



Raport mBanku Hipotecznego S.A. za 2022 rok

Oficjalne Sprawozdanie Finansowe mBanku Hipotecznego S.A. za 2022 rok zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF. Niniejszy dokument nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania Finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2022 rok, ale został przygotowany na podstawie oryginału sporządzonego w formacie ESEF i stanowi jego odwzorowanie.

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do sprawozdania mBanku Hipotecznego S.A. za 2022 rok.

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Rok kończący się 31.12.2022	Rok kończący się 31.12.2021	Rok kończący się 31.12.2022	Rok kończący się 31.12.2021
I.	Przychody z tytułu odsetek	779 253	277 001	166 212	60 514
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	349	1 090	74	238
III.	Wynik na działalności handlowej	18 534	(145)	3 953	(32)
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	(333 461)	61 235	(71 126)	13 377
V.	Zysk/ (strata) brutto	(365 682)	30 172	(77 999)	6 591
VI.	Zysk/ (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	(303 378)	18 802	(64 710)	4 107
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(34 859)	367 945	(7 435)	80 381
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(8 158)	(5 041)	(1 740)	(1 101)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	352 742	(483 103)	75 239	(105 539)
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	309 725	(120 199)	66 063	(26 259)
XI.	Zysk/ (strata) na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk /(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(90,29)	5,60	(19,26)	1,22

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Stan na dzień		Stan na dzień	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
I.	Aktywa razem	13 177 225	12 981 822	2 809 703	2 822 503
II.	Zobowiązania wobec innych banków	5 544 817	3 981 015	1 182 289	865 551
III.	Zobowiązania wobec klientów	596	1 933	127	420
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	883 687	1 264 290	188 423	274 882
V.	Kapitał akcyjny	336 000	336 000	71 643	73 053
VI.	Liczba akcji	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	263,00	376,28	56,08	81,81
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	15,71	19,08	15,71	19,08

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2022 roku – 1 EUR = 4,6899 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 31 grudnia 2021 roku – 1 EUR = 4,5994 PLN,
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2022 i 2021 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,6883 PLN i 1 EUR = 4,5775 PLN.

**Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej przyjętych do
stosowania w Unii Europejskiej
za 2022 rok**

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego	9
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	9
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	9
3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem	34
4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	55
5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	63
6. Segmenty działalności	67
7. Wynik z tytułu odsetek	69
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	71
9. Wynik na działalności handlowej	71
10. Wynik z tytułu modyfikacji	72
11. Ogólne koszty administracyjne	72
12. Pozostałe koszty operacyjne	73
13. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	73
14. Podatek dochodowy	74
15. Zysk na jedną akcję	75
16. Inne dochody całkowite	75
17. Kasa, operacje z bankiem centralnym	76
18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	76
19. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	87
20. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	88
21. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	89
22. Wartości niematerialne	93
23. Rzeczowe aktywa trwałe	94
24. Inne aktywa	96
25. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	96
26. Rezerwy	102
27. Inne zobowiązania	103
28. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103
29. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	105
30. Zobowiązania pozabilansowe	105
31. Aktywa zastawione	108
32. Zarejestrowany kapitał akcyjny	108
33. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	109
34. Zyski zatrzymane	109
35. Inne pozycje kapitału własnego	109
36. Dywidenda na akcję	110
37. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	110
38. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	112
39. Transakcje z podmiotami powiązanymi	114
40. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	118
41. Adekwatność kapitałowa	119
42. Pozostałe informacje	124
43. Zdarzenia po dniu bilansowym	127

Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2022	2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	779 253	277 001
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		747 589	248 272
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		31 664	28 729
Koszty odsetek	7	(647 149)	(137 278)
Wynik z tytułu odsetek		132 104	139 723
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	349	1 090
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(8 864)	(8 880)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		(8 515)	(7 790)
Wynik na działalności handlowej	9	18 534	(145)
Wynik z tytułu modyfikacji	10	(350 659)	(2 796)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(1 384)	5
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(4 890)	864
Pozostałe przychody operacyjne		880	385
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13	(36 821)	(2 401)
Ogólne koszty administracyjne	11	(64 981)	(51 445)
Amortyzacja	22,23	(14 406)	(13 264)
Pozostałe koszty operacyjne	12	(3 323)	(1 901)
Wynik na działalności operacyjnej		(333 461)	61 235
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(32 221)	(31 063)
Zysk / (strata) brutto		(365 682)	30 172
Podatek dochodowy	14	62 304	(11 370)
Zysk / (strata) netto		(303 378)	18 802
Zysk / (strata)		(303 378)	18 802
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	3 360 000	3 360 000
Zysk/ (strata) na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk/(strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	(90,29)	5,60

Całość zysku / straty mBanku Hipotecznego S.A. za 2022 i 2021 rok dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

Noty przedstawione na stronach od 9 do 127 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2022	2021
Zysk / (strata) netto		(303 378)	18 802
Inne dochody całkowite netto, w tym:	16	(77 225)	(44 752)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(77 193)	(44 762)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite (netto)		(7 278)	(27 075)
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)		(69 915)	(17 687)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(32)	10
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)		(32)	10
Dochody całkowite netto, razem		(380 603)	(25 950)
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku		(380 603)	(25 950)

Noty przedstawione na stronach od 9 do 127 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym	17	107 826	114 658
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	18	34 013	125 837
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	19	100 822	120 205
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		100 822	120 205
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		3 064	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	20	1 171 608	732 393
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	21	11 537 672	11 760 943
<i>Należności od banków</i>		69 530	152 668
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		11 468 142	11 608 275
Wartości niematerialne	22	48 442	52 488
Rzeczowe aktywa trwałe	23	27 844	29 434
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		30 281	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	81 863	19 960
Inne aktywa	24	33 790	25 904
AKTYWA RAZEM		13 177 225	12 981 822

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	18	16 156	7 053
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	25	12 249 798	11 686 843
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		5 544 817	3 959 446
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		596	1 676
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		22 032	21 826
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		6 581 915	7 603 677
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		100 438	100 218
Rezerwy	26	12 487	5 382
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		-	2 551
Inne zobowiązania	27	15 097	15 703
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		12 293 538	11 717 532

K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:		884 631	884 631
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	31	336 000	336 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	33	548 631	548 631
Zyski zatrzymane:	34	103 134	406 512
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		406 512	387 710
- Wynik roku bieżącego		(303 378)	18 802
Inne pozycje kapitału własnego	35	(104 078)	(26 853)
KAPITAŁY RAZEM		883 687	1 264 290
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		13 177 225	12 981 822

Noty przedstawione na stronach od 9 do 127 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitału własnego			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wycena instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2022 roku	336 000	548 631	342 910	44 800	18 802	-	(22 652)	(4 237)	36	1 264 290
Strata netto	-	-	-	-	-	(303 378)	-	-	-	(303 378)
Niezrealizowane zyski/(straty) brutto	-	-	-	-	-	-	(8 986)	(86 315)	(39)	(95 340)
Podatek odroczoney	-	-	-	-	-	-	1 708	16 400	7	18 115
Dochody całkowite netto, razem	-	-	-	-	-	(303 378)	(7 278)	(69 915)	(32)	(380 603)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	18 802	-	(18 802)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2022 roku	336 000	548 631	361 712	44 800	-	(303 378)	(29 930)	(74 152)	4	883 687

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Inne pozycje kapitału własnego			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wycena instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	336 000	548 631	338 032	44 800	4 878	-	4 423	13 450	26	1 290 240
Zysk netto	-	-	-	-	-	18 802	-	-	-	18 802
Niezrealizowane zyski/(straty) brutto	-	-	-	-	-	-	(33 426)	(21 836)	12	(55 250)
Podatek odroczoney	-	-	-	-	-	-	6 351	4 149	(2)	10 498
Dochody całkowite netto, razem	-	-	-	-	-	18 802	(27 075)	(17 687)	10	(25 950)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	4 878	-	(4 878)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	336 000	548 631	342 910	44 800	-	18 802	(22 652)	(4 237)	36	1 264 290

Noty przedstawione na stronach od 9 do 127 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2022	2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(34 859)	367 945
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem		(365 682)	30 172
Korekty:		330 823	337 773
Zapłacony podatek dochodowy		(14 318)	(14 157)
Amortyzacja	22,23	14 406	13 264
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		65 784	(13 042)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(1 241)	-
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	(779 253)	(277 001)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	647 149	137 278
Odsetki otrzymane		585 393	266 897
Odsetki zapłacone		(190 660)	(18 432)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(21 901)	69 269
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		323 416	(301 994)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		(34 495)	(10 149)
Zmiana stanu wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	22,23	(612)	(22 697)
Zmiana stanu innych aktywów	24	(7 849)	(20 246)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(82 305)	615 918
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(773)	(138)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(178 160)	(88 821)
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		(218)	(150)
Zmiana stanu rezerw	26	7 065	2 002
Zmiana stanu innych zobowiązań	27	(605)	(28)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(34 859)	367 945
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(8 158)	(5 041)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		274	6 288
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		274	6 288
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		8 432	11 329
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22,23	8 432	11 329
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(8 158)	(5 041)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		352 742	(483 103)
Wpływy z działalności finansowej		3 709 911	1 954 693
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków		2 959 827	1 350 000
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25	735 000	600 000
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających		15 084	4 693
Wydatki z tytułu działalności finansowej		3 357 169	2 437 796
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków		1 344 869	1 489 136
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych	25	1 659 116	882 210
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	37	3 071	3 219
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej, odsetki dotyczące płatności zobowiązań z tytułu leasingu		350 113	63 231
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		352 742	(483 103)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		309 725	(120 199)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	37	267 326	387 525
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	37	577 051	267 326

Noty przedstawione na stronach od 9 do 127 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego**1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.**

mBank Hipoteczny S.A. (zwany dalej „Bankiem”) postanowieniem Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XVI Wydział Gospodarczy – Rejestrowy w dniu 16 kwietnia 1999 roku został wpisany do Rejestru Handlowego pod numerem 56623.

Dnia 27 marca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000003753.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 64.19.Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

W dniu 29 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany Statutu Banku wynikającej z uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku Hipotecznego S.A. z dnia 30 października 2013 roku. Wraz z rejestracją zmiany w Statucie zmianie uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna na mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna. Bank może używać następującego skrótu firmy: mBank Hipoteczny S.A.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem działalności Banku jest świadczenie usług bankowych na rzecz osób fizycznych i prawnych, jak również na rzecz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej zarówno w złotych polskich, jak i w walutach.

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ul. Prostej 18.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

Bank jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Działalność Banku realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w notce 6.

Bank nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych, zarówno na dzień 31 grudnia 2022 roku jak i na 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

W związku z tym Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką dominującą Banku jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

Bezpośrednią jednostką dominującą najwyższego szczebla wobec mBanku S.A. jest spółka Commerzbank AG.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku zatrudnienie w Banku wynosiło 117 etatów; 132 osoby (31 grudnia 2021 r.: 121 etatów; 129 osób). Przeciętne zatrudnienie w 2022 roku wynosiło 131 osób, a w 2021 roku 130 osób.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 03.03.2023 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

2.1 Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 roku. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 12 miesięcy zakończonego 31 grudnia 2021 roku. Niniejsze sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF UE), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych i instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny w wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych i przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w SF. Wymaga również od Zarządu Banku stosowania własnego osądu przy zastosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w nocie 5. Szacunki i założenia oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, podlegają ciągłej ocenie przez Zarząd Banku. Pomimo tego, iż szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej bieżących warunków oraz działań podejmowanych przez Bank, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku.

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej przez okres 12 miesięcy od dnia zaakceptowania przez Zarząd. Sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku jest odpowiednia do prowadzonej działalności. Bieżące i prognozowane wskaźniki kapitałowe i płynnościowe znajdują się bezpiecznych poziomach powyżej limitów regulacyjnych i wewnętrznych.

Osiągnięta w 2022 roku strata, to efekt wakacji kredytowych. Bank na bieżąco analizuje warunki makroekonomiczne oraz geopolityczne, w szczególności te wpływające na ograniczenie działalności gospodarczej (np. sankcje, ryzyko lockdownu, inflacja itp.) i nie identyfikuje zagrożeń, które mogłyby się przełożyć na ryzyko kontynuacji działalności Banku. Finansowanie zapadające w 2022 r. będzie przedłużone na kolejne okresy na warunkach rynkowych, które zdaniem Banku nie będą istotnie mniej korzystne niż dotychczasowe. Dodatkowo, skala tego finansowania będzie mogła być mniejsza o wolumen portfela komercyjnych kredytów hipotecznych, które prawdopodobnie zostaną przekazane do akcjonariusza w 2023 r. (Nota 5)

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

W ramach transakcji podziału Banku przez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa zaplanowanej na 2023 roku, zdefiniowane zostały składniki bilansu Banku związanej głównie z segmentem bankowości korporacyjnej. Podział ma na celu poprawę profilu ryzyka kredytowego Banku oraz profilu puli aktywów stanowiących zabezpieczenie emitowanych listów zastawnych, poprzez eliminację ryzyka koncentracji dużych zaangażowań korporacyjnych związanych z finansowaniem przychodowych nieruchomości komercyjnych.

Po Podziale Banku głównym składnikiem aktywów będzie jednorodny portfel hipotecznych kredytów detalicznych w PLN. Bank posiada niezbędne porozumienia, aby w jak najbardziej efektywnym kosztowo modelu biznesowym, tj. ukierunkowanym na maksymalizację synergii w ramach grupy kapitałowej mBanku, kontynuować działalność po podziale.

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest zgodnie z zasadą istotności. Pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Banku. Istotność uzależniona jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Bank

prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Bank prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

2.2 Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite oraz w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania amortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do amortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę oczekiwanych strat kredytowych. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie zapłacone lub otrzymane między stronami umowy prowizje i punkty, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako składnik należności od banków lub pozostałych klientów.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zaklasyfikowane są do księgi bankowej.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki zapłacone oraz naliczone, a także prowizje rozliczane efektywną stopą procentową z tytułu kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, pożyczek podporządkowanych, własnych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, zabezpieczeń pieniężnych, z tytułu leasingu, oraz prowizje w związku z wyrokiem TSUE C/383/18.

2.3 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji nie rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje zgodnie z MSSF 15 stosując 5 stopniowy model ujmowania przychodów, na który składa się:

etap I – Identyfikacja umowy z klientem

etap II – Identyfikacja odrębnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap III – Określenie ceny transakcyjnej

etap IV – Alokowanie ceny transakcyjnej do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap V – Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Przychody rozpoznawane zgodnie z MSSF 15 nie stanowią istotnej części przychodów generowanych przez Bank.

Prowizje z tytułu udzielonych kredytów są ujmowane w rachunku efektywnej stopy procentowej i zaliczane do przychodu odsetkowego. Prowizje dotyczące umów, które nie zostały uruchomione na datę pobrania lub zapłacenja prowizji, korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków. Prowizje dla umów kredytowych, które nie zostały uruchomione są jednorazowo zaliczane do rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia umowy kredytowej.

Do przychodów prowizyjnych zalicza się także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej. Metoda liniowa dla tego typu usług zapewnia rzetelny obraz przekazania dóbr i usług, ponieważ usługi te świadczone są równomiernie w czasie.

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia przychodów prowizyjnych z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami i pożyczkami opisane zostały w Nocie 2.4.

Koszty prowizji dotyczące kwot zapłaconych od zaciągniętych kredytów, wyemitowanych papierów wartościowych korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków, bądź w dacie zapłaty, jeśli ta nastąpiła po dniu uruchomienia środków i są prezentowane w linii kosztów odsetkowych. Koszty prowizji od innych operacji, w tym koszty związane z obsługą posprzedażową portfeli w ramach umów outsourcingowych, jak też koszty związane z emisją listów zastawnych m. in. koszty prawne, koszty ratingów oraz koszty audytu, zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat.

2.4 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Bank traktuje oferowane produkty ubezpieczeniowe jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

W Banku nie występują produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z kredytami.

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmuje się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu. Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane w analogiczny sposób do rozliczania przychodów, z zachowaniem zasady współmierności przychodów i kosztów. Część kosztów jest traktowana jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, a pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub jest rozliczana w czasie w ramach kosztów prowizyjnych.

W stosunku do produktów ubezpieczeniowych traktowanych jako powiązane z kredytem Bank dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W przypadku produktów powiązanych, gdy składka jest pobierana miesięcznie, a klient ma możliwość na bieżąco przystąpić do ubezpieczenia lub z niego zrezygnować, przychód rozpoznawany jest miesięcznie na bazie kasowej w przychodach prowizyjnych.

Przy rozpoznawaniu przychodów odsetkowych w zakresie ubezpieczenia powiązanego z kredytem hipotecznym, w odniesieniu do przychodów ze składki pobranej jednorazowo za okres pierwszych dwóch lat, Bank na zasadzie liniowej w ramach przychodów odsetkowych zrównuje poziom rozpoznawanych przychodów w tym okresie z poziomem późniejszego wynagrodzenia jakie otrzymuje ze składki regularnej na bazie miesięcznej pobieranej po drugim roku ochrony ubezpieczeniowej.

Od dnia 31 marca 2015 roku, w związku z rozwiązaniem z tym dniem umowy o premię pieniężną, która została zawarta 7 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem, a BRE Ubezpieczenia Sp. z o. o.

(obecnie mFinanse S.A.) Bank nie pobiera wynagrodzenia z tytułu oferowanych produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktem kredytowym.

2.5 Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest to komponent jednostki:

- który angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą można uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi komponentami tej samej jednostki),
- którego wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, oraz
- w przypadku którego są dostępne oddzielnie informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Bank przyjął, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Bank wyodrębnił następujące segmenty operacyjne: „Segment Bankowości Korporacyjnej”, „Segment Bankowości Detalicznej”, „Segment Skarbu (Treasury)”, szczegółowo opisane w Nocie 6.

