi wsparcia	1 884,0	1 555,7
Rezerwa na badanie bilansu	169,7	134,4
Rezerwa inwestycyjna	82,3	357,4
Zobowiązania z tytułu leasingu	237,2	444,8
Zobowiązania wobec budżetu	276,2	210,2
Długoterminowe	1 425,6	187,3
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 425,6	187,3
Razem	4 843,5	4 142,2

Zobowiązania z tytułu leasingu

	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu	2 296,0	764,6
Niezrealizowane koszty finansowe	-633,2	-132,5
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	1 662,8	632,1
Zobowiązania (brutto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności		
do 1 roku	435,4	505,9
powyżej 1 roku do 5 lat	1 441,5	258,7
powyżej 5 lat	419,1	0,0
Razem	2 296,0	764,6
Zobowiązania (netto) z tytułu leasingu wg terminów zapadalności		
do 1 roku	237,2	444,8
powyżej 1 roku do 5 lat	1 035,3	187,3
powyżej 5 lat	390,3	0,0
Razem	1 662,8	632,1

Zmiana stanu rezerw na niewykorzystane urlopy

	01.01 - 31.12.2023	01.01 - 31.12.2022
Stan na początek okresu	13,9	14,4
Utworzenie/Odwrócenie rezerw	-3,4	-0,5
Świadczenia wypłacone	-8,3	0,0
Stan na koniec okresu	2,2	13,9

8.18. KAPITAŁ WŁASNY

	31.12.2023	31.12.2022
Kapitał zakładowy	90 000,0	57 000,0
Kapitał zapasowy	144 722,4	108 471,6
Skumulowane inne całkowite dochody	1 018,5	61,6
Zyski zatrzymane	9 523,2	-29 749,2
Wynik netto bieżącego okresu	9 523,2	-29 749,2
Kapitał własny razem	245 264,1	135 784,0

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

Kapitał z aktualizacji wyceny

	31.12.2023	31.12.2022
Efekt wyceny (brutto)	1 257,4	76,1
Podatek odroczoney	-238,9	-14,5
Efekt wyceny netto	1 018,5	61,6

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

01.01 - 31.12.2023	Wartość brutto	Podatek odroczoney	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	1 265,8	-240,5	1 025,3
Zyski lub (-) straty aktuarialne z rezerwy na odprawy emerytalne	-84,4	16,0	-68,4
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 257,4	-238,9	1 018,5

9. Informacje uzupełniające

9.1. DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPLYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022
Środki na rachunkach w Banku Millennium	1 835,6	974,5
Należności z tytułu lokat międzybankowych*	0,0	0,0
Bony pieniężne NBP**	102 884,9	28 769,3
Razem	104 720,6	29 743,8

* aktywa finansowe z terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy

** 7-dniowe bony pieniężne NBP

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 oraz inwestycje w instrumenty dłużne i kapitałowe niezaliczone do ekwiwalentów środków pieniężnych.
- 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 wyznaczone 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, Marża jest szacowana przez Departament Obsługi Klienta na podstawie danych rynkowych pochodzących z banków udzielających kredyty hipoteczne w Polsce. Przy określaniu marży analizowane są aktualne stawki stosowane na rynku, a także trendy związane z oprocentowaniem kredytów, w tym szczególnie hipotecznych. Dodatkowo w stawce dyskontowej zawarte zostały korekty związane z ryzykiem kredytowym, zmianą WIBOR, wcześniejszymi spłatami kredytu i kosztami pozyskania kredytu.

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) stan na 31.12.2023	Wartość bilansowa	metoda wyceny	Wartość godziwa			Razem
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
AKTYWA						
Należności od banków	1 872,6	wartość wymaganej zapłaty		1 872,6		1 872,6
Należności od klientów	1 139 847,7	zdyskontowane przepływy pieniężne			1 135 359,9	1 135 359,9
Instrumenty dłużne	102 934,2	zdyskontowane przepływy pieniężne		102 911,4		102 911,4
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	1 073 252,0	wartość wymaganej zapłaty		1 073 252,0		1 073 252,0

Instrumenty finansowe ujmowane w bilansie według wartości godziwej

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

31.12.2023	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	68 609,5	0,0	3,3
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	68 609,5	0,0	3,3
Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	3,3
Instrumenty dłużne	68 609,5	0,0	0,0

Stosując kryterium techniki wyceny, Bank na dzień 31.12.2023 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:

w tys. PLN	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	-0,3	0,0	0,0
Stan na 31.12.2023	3,3	0,0	0,0

9.3. POZYCJE POZABILANSOWE

	31.12.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	793 013,8	773 013,5
Zobowiązania udzielone:	0,0	0,0
Zobowiązania otrzymane:	793 013,8	773 013,5
finansowe	793 013,8	773 013,5

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe obejmowały według stanu na 31.12.2023 r.

- niewykorzystaną odnawialną linię kredytową 743 000 tys. PLN
- niewykorzystaną linię overdraftu 50 000 tys. PLN
- niewykorzystaną linię na kartach kredytowych do rachunku bieżącego Banku 13,8 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 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 obowiązującymi w Grupie.

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 obydwooma 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.

W celu finansowania transferów wierzytelności hipotecznych, Bank podpisał z Bankiem Millennium S.A. w dn. 06.08.2021 r. umowę o finansowanie. Umowa obejmuje:

- finansowanie w postaci kredytu rewolwingowego, opartego na stopie zmiennej WIBOR 3M + marża
- kredyt w rachunku bieżącym, oparty na stopie zmiennej WIBOR 3M + marża.