2.6 Aktywa finansowe / zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite z możliwością reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite bez możliwości reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, oraz
- aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Zaliczenie dłużnego składnika aktywów finansowych do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia na podstawie modelu biznesowego Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych. Kapitałowy składnik aktywów finansowych zalicza się do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat chyba, że w momencie początkowego ujęcia Bank dokonał nieodwołalnego wyboru odnośnie określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite ujemuje się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Bank dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty lub udostępnienia środków na rachunek kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu na skutek istotnej modyfikacji oraz transferu składnika aktywów, który klasyfikuje się do zaprzestania ujmowania.

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

- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Zaliczenie zobowiązania finansowego innego niż instrument pochodny do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego nabycia zgodnie z intencją Banku co do jego przeznaczenia.

Jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank klasyfikuje pochodne instrumenty finansowe oraz aktywa finansowe (udzielone przez Bank kredyty i pożyczki), których warunki umowne powodują powstanie w określonym terminie przepływów pieniężnych, które nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (kredyty niespełniające kryterium SPPI w kategorii aktywów z niepełną odpowiedzialnością dłużnika (ang. non-recourse assets)). Aktywa te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Bank dokonuje nieodwołalnej klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w momencie początkowego ujęcia, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

Po początkowym ujęciu aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są na koniec okresu sprawozdawczego według wartości godziwej

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej, w tym wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są:

- w wyniku na działalności handlowej, w przypadku pochodnych instrumentów finansowych,
- w pozycji zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu to aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile Bank nie wyznaczył ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wprowadzane do ksiąg w dniu zawarcia transakcji / w momencie wypłaty na rzecz kredytobiorcy.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Przez dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite rozumie się dłużne aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile jednostka nie wyznaczyła ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik dłużnych aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada zarówno utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych Bank zaklasyfikował do dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite inwestycje w dłużne papiery wartościowe.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite ujemne się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite ujemne się w „wyniku na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite”.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite i dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite są odnoszone bezpośrednio na inne dochody całkowite do czasu usunięcia danego składnika instrumentów dłużnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w innych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego wycenianego w wartości godziwej przez inne dochody całkowite wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujemne się w rachunku zysków i strat.

Instrumenty kapitałowe

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły inwestycje w instrumenty kapitałowe.

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

Bank dokonuje rozliczenia ujmowanego dotychczas aktywa finansowego oraz ponownej wyceny zgodnej z zasadami stosowanymi w momencie początkowego ujęcia w przypadku stwierdzenia znaczącej modyfikacji warunków umowy w okresie finansowania. Przez znaczącą modyfikację Bank definiuje taką zmianę warunków, która spełnia jedno z następujących kryteriów:

- podwyższenie kwoty finansowania o więcej niż 10% w stosunku do kwoty sprzed zmiany,
- wydłużenie okresu finansowania o ponad 12 miesięcy w stosunku do okresu finansowania sprzed zmiany,
- przewalutowanie, które nie było przewidziane warunkami umowy. Przy czym aby przewalutowanie mogło być uznane za przewidziane warunkami umowy, musiałaby ona definiować zarówno kurs po którym miałyby ono nastąpić jak również oprocentowanie kredytu po przewalutowaniu,
- zmiana kredytobiorcy – jedynie w przypadku kiedy dotychczasowy kredytobiorca jest zwolniony z długu,
- zmiana warunków umownych wpływająca na wynik testu SPPI,
- zmiana przedmiotu finansowania w przypadku finansowania typu object finance oraz project finance,
- zmiana formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego.

W przypadku zidentyfikowania zdarzenia znaczącej modyfikacji następuje rozpoznanie w rachunku wyników odroczonego przychodu i kosztów związanych z tym aktywem oraz rozwiązanie rezerw. Jednocześnie następuje ponowna wycena zgodna z zasadami wyceny na datę początkowego ujęcia. Wszelkie inne modyfikacje warunków umownych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania składnika aktywów traktowane są jako nieznaczające modyfikacje i powodują rozpoznawanie zysku lub straty z tytułu modyfikacji. Efekty wszystkich zidentyfikowanych nieznaczających modyfikacji przepływów pieniężnych traktowane są jako niezwiązane z ryzykiem kredytowym i ujmowane w wyniku z tytułu odsetek. Wynik na modyfikacji stanowi różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych przepływów zdyskontowanych starą stopą efektywną, a zaangażowaniem efektywnym kredytu. Prowizje otrzymywane związane z nieznaczającą modyfikacją są rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wszelkie znaczące modyfikacje ujmowane są jako związane z ryzykiem kredytowym. W przypadku znaczącej modyfikacji ekspozycji w koszyku

drugim, dla których w konsekwencji modyfikacji nastąpiło przesunięcie do koszyka pierwszego, powstała na datę początkowego ujęcia korekta z tytułu wyceny do wartości godziwej takiej ekspozycji koryguje wynik odsetkowy w kolejnych okresach.

W przypadku modyfikacji warunków kontraktowych w wyniku obejmującej cały rynek reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, w tym zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym, gdy:

- zmianie w kontrakcie uległa podstawa określenia przepływów pieniężnych wynikających z umowy i nowa podstawa została uznana ekonomicznie ekwiwalentną starej podstawie, to taka zmiana jest ujmowana poprzez zmianę efektywnej stopy procentowej;
- zmiany dotyczą innych obszarów, lub nie zostały uznane za ekonomicznie ekwiwalentne, takie zmiany są ujmowane na zasadach ogólnych, w szczególności są oceniane pod kątem znaczącej modyfikacji.

Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI)

POCI to aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości. Do kategorii tej zaliczane są również te aktywa finansowe, które były dotknięte utratą wartości w momencie zidentyfikowanej znaczącej modyfikacji. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są w wartości godziwej. Wartość godziwa aktywów POCI na datę początkowego ujęcia liczona jest jako wartość bieżąca szacowanych przyszłych przepływów uwzględniających ryzyko kredytowe zdyskontowanych stopą wolną od ryzyka. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do ustalania wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa – stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI wyznaczone oczekiwane straty kredytowe w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia mogą zarówno pomniejszać wartość brutto ekspozycji POCI jak również ją powiększać w przypadku zmniejszenia oczekiwanych strat w stosunku do ich wartości na datę początkowego ujęcia.

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

Przeklasyfikowanie zobowiązań finansowych

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

2.7 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania. Jedynymi aktywami i zobowiązaniami, które Bank kompensuje są dotyczące rachunkowości zabezpieczeń.

2.8 Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Instrumenty finansowe podlegające wymogom szacowania odpisów i rezerw to: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane przez inne dochody całkowite, zobowiązania do udzielania pożyczek jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Logika transferu jest to algorytm klasyfikacji ekspozycji do jednego z czterech Koszyków (ang. stage): 1, 2, 3, POCI. Koszyk POCI zawiera aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia. Pozostałe kredyty mogą zostać zaklasyfikowane do 1,2 lub 3. Koszyk 1 zawiera ekspozycje, dla których kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy. Koszyk 2 zawiera ekspozycje, dla których na datę sprawozdawczą zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych odbywa się w

horyzoncie dożywoć (ang. lifetime). Koszyk 3 zawiera ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości. Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę sprawozdawczą (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Możliwy jest też transfer ekspozycji z Koszyka 3 do Koszyka 2 i z Koszyka 3 do Koszyka 1 (po ustaniu przesłanki utraty wartości).

W przypadku portfela detalicznego pozyskanego we współpracy z mBankiem S.A. nie występuje karencja i ekspozycja wychodzi z koszyka 3 do koszyka 1 lub 2 po ustaniu przesłanki utraty wartości. Jedynym elementem karencji przy przejściu z koszyka 2 do koszyka 1 jest utrzymywanie się aktywnej flagi przesłanki jakościowej Forborne przez okres minimum 2 lat (24 miesiące poprawności spłat).

W przypadku portfela komercyjnego transfer z Koszyka 3 poprzedzony jest okresem minimum 90 dniowej kwarantanny.

Transfer z Koszyka 2 do Koszyka 1 możliwy jest po odpowiednio:

- dla flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku) – po minimum dwóch latach;
- dla flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku) – po spełnieniu warunków wyjścia z WL;
- dla przeterminowania należności o więcej niż 30 dni – bezpośrednio po ustaniu przesłanki.

Utrata wartości - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

W obszarze kalkulacji odpisów i rezerw dla portfela pozyskiwanego przy współpracy z mBankiem wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym.

Za przesłankę utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji kredytowych danego dłużnika uznaje się zdarzenie ryzyka kredytowego, w wyniku którego na podstawie posiadanych informacji Bank uznaje, że dłużnik najprawdopodobniej nie spłaci w całości danego zobowiązania kredytowego bez realizacji przyjętych zabezpieczeń.

Dla portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A. przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązaną z tytułu danego produktu jest w stanie default, to znaczy:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- wierzytelność kredytowa zostaje sprzedana ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- złożony zostaje przez Bank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) przez dłużnika,
- został dokonany odpis z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia się wiarygodności kredytowej klienta.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest również za obciążoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy:

- prowadzone są działania windykacyjne na etapie sądowym lub kontrakt jest przygotowywany do spisania w straty,
- miała miejsce wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego,
- dana transakcja została uznana za wyłudzenie (miało miejsce sfalszowanie lub podanie nieprawdziwych danych w dokumentach potwierdzających tożsamość dłużnika lub dotyczących przyjętego zabezpieczenia).

Istotne pogorszenie jakości kredytowej

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów ilościowych i jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do Koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku).

Kryterium ilościowe

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie wartości PD w okresie życia ekspozycji określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary PD w okresie życia ekspozycji określonej na datę początkowego ujęcia. W przypadku gdy w okresie życia ekspozycji wartość PD względnej zmiany przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych. Każdorazowa zmiana daty początkowego ujęcia skutkuje ponowną kalkulacją, zgodnie z obowiązującymi na nową datę początkowego ujęcia charakterystykami ekspozycji, parametru inicjalnego PD, względem którego badane jest istotne pogorszenie jakości kredytowej ekspozycji.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Wyznaczenie oczekiwanej straty kredytowej (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu. W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywnym oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

Długookresowy parametr PD generuje się w oparciu o ocenę klienta pochodzącą z modelu PD AIRB zgodnie z przynależnością klienta do danej klasy wyznaczonej w przekroju ratingowym i produktowym. W celu oszacowania długookresowego parametru PD zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR). Dodatkowo przeprowadza się konwersję oszacowań uzyskanych w powyższy sposób do wartości odpowiadających oczekiwany warunkom makroekonomicznym (PIT). Otrzymane na podstawie rozkładu Weibulla krzywe pozwalają otrzymać oszacowania, które odpowiadają częstotliwości występowania zdarzeń default w każdym z rocznych okresów od daty raportowej do daty zapadalności.

Długookresowy parametr LGD wyznacza się na poziomie ekspozycji i definiuje jako iloraz straty ekonomicznej oraz wartości EAD, gdzie strata ekonomiczna definiowana jest jako różnica pomiędzy kwotą pozostałą do spłaty w momencie wystąpienia niewykonania zobowiązania (EAD) powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednie związane z procesem windykacji zdyskontowane na moment default oraz wszystkimi zrealizowanymi w trakcie trwania okresu default odzyskami zdyskontowanymi na moment default.

Parametr długookresowy EAD dla kontraktów hipotecznych kalkulowany jest w oparciu o przyszłe harmonogramowe przepływy pieniężne skorygowane o zaobserwowane na historii portfela współczynniki przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W przypadku portfelowego szacowania ECL, Bank wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc).

Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku, odrębnie dla poszczególnych segmentów portfela detalicznego. Wartości współczynnika NLF są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach na podstawie wyników 3 przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych. W szczególności parametr NLF dla danego segmentu jest wyznaczony jako iloraz:

1. ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi: scenariusz bazowy, optymistyczny, pesymistyczny. Wagi tych scenariuszy odpowiadają prawdopodobieństwu realizacji każdego z nich i wynoszą odpowiednio 60% dla bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego.

2. wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne). Przetwarzania symulacyjne, których wyniki są wykorzystywane do kalkulacji współczynnika NLF są wykonywane na podstawie tych samych danych wejściowych dotyczących charakterystyk ekspozycji, ale z wykorzystaniem różnych wektorów parametrów ryzyka, w przypadku gdy oczekiwania makroekonomiczne zdefiniowane w scenariuszach wpływają na wartości tych parametrów.

Dodatkowo uwzględnienie informacji dotyczących przyszłości (forward-looking information) ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrów ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnim horyzoncie (LtPD, LtEAD, LtLGD). Dane dotyczące przyszłości są wykorzystywane do wyznaczenia wartości parametrów w okresie powyżej 12 miesięcy do 6 lat. W oszacowaniach Bank wykorzystuje między innymi ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom eksportu/importu, płace, rentowność obligacji, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się stóp procentowych i kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, zakładane scenariusze odzysków uwzględniają różne warunki kształtowania się otoczenia makroekonomicznego.

Utrata wartości - portfel korporacyjny

W przypadku ekspozycji korporacyjnych tzn. wszystkich niedetalicznych ekspozycji kredytowych Banku (portfel kredytowania specjalistycznego, deweloperów mieszkaniowych, portfel JST oraz pozostałe ekspozycje komercyjne), utrata wartości to sytuacja, w której na podstawie przeprowadzonego testu impairmentowego stwierdzono konieczność wyznaczenia oczekiwanej straty kredytowej (ECL). Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- a) nastąpiło pogorszenie jakości kredytowej kontrahenta/transakcji. Bank uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, o ile takowe istnieje,
- b) wystąpiły opóźnienia w płatnościach o ponad 90 dni. Którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni, z zastrzeżeniem że kwota przeterminowana przekracza 3000 PLN,
- c) klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

Następujące elementy stanowią twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania i oznaczają pogorszenie jakości kredytowej klienta/transakcji w myśl wyżej przyjętej definicji:

- a) Bank zaprzestał naliczania od ekspozycji kredytowej odsetek do rachunku zysków i strat;
- b) Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe (ECL) na skutek wyraźnego pogorszenia wiarygodności kredytowej po powstaniu zobowiązania wobec Banku;
- c) zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą jej wiarygodności kredytowej;
- d) zezwolenie przez Bank na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, o ile może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części zobowiązania lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub – jeżeli dotyczy – prowizji;
- e) złożenie przez Bank wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku;

- f) postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.

Bank zdefiniował ponadto dodatkowe twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania dla poszczególnych podportfeli w ramach portfela korporacyjnego pozwalające na lepsze odzwierciedlenie specyfiki danego podportfela.

Oprócz przesłanek twardych, które determinują zajście zdarzenia default Bank identyfikuje przesłanki miękkie. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi natomiast automatycznej konieczności klasyfikacji, jako zajścia zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Są to zagadnienia, które Bank powinien dodatkowo rozważyć przy analizie sytuacji kredytobiorcy, a które mogą wskazywać na jej pogorszenie. Jeśli w ocenie Banku zidentyfikowane przesłanki miękkie mają dla konkretnego przypadku istotne znaczenie, Bank powinien przystąpić do oceny, czy zaszło zdarzenie default niezależnie od braku przesłanek twardych.

Istotne pogorszenie

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów jakościowych i kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, kwota zaległości większa niż 3 000 zł (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na bezwzględnej zmianie wartości PD określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary PD ekspozycji określonej na datę początkowego ujęcia. Dla ekspozycji, które nie posiadały PD na datę początkowego ujęcia, zastosowano przybliżenie w postaci 97,5 percentyla rozkładu wartości DR 12M obliczonego w 3-letnim horyzoncie. W przypadku gdy w okresie życia ekspozycji wartość zmiany PD przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Wyznaczanie oczekiwanej straty kredytowej (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu. W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach, elementa dyskontowania strat oczekiwanych wyznaczonych dla kolejnych okresów uwzględniony jest w parametrze EAD. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

W podejściu indywidualnym (wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych są traktowane jako indywidualnie znaczące), oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja, rozważane scenariusze zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacja, scenariusze opierają się na odzyskach z zabezpieczeń.

Wyznaczenie długookresowego parametru PD dla większości portfela korporacyjnego (94%) dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy

uwzględnieniu 5 modeli dynamiki czynników ryzyka (modelu kursu walutowego, stopy procentowej, cen najmu, poziomu obłożenia, poziomu indeksu cen na rynku nieruchomości) wpływających na zmiany wysokości tych przychodów.

W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) oraz jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają stresom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu.

W oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo wyznaczane jest prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, co pozwala wyznaczyć krzywą mPD.

Dla części portfela, tj. dla ekspozycji bez indywidualnych oszacowań parametrów ryzyka zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR).

Na potrzeby wyznaczenia długookresowego parametru LGD bank wyznacza składowe tego parametru tj. ZLGD, RR oraz BD.

ZLGD (Zero Loss Given Default) określa udział kredytów, które weszły w stan default i opuściły ten stan bez podejmowania jakichkolwiek działań windykacyjnych w stosunku do ogółu wejść w stan default. Wskaźnik wyznaczany jest ilościowo na podstawie średniej ważonej liczby historycznych obserwacji a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

RR (Recovery Rate) określa stopę oczekiwanego odzysku jaki Bank jest w stanie wyegzekwować. Parametr wyznaczany jest na podstawie danych historycznych dotyczących odzysków oraz kosztów bezpośrednich poniesionych przez Bank, zdyskontowanych do daty default a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

BD (Bad Debt) określa udział umów względem których realizacja zabezpieczenia okazała się niemożliwa, zakończonych całkowitą stratą. Ze względu na faktyczny brak takich przypadków wskaźnik ustalany jest ekspercko z uwzględnieniem wpływu oczekiwanych zmian w otoczeniu prawnym i gospodarczym na możliwości sprzedaży nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia.

W zakresie długookresowego parametru EAD ze względu na fakt iż wszystkie ekspozycje kredytowe są ekspozycjami z harmonogramem spłat, bank na potrzeby szacowania wartości LtEAD wykorzystuje informacje o wysokości wartości bilansowa brutto ekspozycji, przyszłych rat kapitałowo-odsetkowych z dostępnego na datę raportową moment harmonogramu oraz o wysokości efektywnej stopy procentowej. Na potrzeby szacowania wartości LtEAD bank wykorzystuje również informacje o zaobserwowanym współczynniku przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL dla portfela korporacyjnego uwzględnia ten element w procesie wyznaczania parametru PD i LGD.

Wyznaczenie poziomu ryzyka niewypłacalności klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu modeli czynników ryzyka wpływających na zmiany wysokości tych przychodów. W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają zaburzeniom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu. Prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, modelowane jest w oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo, co zapewnia uwzględnienia szerokiego spektrum scenariuszy możliwego kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Wyznaczanie poziomu LGD dla klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o prognozowane poziomy wskaźników LtV, na które z kolei mają wpływ prognozowane poziomy cen najmu, poziomy pustostanów, kursów walutowych.

Istotne zmiany modelowe

W 2021 roku Bank przeprowadził następujące istotne zmiany w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

aktualizacja wykorzystanych w modelach wskaźników makroekonomicznych wraz z rekalkulacją modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do Koszyków, uwzględniającą wybrane wytyczne nowej rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego (której zapisy zaczęły obowiązywać od 1 stycznia 2022 roku). Sumaryczny wpływ wyżej wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około 1,2 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Spisanie należności kredytowej

Spisanie należności kredytowej może dotyczyć całości bądź części składnika aktywów finansowych.

W przypadku bankowości detalicznej, odpisanie wierzytelności może być zrealizowane w sytuacji:

1. Braku możliwości dochodzenia wierzytelności, np.:
 - a. przedawnienie roszczenia Banku,
 - b. wyłudzenie kredytu uniemożliwiające ustalenie tożsamości dłużnika,
 - c. ograniczenie odpowiedzialności spadkobierców,
 - d. zakwestionowania wierzytelności przez dłużnika na drodze powództwa sądowego.
2. Braku lub wyczerpania możliwości odzysku, w szczególności:
 - a. umorzenia postępowania egzekucyjnego z uwagi na jego bezskuteczność,
 - b. oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości albo zakończenia postępowania upadłościowego z uwagi na brak majątku dłużnika wystarczającego na pokrycie kosztów postępowania,
 - c. uznania wierzytelności za nieściągalną – koszty dochodzenia wierzytelności przewyższają potencjalny odzysk.

2.9 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, należności od innych banków oraz zakupione z intencją sprzedaży w krótkim terminie papiery wartościowe Skarbu Państwa.

2.10 Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji lub w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej – jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty). Jeżeli wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, wówczas Bank wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.11.

Instrumenty pochodne, które są wyznaczone i stanowią efektywne instrumenty zabezpieczające podlegają zasadom rachunkowości zabezpieczeń.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako: (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSSF 9 kryteriów tzn.:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem;
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat;
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa związana z pozycją zabezpieczaną wynikająca z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione;
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmują się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza. Zysk lub strata z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej korygują wartość bilansową pozycji zabezpieczanej.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

Planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmują się w innych dochodach całkowitych. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w innych dochodach całkowitych przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w innych dochodach całkowitych pozostają w innych dochodach całkowitych, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w innych dochodach całkowitych są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

2.11 Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

Najlepszym dowodem wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcji (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji lub przepakowania) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne obejmują wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

Jeżeli Bank ustali, że wartość godziwa w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, to ujmuje różnicę między tymi dwoma wartościami na ten dzień w następujący sposób:

- jako zysk lub stratę, jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków,
- w innych przypadkach w tym również w przypadku transakcji CIRS jest odraczana w czasie.

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Bank zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z modelu wyceny może być różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („day one profit and loss”), jest rozliczana w czasie.

Moment ujęcia odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia jest oceniany indywidualnie. Są one amortyzowane przez okres trwania transakcji, odraczane do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalona na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wejściowych, lub realizowane przez płatności. Instrument finansowy jest od tego momentu wyceniany w wartości godziwej, skorygowanej o zyski i straty z początkowego ujęcia. Dalsze zmiany wartości godziwej są niezwłocznie ujmowane w rachunku zysków i strat bez odwracania odroczonego zysków i strat z początkowego ujęcia.

2.12 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmują kredyty i pożyczki otrzymane, zobowiązania tytułu emisji dłuższych papierów wartościowych i zobowiązania podporządkowane. Powyższe zobowiązania finansowe ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, zobowiązania te wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.13 Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Bank wycenia wartości niematerialne według ceny nabycia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych. Nakłady na składnik wartości niematerialnych ujmuje się w kosztach w momencie ich poniesienia, chyba że stanowią element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika wartości niematerialnych, który spełnia kryteria ujmowania.

Na każdy dzień bilansowy jednostka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, jednostka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-10 lat). Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych ujmowane są w kosztach z chwilą poniesienia. Wydatki bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank, które prawdopodobnie wygenerują korzyści

gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmuje się jako wartości niematerialne.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania. Bank raz do roku weryfikuje okresy użytkowania składników wartości niematerialnych.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Bank identyfikuje koszty prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Bank ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika, oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym, głównie są one związane z rozwojem systemów informatycznych.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

2.14 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Cena nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jest to kwota zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartość godziwa innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się również wszystkie pozwalające się bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i warunków potrzebnych do rozpoczęcia jego funkcjonowania, w tym także koszt demontażu, usunięcie składnika aktywów oraz renowacji, do których Bank jest zobowiązany. Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje także nakłady poniesione w terminie późniejszym w celu zwiększenia przydatności składnika, zamiany części lub jego odnowienia.

Wartością podlegającą amortyzacji jest cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów lub w inny sposób ustalona wartość godziwa pomniejszona o wartość końcową tego składnika.

Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną.

Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Wartość końcowa składnika aktywów jest to kwota, jaką jednostka zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając taki wiek i stan tego składnika, jaki będzie na koniec okresu jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzględniany jest okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji – najpóźniej na początek każdego roku obrotowego. Jeśli oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco od poprzednich szacunków, dokonuje się zmiany okresu amortyzacji. Powyższe zmiany Bank ujmuje jako zmiany wartości szacunkowych i odnosi w rachunek zysków i strat w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunków.

Bank dokonuje amortyzacji środków trwałych metodą liniową rozkładając wartość początkową lub wartość przeszacowaną pomniejszoną o wartość końcową przez szacowany okres użytkowania. Wartość końcową oraz okres użytkowania składnika aktywów weryfikuje się na koniec każdego roku obrotowego i w przypadku, gdy oczekiwania różnią się od wcześniejszych szacunków, zmianę ujmuje się jako zmianę wartości szacunkowych.

Okresem użytkowania składnika aktywów jest okres, w którym według przewidywań dany składnik aktywów będzie użytkowany.

Okresy użytkowania dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Urządzenia techniczne i maszyny	5 - 10 lat,
- Sprzęt informatyczny	4 - 5 lat,
- Urządzenia i środki transportu	5 - 10 lat,
- Prawo do użytkowania z tytułu umów	w przewidywanym okresie najmu
- Sprzęt biurowy, meble	5 - 12 lat.

W przypadku, gdy dla danego składnika rzeczowych aktywów trwałych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono powyżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej. Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Wartość bilansowa składnika rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej w chwili zbycia tej pozycji lub kiedy nie oczekuje się żadnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu jej użytkowania lub zbycia.

Bank nie zwiększa wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych o koszty bieżącego utrzymywania tych aktywów. Koszty remontów i konserwacji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

W przypadku wymiany części składowej rzeczowego aktywa trwałego, Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia. Wartość bilansowa zastąpionych części składowych jest odpisywana zgodnie z warunkami usuwania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zyski i straty wynikające z usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są ustalane jako różnica pomiędzy przychodami netto ze zbycia, a wartością bilansową tej pozycji i ujmowane są w rachunku wyników w momencie usunięcia pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

2.15 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony, w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych, ujmowany jest w rachunku zysków i strat bądź w innych dochodach całkowitych. Podatek bieżący jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodów oraz kosztów podatkowych, przy zastosowaniu aktualnej stawki podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat. Do ustalenia różnic kursowych Bank stosuje metodę rachunkową.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są przy zastosowaniu przepisów podatkowych obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego oraz stawki podatkowej, która zgodnie z oczekiwaniami będzie obowiązywała w momencie realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania podatkowego. Rezerwy lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik

aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Poszczególne składniki aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu, jeżeli Bank ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu zobowiązania podatkowego.

Zmianę stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do pozycji ujętych w rachunku wyników prezentuje się w pozycji „Podatek dochodowy”. Odroczonego podatku dochodowego z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite oraz z tytułu zysków i strat aktuarialnych na wycenie świadczeń emerytalnych i rentowych ujmowany jest tak jak aktualizacja wyceny oraz zyski i straty aktuarialne, bezpośrednio w innych dochodach całkowitych.

2.16 Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się, jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących jej zobowiązań. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

2.17 Rezerwy

Wymogom szacowania odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9 Instrumenty Finansowe podlegają zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji finansowych. Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

2.18 Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych oraz rentowych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań na podstawie modelu aktuarialnego. Koszty bieżącego zatrudnienia oraz odsetki netto ujmowane są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zyski i straty aktuarialne ujmowane są w innych dochodach całkowitych, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku (szacowanej przez wewnętrznych ekspertów Banku) i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od wyceny tych akcji w danym okresie sprawozdawczym w którym zostają wykupione, skorygowanej o podwyższenie kapitału powyżej wartości nominalnej w całym okresie oceny.

Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego (wartość pieniądza w czasie) i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących, gdzie pod uwagę

wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci. Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika oszacowana została z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Banku. Do wyceny przyjęto, średni ważony współczynnik mobilności pracowniczej, który to na 31 grudnia 2022 roku wyniósł dla kobiet 12,35%, natomiast dla mężczyzn 12,83%. Ryzyko śmierci wyrażone zostało w postaci najnowszych danych statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet, publikowanych przez GUS, na dzień dokonywania wyceny. Szczegółowy opis programu został przedstawiony w nocie 41.

2.19 Emisja papierów wartościowych

Zobowiązania Banku wynikające z emisji papierów wartościowych (listów zastawnych, obligacji) w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do emisji, a przez cały czas trwania transakcji wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wycena wyemitowanych papierów wartościowych wykazywana jest w rachunku zysków i strat w „Kosztach z tytułu odsetek”.

2.20 Kredyty i pożyczki otrzymane

Kredyty i pożyczki otrzymane ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.21 Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

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

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednio koszty z nią związane.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

Pozostały kapitał zapasowy, fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- wyceny instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w odniesieniu do efektywnej części zabezpieczenia.

2.22 Leasing

Bank występuje jako leasingobiorca. Umowy leasingowe ujmuje się jako prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących nieistotnych kwotowo składników aktywów.

Wydatki związane z wykorzystywaniem aktywów będących przedmiotem leasingu są klasyfikowane jako koszty amortyzacji oraz koszty odsetek.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane są z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Bank jako leasingobiorca

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, ujmuje się prawo do użytkowania składnika aktywów w grupie rzeczowych aktywów trwałych wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu tj. w ramach zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Bank jako leasingobiorca stosuje uproszczenia i nie stosuje wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji w odniesieniu do umów leasingu krótkoterminowego do 12 miesięcy dla danej klasy bazowego składnika aktywów oraz w odniesieniu do umów leasingowych, dla których bazowy składnik aktywów ma niską wartość tzn. poniżej 20 000 PLN w odniesieniu do poszczególnych leasingów. W odniesieniu do umów, dla których Bank stosuje uproszczenia, opłaty leasingowe ujmuje się jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu. Prawo wieczystego użytkowania jest klasyfikowane jako leasing zgodnie z MSSF 16 ze względu na występowanie przyszłych opłat za korzystanie z tego prawa. Bank przyjął, że okres leasingu dla tego typu umów to pozostały okres przyznanego prawa od momentu przejścia na MSSF 16. Bank ustala okres leasingu dla leasingów nieodwołalnych uwzględniając:

- opcję przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- opcję wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Bank ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, które stanowią zachętę ekonomiczną do tego, aby skorzystał z opcji przedłużenia leasingu lub nie skorzystał z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank ponownie ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany w okolicznościach, które Bank jako leasingobiorca kontroluje, oraz które wpływają na to, że można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank skorzysta z opcji, która nie została wcześniej uwzględniona w ustaleniach dotyczących okresu leasingu, lub że nie skorzysta z opcji, która została wcześniej uwzględniona w tych ustaleniach. Bank aktualizuje okres leasingu, gdy zaszła zmiana dotycząca nieodwołalnego okresu leasingu. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien obejmować:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez Bank jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Bank stosuje wymogi w zakresie amortyzacji zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR36 Utrata wartości aktywów w celu określenia, czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania

utracił wartość. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe ujęte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo 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, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki obejmują na przykład opłaty powiązane z indeksem cen konsumpcyjnych, opłaty powiązane z referencyjną stopą procentową (taką jak LIBOR) lub opłaty, które zmieniają się, aby odzwierciedlić zmiany w stawkach czynszów na wolnym rynku.

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Bank dyskontuje opłaty leasingowe z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli tę stopę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Bank stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Bank jako leasingobiorca szacuje wartość stopy dyskonta, biorąc pod uwagę okres trwania oraz walutę umowy. Płatności pieniężne zobowiązania z tytułu leasingu wykazane są w sprawozdaniu z przepływów w ramach działalności finansowej. Opłaty z tytułu leasingu krótkoterminowego, opłaty za leasingi obejmujące aktywa o niskiej wartości oraz zmienne opłaty leasingowe nieuwzględnione w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu ujęte są w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w działalności operacyjnej. Łączne wydatki z tytułu leasingu rozpoznanego zgodnie z MSSF 16 jak i pozostałych rodzajów leasingu tj. opłaty z tytułu leasingu krótkoterminowego, opłaty za leasingi obejmujące aktywa o niskiej wartości oraz zmienne opłaty leasingowe na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 3 777 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiły 3 959 tys. zł.

Bank jako leasingobiorca przed wdrożeniem MSSF 16 kwalifikował umowy leasingowe występujące w Banku jako umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego były rozliczana w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W Banku nie występowały umowy leasingu finansowego.

2.23 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przeliczane są na walutę funkcjonalną według średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji, natomiast pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej

w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została wyceniona.

W przypadku, gdy zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w innych dochodach całkowitych, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w innych dochodach całkowitych. I odwrotnie, jeżeli zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w wyniku, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w wyniku.

2.24 Podatek od pozycji bilansowych Banku

Bank ujmuje podatek od pozycji bilansowych Banku w odrębnej linii rachunku zysków i strat, poniżej wyniku operacyjnego.

2.25 Otrzymane gwarancje finansowe

Gwarancje otrzymane w trakcie życia kredytu nie stanowią integralnej części kredytu i nie powinny być traktowane jako zabezpieczenie kredytu. Ujmuje się je jako oddzielny instrument finansowy, z którego przepływy pieniężne nie są uwzględniane w wycenie oczekiwanych strat kredytowych dla kredytu objętego taką gwarancją.

W przypadku, gdy przepływy pieniężne z umowy gwarancji finansowej nie są uwzględnione w oczekiwanych stratach kredytowych z tytułu kredytu objętego gwarancją, zwrot z gwarancji traktowany jest jako oddzielny składnik aktywów z tytułu oczekiwanego zwrotu (Inne aktywa). Na moment udzielenia gwarancji nie jest ujmowane aktywo do zwrotu w kwocie aktualnej wartości odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, a wpływ na wynik finansowy jest neutralny. Wynika to z faktu, iż mechanizm tego instrumentu ma na celu pokrycie potencjalnych wzrostów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na portfelu objętym gwarancją. Zmiana wartości aktywa do zwrotu, która odnoszona jest do rachunku wyników w tej samej linii co koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) uwarunkowana jest rozpoznaniem wzrostu ryzyka kredytowego na danej ekspozycji.

2.26 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym skróconym sprawozdaniem.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
---	---	----------------------	--

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je nabyła w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

2.27 Stosowanie rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSSF 9

Do 30 czerwca 2022 roku Bank korzystał z możliwości stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9. Od dnia 1 lipca 2022 zasady rachunkowości w tym obszarze zostały zmienione na zgodne z MSSF 9, z wyłączeniem relacji zabezpieczających wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako kwota gotówkowa. W przypadku relacji zabezpieczających pozycje Banku ujmowanych od 1 lipca 2022 roku zgodnie z MSSF 9, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń pod warunkiem, że:

- powiązanie zabezpieczające obejmuje wyłącznie kwalifikujące się instrumenty zabezpieczające i kwalifikujące się pozycje zabezpieczane;
- w momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię dokonywania zabezpieczenia. Dokumentacja ta zawiera określenie instrumentu zabezpieczającego, pozycji zabezpieczanej, charakteru zabezpieczanego ryzyka oraz sposobu, w jaki jednostka będzie oceniać, czy powiązanie zabezpieczające spełnia wymogi efektywności zabezpieczenia;
- powiązanie zabezpieczające spełnia wszystkie następujące wymogi efektywności zabezpieczenia:
 - między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne,
 - ryzyko kredytowe nie ma przeważającego wpływu na zmiany wartości wynikające ze wspomnianego powiązania ekonomicznego; oraz
 - wskaźnik zabezpieczenia powiązania zabezpieczającego jest taki sam jak wskaźnik wynikający z wielkości pozycji zabezpieczanej, którą Bank faktycznie zabezpiecza, oraz wielkości instrumentu zabezpieczającego, który Bank faktycznie stosuje do zabezpieczenia tejże wielkości pozycji zabezpieczanej.