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., natomiast limit zadłużenia z tytułu kredytu rewolwingowego został podniesiony do wys. 1.750 mln PLN.

W 2023 r. dokonano dwóch częściowych spłat kredytu rewolwingowego na łączną kwotę 105 mln PLN, zgodnie z poniższym harmonogramem:

2023-04-07	55 000 000
2023-07-07	50 000 000

Ponadto, w dniu 21.11.2023 została uruchomiona kolejna transza kredytu rewolwingowego, związana z przeprowadzeniem trzeciego transferu kredytów hipotecznych z Banku Millennium o wartości 501 mln PLN. Kwota uruchomionej transzy kredytu wyniosła 435 mln PLN, a płatność za pozostałą część wartości zakupionych kredytów (66 mln PLN) została odroczone zgodnie z umową sprzedaży

wierzytelności zawartą przez Bank z Bankiem Millennium. Na dzień 31 grudnia 2023 r. zadłużenie Banku z tytułu wykorzystania linii kredytowej wynosiło 1.007 mln PLN.

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 (EUR).

W 2023 r. Bank zawarł 8 transakcji zakupu EUR za PLN, na łączną kwotę 275 491,20 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 2023 r. Bank dokonał zakupu obligacji SP typu WZ o nominale 30 mln PLN i powiększył wartość portfela tych papierów do 70 mln PLN. Z kolei, nominały kupowanych na aukcjach NBP 7-dniowych bonów pieniężnych zależą od bieżącej sytuacji płynnościowej, planowanych wydatków, planowanych spłat finansowania, itd.

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

wg stanu na 31.12.2023	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.
AKTYWA		
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	1 872,6	0,0
Rzeczowe aktywa trwałe	1 359,3	206,0
Koszty do rozliczenia w czasie	13,7	
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	1 073 252,0	0,0
Pozostałe zobowiązania	3 312,7	234,1
w tym zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 428,8	234,1
OPERACJE POZABILANSOWE		
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	793 013,8	

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi

za okres 01.01 - 31.12.2023	Bank Millennium S.A	Millennium Leasing Sp. z o.o.
Przychody z tytułu:		
Odsetek	303,4	
Koszty z tytułu:		
Odsetek	-48 744,9	-63,1
Prowizji	-84,4	
Koszty administracyjne:	-2 710,7	-28,9
Amortyzacja	-214,6	-81,3
SUMA	-51 451,2	-173,3

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

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

W Banku funkcjonuje „Polityka wynagradzania w Millennium Banku Hipotecznym S.A.” (dalej także „Polityka wynagradzania”), 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 formuluje założenia stosowane przy kształtowaniu składników wynagrodzeń stałych i zmiennych członków Zarządu. Zgodnie z Polityką wynagradzania, 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 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.

Bank przywiązuje wagę do właściwego kształtowania wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. Risk Takers). Zasady przyznawania wynagrodzenia określone zostały w regulacji „Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka („Risk Takers”) w Millennium Banku Hipotecznym S.A.” (dalej także „Polityka wynagradzania RT”). Polityka wynagradzania RT zapewnia formalne ramy kształtowania wynagrodzenia osób zidentyfikowanych jako mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji oraz adekwatności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku poprzez określenie stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia.

Do Risk Takers zalicza się Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz innych pracowników zdefiniowanych jako mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami identyfikacji.

Do oceny wyników pracy Bank stosuje kryteria niebiznesowe w zakresie jakości pracy oraz realizację indywidualnych celów biznesowych. Zmienny składnik wynagrodzenia Risk Takers oznacza premię wypłacaną w postaci pieniędzy.

Rachunek Zysków i Strat Banku został w 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
2022	1 371,6	38,5	1 410,1
2023	1 411,9	44,8	1 456,7

Wartości zaprezentowane w powyższej tabeli należą do kategorii świadczeń krótkoterminowych.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej:

Rok	Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści
2022	280,0
2023	283,6

9.6. WYDARZENIA PO DACIE, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

W dniu 5 stycznia 2024 roku Bank dokonał spłaty całości (66 mln PLN) odroczonej płatności z tytułu płatności za trzeci transfer kredytów hipotecznych z Banku Millennium.

W dniu 16 stycznia 2024 roku Millennium Bank Hipoteczny SA uzyskał informację o wytoczeniu powództwa przeciwko Bankowi w szczególności w przedmiocie ustalenia nieistnienia stosunku prawnego ze względu na niezgodne z prawem - zdaniem powodów - stosowanie w umowie kredytowej stawki referencyjnej WIBOR. W opinii Biura Prawnego Banku powództwo jest bezzasadne - przede wszystkim w zakresie w jakim kwestionuje prawidłowość, w tym zgodność z prawem, wskaźnika referencyjnego WIBOR i zdaniem Banku powinno zostać oddalone w całości.

W dniu 19 stycznia 2024 roku Bank dokonał spłaty 10 mln PLN kredytu rewolwingowego, w związku z czym łączne zadłużenie wobec Banku Millennium po tej spłacie wyniosło 997 mln PLN.

Podpisy Członków Zarządu Millennium Banku Hipotecznego S.A.

Podpisy:			
data	imię i nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
08.02.2024 r.	Agata Chrzanowska	Prezes Zarządu	
08.02.2024 r.	Adam Berent	Członek Zarządu	
08.02.2024 r.	Artur Kulesza	Członek Zarządu	