MSSF 9 wprowadza ponadto możliwość zastosowania podejścia polegającego na ujmowaniu w wyodrębnionym składniku kapitałów własnych części wyceny instrumentu pochodnego wynikającego z wartości opcji w czasie, elementu terminowego kontraktu forward lub walutowego spreadu bazowego, i przeklasyfikowania jej do wyniku finansowego w okresach, w których występują zabezpieczane przepływy pieniężne. Bank korzysta z tej możliwości poprzez ujmowanie w pozycji „Inne pozycje kapitału własnego” zmian wartości godziwej kontraktów zabezpieczających CIRS, wynikających z bazowego spreadu walutowego, jeśli zmiany te nie zostały wyznaczone jako element relacji zabezpieczającej.

Powyższa zmiana zasad rachunkowości zgodnie z wymaganiami MSSF 9 została wprowadzona prospektywnie od dnia 1 lipca 2022 roku i nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. W szczególności żadna relacja zabezpieczająca nie została rozwiązana wskutek tej zmian.

3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem

3.1 Ryzyko kredytowe

Bank narażony jest na ryzyko kredytowe polegające na tym, że kontrahent nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wobec Banku w pełnej wysokości w ustalonym terminie. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank prowadzi akcję kredytową zgodnie z wewnętrznymi procedurami, a także polityką w zakresie podejmowania decyzji kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego.

Maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe stanowi wartość bilansowa pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz wartość pozabilansowa ujawniona w nocie 24.

3.1.1 Zabezpieczenia

Polityka Banku w zakresie zabezpieczeń kredytowych i ich wyceny uwzględnia regulacje ustaw: o listach zastawnych i bankach hipotecznych, prawo bankowe, ustawa o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, ustawa o księgach wieczystych i hipotece, zapisy kodeksu spółek handlowych, zapisy kodeksu cywilnego oraz innych ustaw. Dodatkowo, do kwestii zabezpieczeń prawnych odnoszą się Zalecenia i Rekomendacje Komisji Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), w tym Rekomendacja S i J oraz zapisy wewnętrznych regulacji bankowych.

Bank posiada i stosuje Regulamin ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), wydany na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 99, poz. 919 z późn. zm.) z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji F dotyczącej podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne. Tym samym Bank zapewnia, że wartość zabezpieczenia ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie jest wystarczająca w całym okresie trwania umowy. Zapewnienie to oparte jest na analizie długookresowej dochodowości danej nieruchomości, zakończonej ustaleniem kwoty skapitalizowanych wpływów netto możliwych długookresowo do osiągnięcia z danej nieruchomości.

Bank może przeprowadzić lub zlecić ponowną wycenę zabezpieczeń, w tym nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie hipoteczne, o ile w okresie od dokonania ostatniej wyceny miały miejsce wydarzenia mogące mieć znaczny wpływ na wartość danego zabezpieczenia lub w przypadku nieruchomości, która stanowi zabezpieczenie kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości.

Bank jako obowiązkowe prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu przyjmuje:

- hipotekę na nieruchomości, będącej przedmiotem kredytowania, wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów na zakup gruntu, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,
- cesję praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką na rzecz Banku lub cesję z praw z polisy od wszelkich ryzyk budowlanych finansowanej nieruchomości (w zależności od tego czy przedmiotem finansowania jest gotowa nieruchomość czy w budowie) – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,
- cesję lub zastaw na wierzytelnościach z tytułu umów najmu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych,
- weksel własny in blanco kredytobiorcy wraz deklaracją wekslową – w przypadku kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego,
- poręczenie jednostek samorządu terytorialnego według prawa cywilnego – w przypadku kredytów dla zakładów opieki zdrowotnej i spółek powołanych przez jednostki samorządu terytorialnego.

W przypadku kredytów komercyjnych dominującą formą organizacyjną kredytobiorców Banku są tzw. spółki celowe. Według najlepszej wiedzy Banku, Członkowie Zarządu i pracownicy Banku nie pełnią funkcji w organach spółek będących kredytobiorcami Banku.

Zgodnie z MSSF 10, Bank przeprowadza analizę oceny sprawowania kontroli przez Bank nad jednostkami. Bank nie dokonał inwestycji w papiery wartościowe i udziały innych jednostek gospodarczych, dających mu możliwość bieżącego kierowania istotnymi działaniami tych jednostek,

oraz nie posiada spółek zależnych i stowarzyszonych, tak więc analiza dotyczy możliwych interakcji pomiędzy Bankiem i kredytowanymi przez niego podmiotami.

W przypadku, gdy są to spółki kapitałowe tj. spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjne, Bank jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu przyjmuje zastaw rejestrowy na udziałach lub akcjach. W związku z powyższym występuje także znaczna koncentracja zastawów rejestrowych na udziałach lub akcjach jako zabezpieczenia prawnego spłaty kredytów. W przypadku finansowania spółek komandytowych lub komandytowo-akcyjnych Bank przyjmuje jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu zastaw na udziałach/akcjach komplementariusza – podmiotu uprawnionego do prowadzenia spraw spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej. W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły takie przypadki.

Niezależnie od zabezpieczeń, o których mowa wyżej, Bank może przyjąć dodatkowe prawne formy zabezpieczenia kredytów, a w szczególności:

- a) gwarancję bankową,
- b) poręczenie według prawa cywilnego lub według prawa wekslowego,
- c) zastaw rejestrowy na prawach lub wierzytelnościach,
- d) zastaw według przepisów kodeksu cywilnego na prawach lub wierzytelnościach,
- e) przelew innych wierzytelności niż wierzytelności, o których mowa powyżej,
- f) blokadę środków na rachunku bankowym,
- g) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem,
- h) przystąpienie do długu kredytowego,
- i) ubezpieczenie kredytu,
- j) oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji,
- k) kaucję,
- l) zobowiązania udziałowców kredytobiorcy,
- m) inne formy dopuszczone przez prawo.

Bank ustala formę i wartość prawnego zabezpieczenia uwzględniając specyfikę transakcji tj. biorąc pod uwagę:

- a) rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
- b) status prawny kredytobiorcy,
- c) sytuację finansową kredytobiorcy,
- d) historię współpracy z kredytobiorcą i grupą kapitałową, której kredytobiorca jest członkiem,
- e) koszt ustanowienia zabezpieczenia,
- f) możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia roszczeń Banku w możliwie najkrótszym czasie.

W zakresie gwarancji bankowych i cesji praw z polis ubezpieczeniowych, Bank dobierając kontrahentów zwraca uwagę na wyniki finansowe i rating wystawców zabezpieczenia akceptując zabezpieczenia wyłącznie od wiarygodnych banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

3.1.2 Opis systemu ratingowego i zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank do analizy jakości portfela kredytowego wykorzystuje modele ratingowe, które podlegają corocznej aktualizacji. Systemy ratingowe obejmują obecnie 99 % ogólnej sumy ekspozycji ważonych ryzykiem metodą standardową z uwzględnieniem portfeli objętych planem stopniowego wdrożenia oraz 34 % bez uwzględnienia tych portfeli. Różnica wynika z tego, że 65 % ogólnej sumy ekspozycji ważonych metodą standardową stanowią ekspozycje detaliczne pozyskane w ramach współpracy z mBank S.A., które aktualnie są objęte planem stopniowego wdrożenia metody IRB zaakceptowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Bank zamierza w przyszłości ubiegać się o wydanie przez właściwe władze nadzorcze zgody na stosowanie metod statystycznych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego dla tego portfela.

Bank stosuje modele ratingowe:

- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji oraz adekwatności kapitałowej – w przypadku portfela komercyjnego;
- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji, wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych (ECL), docelowo także na potrzeby adekwatności kapitałowej – dla ekspozycji w ramach portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A.

Kwota poniesionych strat w 2022 roku była wyższa od kwoty poniesionych strat w 2021 roku. Wzrost z 2,4 mln zł do 36,8 mln zł wynika z większego obrezerwowania kredytów w sytuacji default w związku ze zmianami wartości zabezpieczenia oraz rozwojem sytuacji w ramach postępowań egzekucyjnych/upadłościowych.

W przypadku portfela detalicznego w roku 2022 nastąpiło znaczące dotworzenie wysokości odpisów z tytułu powiększającego się portfela z przesłanką utraty wartości oraz zmian modelowych w zakresie parametrów ryzyka (rekalibracje oraz aktualizacje prognoz makroekonomicznych) podczas gdy w roku 2021 odpisy dla portfela detalicznego obniżyły się w wyniku wdrożenia Nowej Definicji Default.

Bank stosując podejście indywidualne na bieżąco dokonuje osądu reklasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych koszyków, w szczególności w zakresie identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz identyfikacji przesłanek niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej.

Bank stosując podejście indywidualne na bieżąco dokonuje osądu reklasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych koszyków, w szczególności w zakresie identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz identyfikacji przesłanek niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej.

Portfel komercyjny, w tym skupione wierzytelności komercyjne od mBank S.A.

W obszarze kredytów komercyjnych Bank stosuje model bazujący na kryteriach nadzorczych zdefiniowanych dla kredytowania specjalistycznego w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/598 z dnia 14 grudnia 2020 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących przypisywania wag ryzyka ekspozycjom związanym z kredytowaniem specjalistycznym.

Ratingi analizujące strukturę transakcji mają zastosowanie przy finansowaniu realizowanym:

- przy użyciu „project finance”, gdzie co do zasady kredytobiorcą jest spółka celowa,
- dla różnych typów transakcji odnoszących się do gotowych obiektów komercyjnych (zarówno do zakupu nieruchomości przez spółkę celową, jak i udziałów w spółkach celowych oraz do refinansowania gotowego obiektu należącego do spółki celowej, posiadającej siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej), jak i finansowaniu ich budowy.

Bank na potrzeby określenia parametrów ryzyka ekspozycji zaliczonych do kredytowania specjalistycznego FN stosuje regulacje i parametry nadzorcze, określające wymogi stosowania nadzorczych wag ryzyka. Wymogi te w szczególności dotyczą:

- konieczności uwzględniania czynników ryzyka wskazanych przez Nadzorcę,
- wyróżniania 4 kategorii ryzyka dla dłużników wykonujących zobowiązania i jednej kategorii dłużników, którzy nie wykonują zobowiązań oraz
- stosowania wartości wag ryzyka oraz wartości oczekiwanej straty (EL) dla ekspozycji zaliczonych do kredytowania specjalistycznego.

Przypisanie do odpowiednich kategorii nadzorczych odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zdefiniowanych kategorii nadzorczych.

Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

Na potrzeby oceny wiarygodności klienta posiadającego detaliczny produkt kredytowy zabezpieczony hipoteką oraz monitoringu/raportowania ryzyka kredytowego dla tego portfela wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym. Szczegółowe zasady i zakres współpracy między Bankami w zakresie grupowych modeli ryzyka, określają zapisy odrębnej umowy o współpracy w zakresie zarządzania ryzykiem. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego dla tej części portfela kalkulowany jest z wykorzystaniem metody standardowej. Opisany portfel detaliczny jest objęty planem stopniowego wdrożenia metody AIRB.

W obszarze bankowości detalicznej funkcjonują następujące modele wchodzące w skład systemu ratingowego:

- model straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD). W ujęciu tego modelu strata została zdefiniowana jako funkcja zależna od poziomu odzysku ze spłat własnych klienta oraz możliwej, zrealizowanej w trakcie procesu egzekucyjnego wartości zabezpieczenia na nieruchomości,
- model współczynnika konwersji kredytowej (CCF). Współczynnik ten jest integralną częścią modelu EAD (CCF jako stopień zrealizowania przez klienta zobowiązań pozabilansowych w dniu zaistnienia defaultu),

- model prawdopodobieństwa zaniechania spłaty (PD), który jest modelem modułowym integrującym funkcjonujące w obszarze bankowości detalicznej karty aplikacyjne, behawioralne oraz bazujące na danych zewnętrznych z Biura Informacji Kredytowej (BIK).

Dodatkowe informacje

Ratingi nadawane przez zewnętrzne agencje ratingowe mają w ocenie ryzyka kredytowego Banku bardzo ograniczone znaczenie z uwagi na dominującą formę organizacyjną kredytobiorców – osoby fizyczne i spółki celowe.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe obliczone z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) zostały przedstawione w Nocie 41.

Ocena jakości portfela kredytowego Banku dokonywana jest w oparciu o monitoring terminowości spłat oraz monitoring analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy. Kredyty dla osób fizycznych monitorowane są miesięcznie pod kątem terminowości spłat oraz prawidłowości w zakresie ustanowionych skutecznych zabezpieczeń hipotecznych. W tym samym okresie monitorowana jest także realizacja wszystkich zobowiązań umownych klienta (w tym ubezpieczenie nieruchomości i cesja praw z polis).

Portfel komercyjny i budżetowy monitorowany jest miesięcznie pod kątem terminowości spłat, natomiast sytuacja ekonomiczno-finansowa monitorowana jest z częstotliwością kwartalną lub półroczną w zależności od oceny ryzyka transakcji mierzonego uzyskaną liczbą punktów w modelu ratingowym. Dodatkowo miesięcznie monitorowana jest realizacja inwestycji oraz rozliczeń z wykonawcami – w przypadku finansowania budowy.

3.1.3 Przejęte zabezpieczenia

Bank może przejąć bezpośrednio do swojego majątku nieruchomość dłużnika Banku, na której została ustanowiona hipoteka zabezpieczająca spłatę kredytu, w zamian za umorzenie zobowiązania kredytowego lub jego części, wynikającego z umowy kredytu.

Przejęciu podlegają nieruchomości dłużnika Banku, stanowiące przedmiot zabezpieczenia hipotecznego spłaty zobowiązań wynikających z umowy kredytu lub też inne nieruchomości wskazane przez dłużnika Banku i zaakceptowane przez Bank jako przedmiot przejęcia.

Bank jest zobowiązany do podjęcia działań zmierzających do zbycia przejętej nieruchomości lub jej części niezwłocznie po jej nabyciu/przejęciu. Decyzja dotycząca strategii sprzedaży przejętej/nabytej przez Bank nieruchomości lub jej części oraz jej trybie jest podejmowana przez Zarząd Banku.

Zarówno w 2022 roku, jak i 2021 roku Bank nie przejął żadnych nowych zabezpieczeń.

3.1.4 Polityka Banku w zakresie forbearance

Bank oferuje klientom, którzy są tymczasowo w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie sprostać pierwotnym warunkom spłaty kredytu, łagodniejsze warunki obsługi zobowiązań, pozwalające na utrzymanie ich bieżącej obsługi, bez których problemy finansowe klientów uniemożliwiłyby spłatę kredytu w terminie określonym umową kredytową.

Zmiany umów kredytowych mogą być inicjowane przez klienta lub Bank i obejmują m.in. restrukturyzację zadłużenia, nowy harmonogram spłaty, odroczenie terminu płatności rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek.

Rodzaj oferowanej ulgi powinien być odpowiedni do charakteru i przewidywanego czasu trwania trudnej sytuacji finansowej klienta. Do zawarcia porozumienia z klientem konieczne jest przekonanie Banku o gotowości i zdolności klienta do spłaty kredytu. Przed udzieleniem jakiegokolwiek ulgi przeprowadzana jest ocena jej wpływu na poprawę zdolności klienta do spłaty.

Bank renegocjuje umowy kredytowe z klientami mającymi trudności finansowe w celu maksymalizacji możliwości odzyskania należności kredytowych oraz minimalizacji ryzyka defaultu klientów.

Wobec klientów detalicznej części, zgodnie z polityką forbearance, działania pomocowe mogą przyjąć różne formy w zależności od typu i skali problemów finansowych klienta. Działania o charakterze krótkoterminowym polegają głównie na czasowej redukcji wielkości rat lub zawieszeniu rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek. Klientom, których problemy finansowe mają długotrwały charakter, Bank może zaoferować wydłużenie terminu spłaty, które może obejmować zmniejszenie wysokości spłat.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje, zgodnie z polityką forbearance, szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego począwszy od zaniechania działań, do których Bank jest upoważniony w przypadku naruszenia warunków umownych bądź covenantów, a na restrukturyzacji umów kredytowych kończąc. Przy tym umowy restrukturyzacyjne mogą uchylać lub łagodzić warunki dodatkowe zawarte w umowie pierwotnej, jeżeli jest to optymalna strategia przetrwania biznesu klienta.

Przeprowadzona dla powyższych okresów raportowych analiza wykazała znikomy udział ekspozycji, które w ciągu jednego roku opuszczają status forbearance, a następnie do niego wracają.

Struktura portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w kategorii forbearance w Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawia się następująco:

31.12.2022	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	462 277	398 209	134 733	327 544
Klienci korporacyjni	297 689	297 690	108 920	188 769
Klienci indywidualni	164 588	100 519	25 813	138 775
Razem dane bilansowe	462 277	398 209	134 733	327 544

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku Bank nie posiadał kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance.

Struktura portfela kredytów w kategorii forbearance w Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiał się następująco:

31.12.2021	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	339 390	293 339	70 069	269 321
Klienci korporacyjni	305 787	285 126	67 834	237 953
Klienci indywidualni	33 602	8 213	2 235	31 367
Razem dane bilansowe	339 390	293 339	70 069	269 321

Struktura portfela kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance w Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiał się następująco:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	7 086	5 785
Klienci korporacyjni	7 086	5 785
Razem	7 086	5 785

Wielkość portfela klientów, którym Bank udzielił ulgi na dzień 31 grudnia 2022 roku pozostaje niewielka w porównaniu do całkowitej wielkości portfela kredytowego Banku. Udział portfela forbearance stanowi 3,95% (według stanu na 31.12.2021 r. 2,90%) całego portfela. Portfel ekspozycji forbearance w kategorii default wyniósł według stanu na 31 grudnia 2022 roku 86,14 % portfela forbearance (według stanu na 31.12.2021 r. 86,43%). Portfel ekspozycji wycenianej w zamortyzowanym koszcie w kategorii default został pokryty oczekiwanymi stratami kredytowymi w wysokości 33,83% (według stanu na 31.12.2021 r. 23,89%).

Ryzyko braku spłaty portfela forbearance jest mitygowane przyjętymi zabezpieczeniami w postaci hipoteki na nieruchomości o wartości bankowo-hipotecznej 700 853 tys. zł (według stanu na 31.12.2021 r. 566 445 tys. zł), w tym w kategorii default 620 030 tys. zł (według stanu na 31.12.2021 r. 482 339 tys. zł).

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2022:

31.12.2022	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2022	339 390	293 339	70 069	269 321
Wyjścia z forbearance	(13 988)	(1 115)	(156)	(13 832)
Zmiana zaangażowania	(3 698)	(2 163)	41 900	(45 598)
Nowe forbearance	140 573	108 147	22 920	117 653
Saldo 31.12.2022	462 277	398 208	134 733	327 544

W roku 2022 przybyło 226 nowych ekspozycji w kategorii forbearance z czego żadne ekspozycje nie dotyczyły klientów korporacyjnych. W roku 2021 przybyło 49 nowych ekspozycji w kategorii forbearance z czego 3 ekspozycje dotyczyły klientów korporacyjnych na łączną kwotę brutto 102 257 tys. zł.

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2021:

31.12.2021	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2021	275 228	161 279	61 307	213 921
Wyjścia z forbearance	(15 399)	(1 029)	(310)	(15 089)
Zmiana zaangażowania	(36 130)	28 521	(1 601)	(34 529)
Nowe forbearance	115 691	104 568	10 673	105 018
Saldo 31.12.2021	339 390	293 339	70 069	269 321

Zmiany wartości godziwej ekspozycji w kategorii forbearance wycenianej obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w roku 2022:

31.12.2022	Wartość godziwa	w tym default
Saldo 01.01.2022	7 269	5 929
Wyjścia z forbearance	(7 269)	(5 929)
Saldo 31.12.2022	-	-

Zmiany wartości godziwej ekspozycji w kategorii forbearance wycenianej obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w roku 2021:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Saldo 01.01.2021	7 698	5 921
Zmiana zaangażowania	(429)	8
Saldo 31.12.2021	7 269	5 929

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2022 roku:

31.12.2022	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	433	433	415	18
Zmiana warunków	459 178	397 443	134 282	324 896
Suma końcowa	459 611	397 876	134 697	324 914

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	1 639	1 639	1 196	443
Zmiana warunków	336 405	291 152	68 869	267 536
Suma końcowa	338 044	292 791	70 065	267 979

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Zmiana warunków	7 086	5 785
Suma końcowa	7 086	5 785

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2022 roku:

31.12.2022	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	63 790	-	492	63 298
do 30 dni	278	-	1	277
Suma końcowa	64 068	-	493	63 575

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Nieprzeterminowane	1 301	-
powyżej 90 dni	5 785	5 785
Suma końcowa	7 086	5 785

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	40 080	-	2 842	37 238
do 30 dni	3 635	-	120	3 515
od 31 do 90 dni	1 992	-	98	1 894
powyżej 90 dni	344	-	17	327
Suma końcowa	46 051	-	3 077	42 974

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2022 roku:

31.12.2022	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	242 568	242 568	41 634	200 934
do 30 dni	28 149	28 149	14 335	13 814
od 31 do 90 dni	1 039	1 039	151	888
ponad 90 dni	126 453	126 453	78 120	48 333
Suma końcowa	398 209	398 209	134 240	263 969

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	168 059	168 059	9 950	158 109
do 30 dni	3 978	3 978	766	3 212
od 31 do 90 dni	17 455	17 455	2 747	14 708
ponad 90 dni	103 846	103 846	53 528	50 318
Suma końcowa	293 338	293 338	66 991	226 347

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2022 roku:

31.12.2022	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	272 551	272 551	76 694	195 857
Budownictwo	89 140	89 140	50 758	38 382
Osoby fizyczne	100 586	36 518	7 281	93 305
Razem	462 277	398 209	134 733	327 544

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość godziwa	z tego w default
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 086	5 785
Razem	7 086	5 785

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	218 673	213 329	30 153	188 520
Budownictwo	87 115	71 797	37 681	49 434
Osoby fizyczne	33 602	8 213	2 235	31 367
Razem	339 390	293 339	70 069	269 321

W 2022 roku przychody z tytułu odsetek związane z ekspozycjami w kategorii forbearance wyniosły 8 051 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2021 roku: 2 955 tys. zł).

Bankowość detaliczna

Bank nie traktuje kredytów ze zmienionymi warunkami, jako podlegających polityce forbearance w przypadkach, gdy zmiany wynikają z wniosku klienta i nie występują bieżące lub nie są przewidywane trudności finansowe klienta, a ponadto modyfikacje warunków umowy spełniają kryteria polityki decyzyjnej dla zdrowego portfela. W normalnym toku współpracy z klientem, klient niebędący w trudnej sytuacji finansowej występuje z wnioskiem o zmianę warunków umowy, na przykład, w zakresie renegotiacji warunków cenowych ze względu na zmianę warunków rynkowych lub aby zwiększyć swoją zdolność do obsługi kolejnego kredytu. Jeżeli taki wniosek spełnia wszystkie kryteria decyzyjne oraz jest udzielany na warunkach rynkowych to taki kredyt nie jest klasyfikowany do kategorii forbearance.

W przypadku, gdy klient wniośkuje o wydłużenie terminu spłaty, zmniejszenie wysokości płaconych rat lub o inne złagodzenie warunków oraz jest to spowodowane trudnościami finansowymi klienta, zmodyfikowane umowy są traktowane jako produkty pomocowe podlegające polityce forbearance i są odpowiednio wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Produkty pomocowe (forbearance) dostępne w bankowości detalicznej są oferowane wyłącznie klientom będącym w trudnej sytuacji finansowej. Rodzaj oferowanego produktu pomocowego zależy od skali i charakteru trudności finansowych klienta.

Poniższa lista możliwych działań pomocowych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zastosowanie indywidualnego harmonogramu spłat,
- wydłużenie ostatecznej daty spłaty/ przedłużenie czasu trwania kredytu,
- restrukturyzacja,
- odroczenia spłat odsetek,
- odroczenia spłat rat kapitałowych,

przy założeniu, że niezastosowanie zmian skutkować mogło brakiem spłat kredytu a w konsekwencji stratą po stronie Banku.

Działania pomocowe o charakterze krótkoterminowym koncentrują się na czasowej redukcji wysokości rat i mogą mieć charakter zawieszenia spłat kapitału przy utrzymaniu spłat odsetek.

Klientom, których problemy finansowe mają charakter długoterminowy, może być oferowane wydłużenie terminu spłaty zobowiązań lub refinansowanie długu, które jest przesłanką do klasyfikacji klienta do kategorii default.

Konieczność udzielenia kolejnego produktu pomocowego skutkuje przeklasyfikowaniem produktu do kategorii non-performing, a w przypadku braku regularnej obsługi, gdy przeterminowanie w spłacie przekroczy 90 dni, klient jest przeklasyfikowywany do kategorii default.

Portfel ten podlega regularnemu przeglądowi i raportowaniu do kierownictwa Pionu Ryzyka. Ocenie podlega skuteczność podejmowanych działań, regularność obsługi produktów zrestrukturyzowanych w zależności od typu produktów oraz segmentu klientów.

Bank zaprzestaje wykazywania produktu pomocowego, jako forbearance w przypadkach:

- spłata kredytu jest uważana za niezagrożoną (performing),
- minęły co najmniej 2 lata próby od uznania ekspozycji za niezagrożoną (performing), lub kontrakt nie był w kategorii zagrożonej (non-performing) w momencie udzielania ulgi,
- wystąpiły regularne wpływy z tytułu należności lub odsetek (opóźnienia w spłacie na kontrakcie nie przekraczające 31 DPD w istotnej wysokości), co najmniej od połowy okresu próby,
- żadna z ekspozycji dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 31 dni na koniec okresu próby w kwocie wyższej niż 500 zł.

Portfel brutto produktów w statusie forbearance w detalicznej części według stanu na 31 grudnia 2022 roku wyniósł 164 588 tys. zł (według stanu na 31.12.2021 r.: 33 602 tys. zł).

Bankowość korporacyjna

Relacje kredytowe pomiędzy Bankiem a klientami korporacyjnymi opierają się na produktach, których warunki udzielania uwzględniają rodzaj działalności gospodarczej prowadzonej przez Klienta oraz są przedmiotem negocjacji.

Kredyty hipoteczne renegotjowane z powodów komercyjnych, np. w przypadkach istotnej poprawy sytuacji finansowej klienta bądź w celu utrzymania relacji z klientem przy nie występowaniu trudnej sytuacji kredytowej nie są traktowane jako forbearance i nie są przedmiotem poniższego ujawnienia.

Forbearance występuje wtedy, gdy z powodu bieżącej lub przyszłej trudnej sytuacji finansowej klienta, Bank udziela produktów na warunkach poniżej standardowych obowiązujących w Banku, które w innych okolicznościach nie byłyby zaakceptowane.

Zmiana warunków jest traktowana jako ulga podlegająca polityce forbearance, gdy poprawia zdolność klienta do spłaty długu lub zapobiega defaultowi klienta.

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego Klienta, przy czym poniższa lista możliwych działań restrukturyzacyjnych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zwiększenie kwoty kredytu,
- zmiana harmonogramu spłat,
- wydłużenie okresu kredytowania,
- restrukturyzacja (średnio lub długoterminowe refinansowanie),
- kapitalizacja odsetek,

- obniżenie marży Banku,
- udzielenie karencji na spłatę kapitału przy zachowaniu płatności odsetek,
- zawieszenie, odstąpienie od realizacji działań wynikających z dodatkowych warunków zawartych w umowie (tzw. covenantów).

Ocena utraty wartości na podstawie indywidualnej analizy wykonywana jest w każdej sytuacji, w której wystąpiło jakiekolwiek kryterium uznania ekspozycji za default zgodnie z obowiązującą w Banku metodyką.

Portfel kredytów zaklasyfikowanych do kategorii forbearance podlega w Banku szczególnemu monitoringowi przez wszystkie jednostki uczestniczące w procesie kredytowania i stałej ocenie czy nie wystąpiły przesłanki trwałej utraty wartości należności Banku. Transakcje zakwalifikowane do tej kategorii pozostają w tym portfelu i są wykazywane jako forbearance przez minimum 24 miesiące od daty udzielenia ulgi (tzw. okres próby). konieczne jest spełnienie następujących warunków:

- uznanie ekspozycji za niezagrożoną (performing),
- od uznania ekspozycji za niezagrożoną (performing) minęły co najmniej 24 miesiące,
- wystąpiły regularne wpływy z tytułu należności lub odsetek (opóźnienia w spłacie na kontrakcie nie przekraczające 30 DPD w istotnej wysokości), co najmniej od połowy okresu próby,
- żadna z ekspozycji dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 30 dni na koniec okresu próby

Klient może być usunięty z portfela forbearance przed końcem okresu próby tylko w przypadku całkowitej spłaty zadłużenia.

Wszystkie produkty kredytowe udzielone klientowi obsługiwanemu w obszarze restrukturyzacji w ramach Wydziału Kredytów Trudnych w Departamencie Ryzyka Kredytów Komercyjnych mają status forbearance i podlegają ujawnieniu.

3.1.5 Ryzyko kontrahenta wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych

Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne tylko w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumenty pochodne zaliczane są do portfela bankowego. Bank posiada w portfelu instrumenty pochodne na ryzyko stopy procentowej (IRS), ryzyko kursu walutowego (kontrakty FX SWAP) oraz CIRS. W Banku obowiązują limity zaangażowania kredytowego na transakcje pochodne, zatwierdzone przez Zarząd Banku. Wielkości obowiązujących limitów zaangażowania kredytowego dla poszczególnych banków podlegają przeglądowi i weryfikacji minimum raz w roku. Bank ustala limity dla banków, z którymi została podpisana umowa ISDA (ang. International Swaps and Derivatives Association) z aneksem CSA (ang. Credit Support Annex), dla banków z którymi planuje podpisać umowy ISDA z aneksem CSA oraz dla centralnych izb rozliczeniowych, przez które Bank będzie rozliczał transakcje pochodne. Ryzyko kontrahenta ograniczone jest poprzez wybór struktury individual segregated account w izbie rozliczeniowej. Wysokość wykorzystania limitów zaangażowania kredytowego kontrolowana jest w trybie dziennym. Zarówno w 2022 jak i 2021 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia limitów. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku transakcje na instrumenty pochodne były zawarte z mBankiem S.A., bankiem J.P. Morgan AG oraz z centralną izbą rozliczeniową. W związku z powyższym przyjmuje się, że transakcje na instrumentach pochodnych w Banku mają ograniczony profil ryzyka kredytowego.

3.1.6 Instrumenty dłużne - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Wartość dłużnych papierów wartościowych (aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite) według stanu na 31 grudnia 2022 roku wynosiła łącznie 1 171 608 tys. zł, z czego: obligacje skarbowe były w wysokości 771 913 tys. zł oraz bony pieniężne NBP w wysokości 399 695 tys. zł. Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wartość obligacji skarbowych wynosiła 732 393 tys. zł, bony pieniężne nie wystąpiły. Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2022 roku jak i na 31 grudnia 2021 roku posiadały rating A- w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P).

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank utworzył odpis na oczekiwane straty kredytowe (ECL) na obligacje skarbowe w wysokości 20 tys. zł, (na 31 grudnia 2021 roku 99 tys. zł) oraz na bony pieniężne w kwocie 61 tys. zł. Na 31 grudnia 2022 jak i na 31 grudnia 2021 roku wszystkie dłużne papiery wartościowe były instrumentami nieprzeterminowanymi.

3.2 Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji geograficznej

Nie prezentuje się w Banku aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych według obszarów geograficznych w podziale na kraje, ponieważ Bank działa tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank stosuje wewnętrzne limity koncentracji geograficznej w podziale na województwa dla ekspozycji z portfela korporacyjnego.

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji zaangażowań

Ryzyko koncentracji jest to ryzyko mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku, poprzez niewykonanie zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania tego zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

W ramach zarządzania ryzykiem koncentracji Bank dokonuje identyfikacji ryzyka, jego pomiaru, monitorowania i raportowania.

Pomiar ryzyka koncentracji w Banku dokonywany jest poprzez ustalenie wielkości zaangażowania, które generuje ryzyko koncentracji i odniesienie tej wielkości do ustalonych limitów wynikających z przepisów prawa oraz limitów wewnętrznych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe za pomocą wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, określonych w wewnętrznych procedurach.

Ustalając propozycję wysokości wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, Bank bierze pod uwagę następujące kwestie:

- a) sytuację makroekonomiczną w kraju,
- b) sytuację na rynku nieruchomości w kraju,
- c) sytuację na rynkach finansowych w kraju,
- d) realizację polityki kredytowej Banku w poprzednich latach,
- e) wyniki działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku,
- f) pochodzące z wiarygodnych źródeł (ośrodki akademickie) informacje dotyczące sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi sektorów gospodarki, stosownie do zaleceń Uchwały Nr 384/2008 KNF,
- g) informacje ekonomiczne i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których posiada zaangażowanie z których wynika ryzyko koncentracji,
- h) czynniki wynikające z innych rodzajów ryzyka związanych ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami, z których wynika ryzyko koncentracji (m.in. stopy procentowej, płynności, operacyjne i polityczne), mogące negatywnie wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji,
- i) wyniki testów warunków skrajnych.

Wewnętrzne limity zaangażowań określone są w stosunku do wielkości funduszy własnych Banku oraz w stosunku do sumy zaangażowań Banku.

W Banku prowadzone jest miesięczne raportowanie monitorowanego ryzyka koncentracji w odniesieniu do:

- a) monitorowania grup kapitałowych,
- b) monitorowania limitu koncentracji zaangażowań,
- c) monitorowania limitu dużych zaangażowań,
- d) monitorowania limitu kredytów udzielonych podmiotom powiązanym z Bankiem,
- e) monitorowania limitów wewnętrznych.

Ryzyko koncentracji branżowej

Bank koncentruje swoją działalność na udzielaniu podmiotom prawnym kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości, kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego i kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego.

Niezależnie od zewnętrznych limitów koncentracji kredytowej Zarząd Banku ustala limity wewnętrzne związane m.in. z:

- a) koncentracją branżową według typu finansowanej nieruchomości,
- b) finansowaniem nieruchomości w budowie i zakupów ziemi,
- c) udziałem finansowania poszczególnych typów nieruchomości w portfelu kredytowym,

- d) koncentracją geograficzną, koncentracją walutową,
- e) rodzajem stosowanych w Banku stóp procentowych (oprocentowanie stałe i zmienne),
- f) długością okresu kredytowania.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu ekspozycji wobec podmiotu lub grupy powiązanych klientów określonego w art. 395.1 Rozporządzenia CRR.

Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego w przypadku finansowania nieruchomości komercyjnych dokonywana jest w oparciu o ocenę zdolności kredytowej kredytobiorców, ratingi transakcji kredytowych, których częścią są wybrane wskaźniki ilościowe, tj. wskaźnik pokrycia obsługi długu (DSCR), pokrycia obsługi odsetek (ISCR), poziom funduszy własnych, a w przypadku deweloperów mieszkaniowych poziom ceny benchmarkingowej oraz mierniki jakościowe, np. sposób zarządzania projektem oraz identyfikacja zdarzenia default. Ratingi w Banku obejmują różne segmenty finansowania specjalistycznego zdefiniowane w procedurach bankowych pod kątem ich zróżnicowania ze względu na typ i fazę inwestycyjną. Bank ocenia ryzyko transakcji kredytowych przez szacunki parametrów ryzyka. W szczególności Bank, którego działalność jest obciążona ryzykiem kredytowym, przed zawarciem transakcji i w trakcie jej trwania – w trybie monitoringu – przeprowadza ocenę ryzyka w oparciu o zindywidualizowane systemy ratingowe, które powstały na podstawie podejścia eksperckiego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w finansowaniu nieruchomości komercyjnych obejmuje również: wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych (ECL) z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych (ECL) na pozabilansowe ekspozycje kredytowe, wyliczanie wskaźników tworzenia i rozwiązywania oczekiwanych strat kredytowych, stosowanie limitów, stress testów, analiz scenariuszowych, monitorowanie limitu koncentracji wierzytelności, stosowanie zabezpieczeń kredytów, stosowanie konserwatywnych zasad określania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, stosowanie statystycznych modeli do aktualizowania wartości nieruchomości.

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego w poszczególne branże.

Lp.	Branże	31.12.2022		31.12.2021	
		Wartość bilansowa netto	Udział w portfelu (%)	Wartość bilansowa netto	Udział w portfelu (%)
1.	Osoby fizyczne	9 515 623	82,25	9 136 876	77,90
2.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 355 279	11,71	1 695 338	14,45
3.	Budownictwo	500 090	4,32	664 546	5,67
4.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	54 498	0,47	77 751	0,66
5.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	50 315	0,43	56 373	0,48
6.	Administracja publiczna i obrona narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	28 644	0,25	36 580	0,31
7.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	25 015	0,22	31 915	0,27
8.	Branża finansowa	31 886	0,28	20 371	0,17
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	7 614	0,07	8 730	0,07
	Razem	11 568 964	100,00	11 728 480	100,00

3.3 Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Bank w swojej działalności wykorzystuje instrumenty finansowe, w tym także instrumenty pochodne. Bank emituje listy zastawne i obligacje. Zobowiązania Banku oprocentowane są zarówno zmienną jak i stałą stopą procentową. Bank lokuje pozyskane środki w aktywa o akceptowalnym poziomie ryzyka, mając na celu powiększanie marży procentowej.

W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne.

Bank zawierając ww. transakcje zachowuje przy tym poziom płynności wystarczający do uregulowania wszystkich pojawiających się zobowiązań.

Instrumenty pochodne

Bank sprawuje ścisłą kontrolę nad otwartymi pozycjami pochodnymi netto, tzn. różnicą pomiędzy kontraktami kupna i sprzedaży, zarówno pod względem kwoty nominalnej kontraktu, jak i okresu obowiązywania. W dowolnym momencie kwota podlegająca ryzyku kredytowemu ogranicza się do bieżącej wartości godziwej instrumentów, których wycena jest dodatnia (tzn. aktywów), co w odniesieniu do instrumentów pochodnych, stanowi jedynie niewielki ułamek wartości umowy lub wartości nominalnych wykorzystywanych do wyrażania wolumenu istniejących instrumentów.

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym dotyczą niewykorzystanej części udzielonych kredytów. Bank zastrzega sobie możliwość nie wypłacenia niewykorzystanej części kredytu w przypadku pogorszenia się zdolności kredytowej klienta, dlatego też prawdopodobna wysokość straty z tego tytułu jest znacznie niższa, niż cała kwota niewykorzystanych zobowiązań z tytułu kredytów.

Bank posiada rozwiązania organizacyjne zapewniające formalne i faktyczne rozdzielenie procesów oceny ryzyka kredytowego od procesu podejmowania decyzji kredytowych. Decyzje kredytowe są podejmowane kolegialnie, stosownie do kompetencji decyzyjnych, po uwzględnieniu rekomendacji przedstawianej przez dyrektora departamentu odpowiedzialnego za analizę ryzyka kredytowego.

3.4 Ryzyko rynkowe

Bank narażony jest na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko zmian bieżącej wyceny instrumentów finansowych tworzących portfele Banku, które wynikają ze zmian cen i wartości parametrów rynkowych. Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku wynika z otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych, walutowych, które narażone są na rynkowe zmiany wartości odpowiednich czynników ryzyka, a w szczególności na zmiany wartości stóp procentowych, kursów walutowych oraz spreadu kredytowego.

Profil ryzyka wynika ze strategii działania Banku. Bank oferuje produkty oparte o zmienną i stałą stopę procentową, przy czym preferowane są produkty oparte o zmienną stopę procentową. Bank oferuje produkty w walutach obcych EUR i USD. Bank nie dokonuje operacji na własny rachunek w celach handlowych, posiada jedynie portfel bankowy. Główną metodą zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest stosowanie naturalnego zabezpieczenia, czyli pozyskiwanie środków na finansowanie w walutach i o oprocentowaniu bezpośrednio dopasowanym do odpowiadających aktywów. Charakter działalności Banku powoduje, iż narażenie na ryzyko rynkowe powinno być utrzymywane na poziomie możliwie niskim. Bank dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko rynkowe wynikających ze struktury aktywów i zobowiązań poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających, których katalog jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Identyfikacja ryzyk rynkowych i płynności uwzględnia czynniki wewnętrzne i zewnętrzne.

Do czynników wewnętrznych zalicza się czynniki takie jak: specyfika działalności kredytowej oraz specyfika struktury refinansowania. Do czynników zewnętrznych należą czynniki stanowiące otoczenie Banku: rynek międzybankowy, zachowania rynków finansowych, strategia i polityka akcjonariusza wobec Banku. Ryzyko rynkowe jest identyfikowane we wszystkich typach produktów i rodzajach działalności. W procesie identyfikacji stosowane są metody powszechnie uznane. Bank określa poziom ryzyka poprzez pomiar wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk – VaR) oraz przez przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

VaR jest statystyczną miarą poziomu ryzyka rynkowego, która wyraża potencjalną stratę, na jaką narażony jest portfel w ciągu określonego czasu, dla danego poziomu ufności, w normalnych warunkach rynkowych, z tytułu zmian czynników ryzyka (kursów wymiany walut, stóp procentowych, spreadów kredytowych). Potencjalność straty oznacza, że z wcześniej ustalonym, dużym prawdopodobieństwem (poziom ufności), przy którym wyznaczana jest wartość zagrożona, w ciągu zadanego okresu można się spodziewać straty mniejszej niż wyznaczona wartość VaR.

Wartość zagrożona w Banku jest wyznaczana za pomocą metody symulacji historycznej. W metodzie tej wyznacza się rozkład zmian wartości portfela na podstawie historycznego rozkładu zmian czynników ryzyka, zaobserwowanego w określonym okresie czasu. VaR wyznaczany jest w jednodniowym horyzoncie czasowym na podstawie 254 obserwacji historycznych i monitorowany jest na poziomie ufności 97,5%.

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku VaR wyniósł 4 703,1 tys. zł wobec 3 283,8 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2021 roku przy poziomie ufności 97,5%.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

W zestawieniu poniżej przedstawiono wartości średnie i maksymalne VaR Banku w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku oraz w okresie 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

	12 miesięcy do 31.12.2022 r.		12 miesięcy do 31.12.2021 r.	
	średnia	Maksimum	średnia	maksimum
Ryzyko spreadu kredytowego	2 712	3 068	2 226	3 089
Ryzyko stopy procentowej	3 211	4 157	2 110	2 986
Ryzyko kursu walutowego	349	976	79	647
VaR całkowity	4 155	5 144	2 671	3 321

Test warunków skrajnych i analizy scenariuszowe

Dodatkową miarą ryzyka rynkowego, uzupełniającą pomiar wartości zagrożonej, jest test warunków skrajnych, który pokazuje hipotetyczną zmianę bieżącej wyceny portfela Banku, która nastąpiłaby na skutek przyjęcia przez czynniki ryzyka (kursy wymiany walut, stopy procentowe, spready kredytowe) zdefiniowanych skrajnych wartości w jednodniowym horyzoncie czasowym. Bank stosuje scenariusze standardowe i rozszerzone dużych zmian wartości czynników ryzyka. Scenariusze standardowe zawierają zmiany stóp procentowych i kursów walutowych, rozszerzone zawierają dodatkowo scenariusze zmian spreadów kredytowych dla papierów wartościowych.

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku, kwota ryzyka wynikająca z rozszerzonego scenariusza wyniosła 35 704 tys. zł, natomiast średnia kwota ryzyka dla tego scenariusza w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wyniosła 40 207 tys. zł.

Poniżej przedstawiono dekompozycję kwoty ryzyka wynikającą z opisanego testu warunków skrajnych, na kwotę przypisaną do ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Test warunków skrajnych	31.12.2022				31.12.2021			
	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego
Kwota ryzyka	(35 704)	(21 265)	(3 074)	(11 365)	(45 598)	(26 918)	(2 290)	(16 390)

3.5 Ryzyko walutowe

Ryzyko kursu walutowego wynika z narażenia aktualnej wartości ekspozycji Banku w aktywach, zobowiązaniach i pozycjach pozabilansowych wyrażonej w złotych na niekorzystny wpływ zmian rynkowych kursów walutowych.

Bank narażony jest w niewielkim stopniu na ryzyko walutowe, ponieważ nie utrzymuje istotnego niedopasowania walutowego aktywów i zobowiązań (pozycji walutowej) poprzez dopasowywanie struktury walutowej prowadzonej akcji kredytowej i źródeł refinansowania oraz domykanie otwartych pozycji walutowych kontraktami pochodnymi (Nota 19). Ryzyko wpływu zmian kursu walutowego na wynik finansowy Banku jest ograniczone, a istniejące w Banku procedury kontroli i raportowania eliminują możliwość jego powstawania w istotny sposób. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym, Bank dokonuje oceny skali i struktury ryzyka walutowego wyłącznie na podstawie bieżącej pozycji walutowej Banku. Monitoringowi podlega także pozycja walutowa uwzględniająca przewidywane spłaty i wypłaty kredytów mające wpływ na ryzyko walutowe. Bank zarządza pozycją walutową dokonując transakcji kupna/sprzedaży walut z terminem natychmiastowym lub przyszłym oraz zawierając transakcje typu SWAP.

Poniższa tabela przedstawia analizę wrażliwości aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na zmiany kursów walutowych, w których Bank miał ekspozycję na dzień 31.12.2022 r. oraz na 31.12.2021 r. Analiza prezentuje wpływ wzrostu o 10% kursów waluty w stosunku do złotówki na rachunek zysków i strat. Spadek kursów o 10% powoduje taką samą zmianę, tylko z przeciwnym znakiem. Ujemna kwota w tabeli odzwierciedla potencjalny spadek w rachunku zysków i strat, natomiast dodatnia kwota odzwierciedla potencjalny wzrost.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Wpływ na rachunek wyników z tytułu zmiany kursów walutowych

waluta	scenariusz	31.12.2022	31.12.2021
EUR	+10%	(3 077 448)	(2 161 675)
USD	+10%	9 069	(128 018)

Tabela poniżej przedstawia ekspozycje Banku narażone na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku. W tabeli przedstawiono aktywa i zobowiązania Banku według wartości bilansowej w podziale na poszczególne waluty transakcji.

31.12.2022	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	107 826	-	-	107 826
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	1 862	30 546	1 605	34 013
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	60 365	40 457	-	100 822
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	60 365	40 457	-	100 822
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	3 064	-	-	3 064
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 171 608	-	-	1 171 608
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	9 997 311	1 526 715	13 646	11 537 672
Należności od banków	13 257	56 016	257	69 530
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 984 054	1 470 699	13 389	11 468 142
Wartości niematerialne	48 442	-	-	48 442
Rzeczowe aktywa trwałe	27 844	-	-	27 844
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	30 281	-	-	30 281
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 863	-	-	81 863
Inne aktywa	33 790	-	-	33 790
AKTYWA RAZEM	11 564 256	1 597 718	15 251	13 177 225
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	1 713	14 443	-	16 156
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	8 486 748	3 763 041	9	12 249 798
Zobowiązania wobec innych banków	5 107 481	437 336	-	5 544 817
Zobowiązania wobec klientów	578	9	9	596
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 322	16 710	-	22 032
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 272 929	3 308 986	-	6 581 915
Zobowiązania podporządkowane	100 438	-	-	100 438
Rezerwy	12 487	-	-	12 487
Pozostałe zobowiązania	15 097	-	-	15 097
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	8 516 045	3 777 484	9	12 293 538
Pozycja bilansowa netto	3 048 211	(2 179 766)	15 242	883 687
Zobowiązania do udzielenia kredytów	3 615	-	-	3 615

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

31.12.2021	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	114 658
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	1 163	124 618	56	125 837
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	70 389	49 816	-	120 205
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	70 389	49 816	-	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	732 393	-	-	732 393
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	9 742 520	1 991 689	26 733	11 760 942
Należności od banków	495	152 127	46	152 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 742 025	1 839 562	26 687	11 608 274
Wartości niematerialne	52 488	-	-	52 488
Rzeczowe aktywa trwałe	29 434	-	-	29 434
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 960	-	-	19 960
Inne aktywa	25 904	-	-	25 904
AKTYWA RAZEM	10 788 910	2 166 123	26 789	12 981 822
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	327	6 726	-	7 053
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 134 154	4 552 689	-	11 686 843
Zobowiązania wobec innych banków	3 401 866	579 149	-	3 981 015
Zobowiązania wobec klientów	1 829	104	-	1 933
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 630 241	3 973 436	-	7 603 677
Zobowiązania podporządkowane	100 218	-	-	100 218
Rezerwy	5 382	-	-	5 382
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 551	-	-	2 551
Pozostałe zobowiązania	15 703	-	-	15 703
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	7 158 117	4 559 415	-	11 717 532
Pozycja bilansowa netto	3 630 793	(2 393 292)	26 789	1 264 290
Zobowiązania do udzielenia kredytów	9 700	-	-	9 700

3.6 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitału Banku na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Bank zarządza luką stopy procentowej poprzez dopasowywanie terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań. W przypadku pojawienia się takiego niedopasowania, stosuje odpowiednie instrumenty zabezpieczające (transakcje pochodne IRS, CIRS, Basis Swap). Transakcje pochodne na stopę procentową są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji wynikających z działalności kredytowej i jej finansowania.

Miarami ryzyka stopy procentowej są luka niedopasowania terminów przeszacowania oraz określany na jej podstawie dochód odsetkowy narażony na ryzyko („EaR”).

Nagła zmiana rynkowych stóp procentowych o 100 BP dla wszystkich terminów zapadalności w przypadku, gdyby miała charakter trwały i o niekorzystnym kierunku spowodowałaby zmniejszenie rocznego dochodu odsetkowego o:

EaR (w tys. zł)	31.12.2022	31.12.2021
dla pozycji wyrażonych w PLN	1 975	5 115
dla pozycji wyrażonych w USD	2	41
dla pozycji wyrażonych w EUR	816	91

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Przy wyliczaniu powyższych wartości, przyjęto założenie, że struktura aktywów i zobowiązań ujętych w sprawozdaniach finansowych według stanu na 31 grudnia 2022 roku i według stanu na 31 grudnia 2021 roku nie ulegnie zmianie w trakcie najbliższego roku, ani że Bank nie podejmie żadnych działań w celu zmiany ekspozycji narażonej na ryzyko.

Utrzymywanie poziomu ryzyka stopy procentowej w 2022 roku na podobnym poziomie jak w 2021 roku jest wynikiem bieżącego dopasowywania terminów przeszacowania udzielanych kredytów i odpowiadających im źródeł finansowania. Dodatkowo, Bank w celu ograniczania ryzyka stopy procentowej zawiera transakcje zabezpieczające typu IRS oraz CIRS.

Poniżej przedstawione zostały ekspozycje Banku na ryzyko stopy procentowej. Dane w tabeli przedstawiają aktywa i zobowiązania finansowe według wartości bilansowej, uszeregowane zgodnie z terminami zmiany oprocentowania wynikającego z umowy lub dotyczy ich zapadalności.

31.12.2022	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	107 826	-	-	-	-	-	107 826
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 313	30 700	-	-	-	-	34 013
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 701	85 483	4 638	-	-	-	100 822
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	738 408	-	175 249	257 951	-	-	1 171 608
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	69 530	-	-	-	-	-	69 530
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 161 765	9 280 460	503 551	522 367	-	-	11 468 142
AKTYWA RAZEM	2 091 543	9 396 642	683 438	780 318	-	-	12 951 941
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	4 304	4 022	7 830	-	-	-	16 156
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	3 075 490	2 368 443	-	100 884	-	-	5 544 817
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	596	596
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	-	22 032	22 032
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	59 260	2 908 686	246 917	3 167 873	199 179	-	6 581 915
Zobowiązania podporządkowane	-	100 438	-	-	-	-	100 438
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	3 139 054	5 381 589	254 747	3 268 757	199 179	22 628	12 265 954
Luka bilansowa	(1 047 511)	4 015 053	428 691	(2 488 439)	(199 179)	(22 628)	685 987

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

31.12.2021	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	-	-	-	114 658
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	57	111 299	14 482	-	-	-	125 838
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 224	100 472	4 509	-	-	-	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	322 253	-	146 479	263 662	-	-	732 394
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	152 668	-	-	-	-	-	152 668
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 480 230	9 635 421	432 437	59 829	358	-	11 608 275
AKTYWA RAZEM	2 085 090	9 847 192	597 907	323 491	358	-	12 854 038
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 081	4 972	-	-	-	-	7 053
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	1 732 216	2 248 799	-	-	-	-	3 981 015
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	1 933	1 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	465 414	2 834 964	920 649	3 182 549	200 102	-	7 603 678
Zobowiązania podporządkowane	-	100 218	-	-	-	-	100 218
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	2 199 711	5 188 953	920 649	3 182 549	200 102	1 933	11 693 897
Luka bilansowa	(114 621)	4 658 239	(322 742)	(2 859 058)	(199 744)	(1 933)	1 160 141

3.7 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowej spłaty zobowiązań i finansowania stabilnie rosnących aktywów oraz minimalizacja wpływu tego ryzyka na wynik finansowy Banku.

Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótko, średnio i długoterminowej. Bank określa zasady identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem płynności rynku, Bank dywersyfikuje źródła finansowania głównie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank finansuje długoterminowe aktywa w pierwszej kolejności hipotecznymi listami zastawnymi o długim terminie wymagalności, liniami kredytowymi, a bieżące zapotrzebowanie na środki finansowe zaspokaja na rynku międzybankowym oraz poprzez emisje krótkoterminowych obligacji.

Bank posiada plan awaryjny na wypadek wystąpienia kryzysu płynności. Plan określa przypadki sytuacji kryzysowych powodujących zagrożenie utraty płynności lub powstanie innego zagrożenia dla zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej, identyfikuje rezerwowe źródła finansowania Banku, wskazuje ogólny schemat postępowania Banku w sytuacji kryzysowej.

Bank zapewnia śróddzienną płynność płatniczą poprzez utrzymywanie portfela płynnościowego, składającego się z instrumentów możliwych do szybkiego upłynnienia.

Bank do zarządzania i monitorowania ryzykiem płynności wykorzystuje limity skumulowanej luki płynności, liczby kontrolne (MAT) oraz limity ustawowe, a w szczególności limit pasywów (o którym mowa w art. 15 ust. 2 Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych) oraz limity nadzorczych miar płynności krótkoterminowej i długoterminowej określone w Uchwale KNF i Rozporządzeniu.

W 2022 roku Bank monitorował normy płynnościowe:

- LCR (Liquidity Coverage Ratio) zgodnie z Aktem Delegowanym (Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/61 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych, które to rozporządzenie zmieniono rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2018/1620). Jest to wskaźnik pokrycia wypływów netto określający relację zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwających 30 dni kalendarzowych.
- NSFR (Net Stable Funding Ratio) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR II). NSFR jest to wskaźnik określający relację funduszy własnych i stabilnych pasywów banku, które zapewniają stabilne finansowanie do aktywów nie płynnych i należności, które wymagają stabilnego finansowania.

W poniższych tabelach przedstawiono wartości norm płynnościowych LCR i NSFR według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku, ich wartości średnie, minimalne i maksymalne.

Norma płynności	wartość według stanu na 31.12.2022	średnia	minimum	maksimum
LCR	853%	765%	178%	2 389%
NSFR	117%	112%	108%	118%

Norma płynności	wartość według stanu na 31.12.2021	średnia	minimum	maksimum
LCR	876%	1627%	516%	2 792%
NSFR	110%	115%	109%	119%

W 2022 i w 2021 roku nie doszło do przekroczenia limitu zobowiązań i żadnej z norm płynności.

3.7.1 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepochodnych instrumentach finansowych

Poniższa tabela zawiera niezdyktowane wartości przepływów pieniężnych wymaganych do zapłacenia lub otrzymania przez Bank. Przepływy zaprezentowano na datę bilansową w podziale według pozostałego umownego terminu wymagalności. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2022	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	107 826	-	-	-	-	107 826
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	474	1 116	4 151	22 573	72 508	100 822
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	412 775	-	30 447	837 876	-	1 281 098
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	198 043	-	-	-	-	198 043
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	115 653	272 617	1 013 475	5 511 819	17 704 565	24 618 129
Aktywa razem	834 771	273 733	1 048 073	6 372 268	17 777 073	26 305 918

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	13	31	137	696	2 739	3 616
Aktywa i pozabilans razem	834 784	273 764	1 048 210	6 372 964	17 779 812	26 309 534
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	191 561	53 429	856 128	3 303 374	2 592 022	6 996 514
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	596	-	-	-	-	596
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu leasingu	262	522	2 319	11 785	7 879	22 767
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	61 177	280 461	1 457 140	5 270 702	323 108	7 392 588
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	-	2 342	7 158	38 026	109 526	157 052
Zobowiązania razem	253 596	336 754	2 322 745	8 623 887	3 032 535	14 569 517
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	3 615	-	-	-	-	3 615
Zobowiązania i pozabilans razem	257 211	336 754	2 322 745	8 623 887	3 032 535	14 573 132
Luka płynności netto						
	577 573	(62 990)	(1 274 535)	(2 250 923)	14 747 277	11 736 402

31.12.2021	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	-	-	114 658
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	541	1 184	6 491	29 296	82 694	120 206
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	413	-	7 718	769 448	-	777 579
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	152 881	-	-	-	-	152 881
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	73 514	160 956	882 066	3 981 208	11 237 857	16 335 601
Aktywa razem	342 007	162 140	896 275	4 779 952	11 320 551	17 500 925
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	17	35	5 332	911	3 405	9 700
Aktywa i pozabilans razem	342 024	162 175	901 607	4 780 863	11 323 956	17 510 625
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	268 144	24 152	366 145	1 744 735	2 029 782	4 432 958
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	1 933	-	-	-	-	1 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 256	132 445	1 534 338	5 782 096	324 018	7 875 153
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	-	1 161	3 549	18 853	109 433	132 996
Zobowiązania razem	372 333	157 758	1 904 032	7 545 684	2 463 233	12 443 040
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	5 367	1 705	2 629	-	-	9 701
Zobowiązania i pozabilans razem	377 700	159 463	1 906 661	7 545 684	2 463 233	12 452 741
Luka płynności netto						
	(35 676)	2 712	(1 005 054)	(2 764 821)	8 860 723	5 057 884

Kwoty ujawnione w analizie terminów wymagalności to umowne niezdykontowane przepływy środków pieniężnych. Zobowiązania tytułu leasingu, wchodzi do pozycji Zobowiązania według amortyzowanego kosztu – zobowiązania wobec klientów i zobowiązania wobec banków. Struktura wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu została zaprezentowana w notce 28.

3.7.2 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na pochodnych instrumentach finansowych

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto – przepływy netto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie netto należą kontrakty swap na stopę procentową (IRS).

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie netto, w podziale na poszczególne terminy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Ujawnione w tabeli kwoty są niezdykontowanymi umownymi wpływami środków pieniężnych. W poniższej tabeli przepływy ujemne to wypływy, a przepływy dodatnie to wpływy.

31.12.2022

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	4 513	5 439	(47 534)	(69 944)	365	(107 161)
Wycena netto razem	4 513	5 439	(47 534)	(69 944)	365	(107 161)

31.12.2021

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	-	20 116	5 829	46 593	11 163	83 701
Wycena netto razem	-	20 116	5 829	46 593	11 163	83 701

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie brutto należą pochodne walutowe instrumenty finansowe: walutowe kontrakty SWAP na datę waluty SPOT i FORWARD oraz CIRS.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne instrumenty finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie brutto, w podziale na poszczególne okresy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2022

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	922 306	94 356	-	-	-	1 016 662
- wpływy	920 621	93 798	-	-	-	1 014 419
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	25 187	77 509	1 429 984	-	1 532 680
- wpływy	-	-	3 405	1 413 780	-	1 417 185

31.12.2021

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	737 326	546 282	-	-	-	1 283 608
- wpływy	735 049	538 130	-	-	-	1 273 179
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	10 082	46 393	1 437 616	-	1 494 091
- wpływy	-	-	3 339	1 389 837	-	1 393 176

4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo:

- na głównym rynku danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Bank wycenia aktywa i zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo według zamortyzowanego kosztu przeprowadzana jest na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych - zgodnie z wymaganiami MSSF 7 - wycena w wartości godziwej.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Bank wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnętrznie przez Bank. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

Dla potrzeb ujawnień Bank przyjął założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Pozycje wyceniane księgowo do zamortyzowanego kosztu

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie wartości księgowych oraz wartości godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w wartości godziwej.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	31.12.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	107 826	107 826	114 658	114 658
Należności od banków	69 530	69 530	152 668	152 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 468 142	11 446 008	11 608 275	12 259 684
Klienci indywidualni	9 515 623	9 463 161	9 136 875	9 738 518
Klienci korporacyjni	1 866 973	1 895 561	2 379 628	2 427 270
Klienci budżetowi	53 660	55 400	71 401	73 525
Inne instytucje finansowe	31 886	31 886	20 371	20 371
Aktywa finansowe razem	11 645 498	11 623 364	11 875 601	12 527 010
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec innych banków	5 544 817	5 544 817	3 959 446	3 959 446
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	596	596	1 676	1 676
Klienci korporacyjni	594	594	1 881	1 881
Klienci indywidualni	2	2	21	21
Klienci budżetowi	-	-	31	31
Zobowiązania z tytułu leasingu	22 032	22 032	21 826	21 826
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 581 915	6 414 333	7 603 677	7 567 578
Zobowiązania podporządkowane	100 438	100 438	100 218	100 218
Zobowiązania finansowe razem	12 249 798	12 082 216	11 686 843	11 650 744

Poniżej zaprezentowane zostały główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych:

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłaty) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

Wartość oczekiwanych przyszłych przepływów uwzględnia potencjalne straty wynikające z ryzyka kredytowego. Dane wsadowe do modelu to harmonogramy spłat rat kapitałowych, krzywe stóp terminowych, krzywe parametrów PD i LGD oraz komponenty stopy dyskontowej związane z marżą kosztu finansowania, kosztów stałych oraz kapitału, a także marża kalibracyjna.

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

- kredyty otrzymane,
- inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności,
- otrzymane pożyczki podporządkowane,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych,
- zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych oraz obligacji,
- pozostałe zobowiązania wobec klientów.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Bank nie posiada instrumentów finansowych po stronie zobowiązań o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku poza zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (listów zastawnych i obligacji)

Bank oszacował wartość godziwą dla wyemitowanych listów zastawnych i niezabezpieczonych obligacji korporacyjnych o wysokim ratingu z wykorzystaniem spreadu kredytowego. Dla dotychczas wyemitowanych transz podlegających obrotowi wtórnemu przyjęto założenie, że wartość spreadu kredytowego jest taka sama jak dla emisji na rynku pierwotnym o takim samym okresie do zapadalności. Cena czysta poszczególnych transz listów zastawnych znajdujących się w obrocie została oszacowana z uwzględnieniem okresu pozostającego do wykupu, wartości oczekiwanego spreadu kredytowego dla emisji na rynku wtórnym oraz kwotowań z krzywej swapowej.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych prezentowane są na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Na podstawie stosowanych przez Bank metod ustalania wartości godziwej, aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla tego samego instrumentu (bez modyfikacji);
- Poziom 2: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla podobnych instrumentów lub inne metody wyceny, dla których wszystkie istotne dane wejściowe bazują na obserwowalnych danych rynkowych;
- Poziom 3: metody wyceny, dla których przynajmniej jedna istotna dana wejściowa nie bazuje na obserwowalnych danych rynkowych.

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych na potrzeby ujawnień do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku.

31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ				
AKTYWA FINANSOWE				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	107 826	-	-	107 826
Należności od banków	69 530	-	-	69 530
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	11 446 008	-	-	11 446 008
Klienci indywidualni	9 463 161	-	-	9 463 161
Klienci korporacyjni	1 895 561	-	-	1 895 561
Klienci budżetowi	55 400	-	-	55 400
Inne instytucje finansowe	31 886	-	-	31 886
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	5 544 817	-	-	5 544 817
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	596	-	-	596
Klienci korporacyjni	594	-	-	594
Klienci indywidualni	2	-	-	2
Klienci budżetowi	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	22 032			22 032
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 414 333	-	-	6 414 333
Zobowiązania podporządkowane	100 438	-	-	100 438
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	11 623 364	-	-	11 623 364
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	12 082 216	-	-	12 082 216

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ				
AKTYWA FINANSOWE				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	114 658
Należności od banków	152 668	-	-	152 668
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	12 259 684	-	-	12 259 684
Klienci indywidualni	9 738 518	-	-	9 738 518
Klienci korporacyjni	2 427 270	-	-	2 427 270
Klienci budżetowi	73 525	-	-	73 525
Inne instytucje finansowe	20 371	-	-	20 371
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	3 981 015	-	-	3 981 015
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	1 933	-	-	1 933
Klienci korporacyjni	1 881	-	-	1 881
Klienci indywidualni	21	-	-	21
Klienci budżetowi	31	-	-	31
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 567 578	-	-	7 567 578
Zobowiązania podporządkowane	100 218	-	-	100 218
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	12 527 010	-	-	12 527 010
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	11 650 744	-	-	11 650 744

Pozycje wyceniane księgowo do wartości godziwej

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

31.12.2022	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	34 013	-	2 123	31 890
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	34 013	-	2 123	31 890
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 975	-	1 975	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	1 975	-	1 975	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	32 038	-	148	31 890
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	148	-	148	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	31 890	-	-	31 890
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	100 822	-	-	100 822
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	100 822	-	-	100 822
- Klienci korporacyjni	100 822	-	-	100 822
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 171 608	771 913	399 695	-
- Obligacje skarbowe	771 913	771 913	-	-
- Bony pieniężne	399 695	-	399 695	-

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 306 443	771 913	401 818	132 712
31.12.2022	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	16 156	-	16 156	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	4 964	-	4 964	-
- Instrumenty odsetkowe	1 881	-	1 881	-
- Instrumenty walutowe	3 083	-	3 083	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	11 192	-	11 192	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	11 192	-	11 192	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	16 156	-	16 156	-

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 306 443	771 913	401 818	132 712
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	16 156	-	16 156	-

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3	Kredyty i pożyczki nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - zmiana stanu w 2022
Bilans otwarcia	120 205
Zyski lub straty ujęte w rachunku zysków i strat	(4 890)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 890)
Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	(14 493)
Bilans zamknięcia	100 822

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

31.12.2021	w tym:	Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny
------------	--------	---	---	----------------------------------

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	125 837	-	33 594	92 243
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	125 837	-	33 594	92 243
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 229	-	1 229	-
- Instrumenty odsetkowe	1 172	-	1 172	-
- Instrumenty walutowe	57	-	57	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	124 608	-	32 365	92 243
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	32 365	-	32 365	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	92 243	-	-	92 243

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	120 205	-	-	120 205
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	120 205	-	-	120 205
- Klienci korporacyjni	120 205	-	-	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	732 393	732 393	-	-
- Obligacje skarbowe	732 393	732 393	-	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	978 435	732 393	33 594	212 448

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	7 053	-	7 053	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	7 053	-	7 053	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	7 053	-	7 053	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	-	-	-	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 053	-	7 053	-

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

AKTYWA FINANSOWE RAZEM	978 435	732 393	33 594	212 448
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 053	-	7 053	-

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3	Kredyty i pożyczki nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - zmiana stanu w 2021
Bilans otwarcia	133 838
Zyski lub straty ujęte w rachunku zysków i strat	864
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	864
Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	(14 497)
Bilans zamknięcia	120 205

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez właściwe departamenty Banku na podstawie wewnętrznych zasad.

W 2022 oraz 2021 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej, służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 31 grudnia 2022 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazuje wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite w kwocie 771 913 tys. zł (31 grudnia 2021 rok: 732 393 tys. zł).

Instrumenty te zostały sklasyfikowane do poziomu 1, ponieważ ich wycena polega na bezpośrednim wykorzystaniu rynkowych bieżących cen tych instrumentów pochodzących z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 399 695 tys. zł (31 grudnia 2021 rok: 0 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Ponadto do poziomu 2 Bank zalicza wycenę pochodnych instrumentów finansowych, do wyceny których stosowane są modele, zgodne ze standardami i praktykami rynkowymi w tym zakresie, które są zasilane parametrami pochodzącymi bezpośrednio z rynków (np. kursami wymiany walut, zmiennościami implikowanymi opcji walutowych, wartościami indeksów i akcji giełdowych) lub parametrami będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (np. krzywe stóp procentowych).

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa Kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 100 822 tys. zł (31 grudnia 2021 rok 120 205 tys. zł). Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Model spreadu kredytowego zostały zbudowany wewnętrznie w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitoringowi oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu. Nie było przeniesień na poziomie 3.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyceny wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów wykorzystywanych w modelach dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	70 981	(-)	(+)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
		39	(78)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	29 841	(2 984)	2 984	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2021	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	104 931	(-)	(+)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
		95	(188)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	15 274	(1 527)	949	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Instrumentem pochodnym wyznaczonym jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych jest CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), który został zakwalifikowany na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, gdzie Bank płaci stopę zmienną ustaloną w oparciu o stawkę WIBOR i otrzymuje stopę stałą w EUR. W przypadku ogłoszonej upadłości Banku transakcja CIRS nie zostaje zakończona i trwa do dnia zakończenia transakcji zgodnie z parametrami ustalonymi w dniu zawarcia transakcji. Ponadto przedmiotowa transakcja charakteryzuje się wysokim nominałem oraz jednostronnym obowiązkiem składania depozytu zabezpieczającego, gdzie Bank jest zwolniony z obowiązku jego składania.

Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym).

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

Z uwagi na właściwości zawartej przez Bank transakcji CIRS zawierającej niestandardowe i niekwotowane składniki cenowe marża na nodze płaconej przez Bank była wyższa niż marża standardowej, analogicznej transakcji CIRS, rozwiązywanej w przypadku upadłości kontrahenta z obustronną wymianą depozytu zabezpieczającego. Fakt ten został potwierdzony uzyskaniem przez Bank niezależnym kwotowaniem transakcji CIRS. Jednocześnie przed zawarciem transakcji Bank sprawdził inne rynkowe kwotowania kontrahentów o wysokim ratingu i wykazały one zbieżność z uzyskanym ostatecznie kwotowaniem transakcji. Tym samym transakcja została zaklasyfikowana jako transakcja zawarta na warunkach rynkowych, nie posiadająca charakteru opcyjnego, pozbawiona dodatkowych opłat w momencie jej zawarcia i została uznana za transakcję, w której występują nieobserwowalne na aktywnym rynku parametry wpływające na jej wycenę.

Ze względu na niestandardowość zawartej przez Bank transakcji CIRS wycena tej transakcji składa się z trzech elementów – wartości zdyskontowanych oczekiwanych przepływów z transakcji CIRS, korekt CVA/DVA oraz liniowej amortyzacji w czasie do daty zapadalności różnicy pomiędzy wyceną niestandardowej transakcji CIRS (z uwzględnieniem korekt CVA/DVA odpowiadających charakterowi tej transakcji) a wyceną standardowej transakcji CIRS (uwzględniającą korekty CVA/DVA wynikające z profilu tej transakcji) wyznaczonej w dniu zawarcia transakcji. Kwota liniowo amortyzowana, uwzględniana w wycenie transakcji CIRS, wyznaczona w momencie zawarcia transakcji wynosi 7.216 tys. zł. Z uwagi na fakt, że na moment ustanowienia relacji NPV oryginalnej transakcji CIRS zostało przeniesione na transakcję IRS, stąd DVA jako istotny składnik wyceny został uwzględniony w jej wycenie, zaś CVA ze względu na swoją nieistotną wartość zostało uwzględnione w wycenie transakcji CIRS.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały elementy składowe wyceny transakcji CIRS

		31.12.2022	31.12.2021
Wycena do wartości godziwej transakcji CIRS		(1 324)	92 334
w tym:	CVA transakcji CIRS	(59)	(42)
	DVA transakcji CIRS	1 332	382
	Wartość wyceny transakcji CIRS do rozliczenia w czasie	3 337	4 563

Dla transakcji CIRS zawartej przez Bank na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie istnieje aktywny rynek, który odzwierciedlałby wycenę transakcji o podobnej charakterystyce. Powszechnie dostępne kwotowania transakcji CIRS odnoszą się do kontraktów, które w chwili upadłości kontrahenta zostają rozliczone, uwzględniają dwustronne zabezpieczenie depozytem zabezpieczającym i mają nominał, który jest aktywnie handlowany na rynku. W ocenie Banku są to argumenty przemawiające za tym, że na aktywnie dostępnym rynku nie są dostępne ceny mogące właściwie odzwierciedlić wartość godziwą zawartej przez Bank transakcji CIRS.

5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

Bank dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w kolejnych okresach. Szacunki i założenia, podlegające ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmniejszenia szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według bieżącej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych (w przypadku kredytów opartych o stałą stopę procentową dyskontowanie odbywa się z wykorzystaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej). Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów z rozpoznaną indywidualną utratą wartości uległa zmianie o +/- 10%, to na dzień 31 grudnia 2022 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 24,8 mln zł lub zwiększeniu o 30,2 mln zł (na 31 grudnia 2021 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 30,2 mln zł lub zwiększeniu o 38,4 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu odzysków z zabezpieczeń (koszyk 3).

W dniu 17 grudnia 2020 Bank (występujący jako Beneficjent) zawarł z mBankiem S.A. (występującym jako Gwarant) Umowę Ramową Gwarancji oraz 23 Umowy Szczegółowe Gwarancji (łącznie: Umowy Gwarancji) dotyczące 23 ekspozycji kredytowych komercyjnych będących głównie w stage 2 udzielonych przez Bank (Beneficjenta) swoim kredytobiorcom. ECL na moment udzielenia wynosił 16,2 mln zł. Na koniec 2022 r. pozytywny wpływ na wynik odpisów miało ujęcie wyceny gwarancji w kwocie 26 552 tys. zł, (na 31 grudnia 2021 r. było 18 556 tys. zł) na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego, którą objęta została część portfela komercyjnego.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Umowa Gwarancji obejmowała 17 ekspozycji kredytowych komercyjnych. Łączna wartość instrumentów gwarancyjnych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 66,1 mln zł oraz 85,7 mln EUR. Na dzień 31 grudnia 2021 roku gwarancja obejmowała 21 ekspozycji w kwocie: 91,64 mln zł oraz 102,96 mln EUR.

W ramach Umów Gwarancji mBank S.A. (Gwarant) jest dostawcą ochrony kredytowej nieruchomości w rozumieniu art. 194 ust. 6 CRR.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. jak też na 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował korekt zarządczych (overlays).

W przypadku portfela detalicznego pozyskiwanego w ramach współpracy z mBankiem S.A. przyczyną kluczowych zmian wartości odpisów były zmiany w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego. W 2022 roku Bank przeprowadził następujące istotne zmiany w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

- wdrożenie nowej karty behawioralnej w ramach modelu PD 12M, związane z tym kalibracje PD LT oraz TL do wskazań tego modelu. Szacowany wpływ zmiany na poziom oczekiwanej straty wyniósł -0,61 mln (pozytywny wpływ na wynik),
- aktualizacja wykorzystanych w modelach wskaźników makroekonomicznych wraz z uwzględnieniem zmian scenariuszy makroekonomicznych we współczynniku nieliniowości prognoz. Szacowany wpływ tych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około +2 mln zł (negatywny wpływ na wynik),
- cykliczna rekalkulacja modeli PD LT oraz LGD LT. Szacowany wpływ tych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około +2,3 mln zł (negatywny wpływ na wynik),
- aktualizacja wykorzystanych w modelach wskaźników makroekonomicznych wraz z uwzględnieniem zmian scenariuszy makroekonomicznych we współczynniku nieliniowości prognoz. Szacowany wpływ tych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około +0,56 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Najważniejsze zmiany wynikające z wdrożenia Rekomendacji R

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 15 kwietnia 2021 roku wydała Rekomendację R dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym, która weszła w życie od 1 stycznia 2022 roku.

Znowelizowana Rekomendacja R stanowi zbiór dobrych praktyk dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych, zgodnie z przyjętą i obowiązującą w bankach polityką rachunkowości oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Najważniejsze dostosowania wynikające z treści Rekomendacji objęły następujące obszary Banku:

- definicja default - nie zidentyfikowano konieczności zmiany definicji default w ramach dostosowania do Rekomendacji R. Zapisy rekomendacji wpłynęły na uszczegółowienie niektórych przesłanek utraty wartości i modyfikację procesu windykacyjnego;
- klasyfikacja do Koszyków - dostosowanie katalogu kryteriów algorytmu Logiki Transferu:
 - w zakresie kryteriów jakościowych do stosowanych wcześniej kryteriów dodano dwa poniższe elementy:
 - pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji – dotyczy bankowości detalicznej,
 - opóźnienie w spłacie dla danej ekspozycji przekraczające 90 dni od terminu zapadalności raty kredytu/pożyczki – kapitału, odsetek lub opłat, w sytuacji gdy dla danej ekspozycji nie zostały spełnione kryteria istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego – dotyczy bankowości detalicznej i korporacyjnej;
 - w zakresie kryterium ilościowego przeprowadzono następujące zmiany:
 - dostosowanie definicji względnej i bezwzględnej zmiany długookresowego PD do wymogów Rekomendacji R,
 - aktualizację progów Logiki Transferu z uwzględnieniem perspektywy długookresowej (odejście od cyklicznej rekalkulacji progów w oparciu o bieżące dane portfelowe; zapewnienie oczekiwanej przez nadzorcę niezmienności progów w trakcie życia kontraktu dzięki wyznaczeniu progów w oparciu o długookresową próbę danych),
 - uwzględnienie segmentacji modelowej zgodnej z przekrojami sugerowanymi w wytycznych rekomendacji R;
- zmiany procesowe:
 - uwzględnienie Członka Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO) w procesie akceptacji oczekiwanych strat kredytowych,
 - doprecyzowanie procesu wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych poprzez m.in. szczegółowe opisanie źródeł danych, systemów informatycznych, przepływu informacji oraz harmonogramu.

Najważniejsze zmiany wdrożone w zakresie oczekiwanych strat kredytowych wraz z ich wpływem zostały zaprezentowane w Nocie 2.8

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja - zmiana warunków kontraktowych instrumentu finansowego, która prowadzi do usunięcia z bilansu zmodyfikowanego aktywa i rozpoznania nowego. Zmodyfikowane aktywa wyksięgowywane są w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio oczekiwanych strat kredytowych na ryzyko kredytowe (w przypadku aktywów z rozpoznaną utratą wartości). Nowy składnik aktywów rozpoznawany jest w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe prowizje dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz obliczana jest dla niego nowa efektywna stopa procentowa. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych oraz ilościowych, które zostały opisane w Nocie 2.6.

Wakacje kredytowe

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia ośmiu miesięcznych rat: po dwie miesięczne raty w III i IV kwartale 2022 roku oraz jedną miesięczną ratę w każdym z czterech kwartałów 2023 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia.

Zdaniem Banku wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W 2022 roku Bank rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 351 851 tys. zł. Rezerwa na wakacje kredytowe jest ewidencjonowana w bilansie na kontach dedykowanych należnościom kredytowym od klientów jako korekta ESP do rozliczenia w czasie. W rachunku wyników ujęta jest jako koszt z tytułu modyfikacji. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W momencie wejścia w życie Ustawy Bank szacował, że wakacje kredytowe będą miały negatywny wpływ na wynik brutto mBanku Hipotecznego za 2022 roku w kwocie od 300 mln zł do 400 mln zł. Przedział ten był oparty na szacowanej partycypacji pomiędzy 60% a 80% zakładanych uprawnionych kredytobiorców, z których każdy skorzystałby z średnio 7,5 miesiąca wakacji kredytowych. W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował, że klienci, których kredyty reprezentują 89,2% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniają kryteria ustawowe.

Do 31 grudnia 2022 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały 80,8% wartości portfela kredytów hipotecznych uprawnionych. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 7 361 mln zł. Klienci ci ubiegali się o średnio 6,74 miesiąca wakacji kredytowych.

Opis przyjętych założeń co do kalkulacji efektywnej stopy procentowej i znaczącej modyfikacji

Dotychczas stosowane rozwiązania w ramach programów pomocowych nie spełniały kryteriów znaczącej modyfikacji stosowanych w Banku w stosunku do aktywów finansowych.

W szczególności nie wystąpiły sytuacje korzystania przez Bank jako beneficjenta programów pomocowych, które powodowałyby zmianę warunków zobowiązań finansowych Banku.

Zmiana harmonogramu spłat kredytów w wyniku wakacji kredytowych oznacza z punktu widzenia stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nieistotną modyfikację, która powoduje następujące efekty:

- jeżeli okres wakacji kredytowych nie jest częścią umowy, wówczas wprowadzenie wakacji powoduje zmianę przepływów pieniężnych wynikających z umowy a Bankiem ponownie oblicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z modyfikacji w rachunku zysków i strat;
- jeżeli okres wakacji kredytowych jest cechą istniejącego kontraktu (istniejący kontrakt dopuszcza równoważny okres karencji), następuje zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz konieczność rozpoznania skumulowanej korekty wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, ujętej drugostronnie w rachunku zysków i strat w wyniku z tytułu odsetek.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty

rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 4.

Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. W związku ze zmianą szacunków oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, Bank utworzył rezerwę, która na dzień 31 grudnia 2022 wynosiła 11 690 tys. zł, (na 31 grudnia 2021 roku 4 770 tys. zł). Rezerwa ta wykazywana jest w ramach rezerw na przyszłe zobowiązania (Nota 29) i dotyczy kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE.

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Banku w 2022 roku wyniósł 8 681 tys. zł, zmniejszając przychody odsetkowe, (w 2021 roku wyniósł 2 896 tys. zł, zmniejszając przychody odsetkowe).

Powyższe szacunki obciążone są istotną niepewnością w zakresie liczby klientów, którzy zwrócą się do Banku o zwrot prowizji dotyczących wcześniejszych spłat dokonanych przed wyrokiem TSUE, jak i oczekiwanej stopy przedpłat kredytów w przyszłości.

Plan Podziału

Zgodnie z planem podziału opublikowanym 31 maja 2022 roku w 2023 roku część majątku Banku stanowiącego zorganizowaną część przedsiębiorstwa („ZCP”), w tym część kredytów obsługiwanych w Banku zostanie prawdopodobnie przejęta przez mBank. W większości są to kredyty hipoteczne na finansowanie nieruchomości komercyjnych. Przejęcie nastąpi w drodze podziału Banku przez wydzielenie części jego działalności i przeniesienie jej do mBanku. Podział ma nastąpić w drodze sukcesji uniwersalnej, co oznacza, że w dniu rejestracji podziału w KRS, mBank nabędzie wszystkie prawa i obowiązki Banku, które wynikają z przejmowanej działalności, w tym z zawartych umów kredytowych.

Przeniesienie ZCP będzie możliwe pod warunkiem uzyskania:

- zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na podział zgodnie z art. 124c ust. 2 Prawa Bankowego oraz
- zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmian statutu Banku związanych z obniżeniem kapitału zakładowego w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego.

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie uzyskał jeszcze informacji o wydaniu zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego na przeprowadzenie transakcji ani zmianę statutu. Otrzymanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego wypełni jednocześnie warunki określone w MSSF5 pkt.8, co będzie skutkowało zaklasyfikowaniem ZCP jako aktywów przeznaczonych do dystrybucji do akcjonariusza oraz wydzieleniem i osobną prezentacją przychodów i kosztów związanych z ZCP jako działalność zaniechana. Zgodnie z MSSF5 pkt.15 aktywa trwałe wchodzące w skład ZCP powinny wówczas być wycenione w niższej z 2 wartości: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty przekazania. Bank nie przewiduje, żeby wartość godziwa pomniejszona o koszty przekazania różniła się istotnie od wartości bilansowej przekazywanych aktywów trwałych.

Dokonanie podziału nie wpłynie na założenie kontynuacji działalności przez Bank.

6. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego” informacje o segmentach są przedstawiane zgodnie z zasadami raportowania wewnętrznego dostarczanego Zarządowi Banku, którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

Bank jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Od stycznia 2019 roku sprzedaż kredytów komercyjnych została przeniesiona do mBanku S.A.

Wprowadzony sposób prezentacji danych jest zgodny z profilem działalności Banku oraz ułatwia odbiór informacji zarządczej użytkownikom sprawozdań. Ponadto dynamiczny rozwój portfela hipotecznych kredytów detalicznych, jako drugiego istotnego obszaru działalności kredytowej Banku, spowodował konieczność przyporządkowania wewnętrznym kosztów odsetkowych, ustanawiania celów biznesowych i rozliczania wyników segmentów.

Bank wprowadził segmentację wyniku na trzy segmenty działalności, które wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji:

1. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:

- na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
- dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
- dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
- historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).

2. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:

- udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
- udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,
- udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.

3. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku. Przychody segmentu pochodzą z utrzymania portfela płynnościowego oraz realokacji wewnętrznym kosztów odsetkowych z segmentów bankowości detalicznej i korporacyjnej. Koszty segmentu dotyczą pozyskania finansowania oraz od 2018 roku obejmują również część kosztów administracyjnych.

Głównym założeniem podziału segmentowego w ramach rachunku zysków i strat jest jak najwierniejsze przedstawienie opłacalności danego segmentu w działalności Banku (z wyłączeniem Segmentu Skarbu, który w banku hipotecznym finansuje działalność pozostałych segmentów i z założenia nie generuje dodatniego wyniku finansowego). W tym celu Bank przypisuje na poziomie każdej umowy kredytowej wszystkie bezpośrednie dochody, takie jak przychody odsetkowe, przychody prowizyjne oraz określa poziom oczekiwanych strat kredytowych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Bank nie alokuje do poszczególnych segmentów podatku dochodowego, dlatego też informacje w zakresie zysku/straty ujawniane są na poziomie zysku przed opodatkowaniem. Informacje na temat segmentów mierzone są według identycznych zasad jak te przedstawione w polityce rachunkowości.

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym segmentom Banku zostały przypisane aktywa i pasywa oraz związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. W segmencie Skarbu znajdują się aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi oraz zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Wynik brutto dla poszczególnych segmentów operacyjnych Banku prezentowany jest w uzgodnieniu do pozycji rachunku zysków i strat, sporządzanego na potrzeby sprawozdania finansowego.

Sprawozdawczość według segmentów działalności Banku – pozycje rachunku zysków i strat:

Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	42 473	93 707	(4 076)	132 104
Przychody z tytułu odsetek	95 767	624 081	59 405	779 253
Koszty odsetek	(53 294)	(530 374)	(63 481)	(647 149)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(4 583)	(2 093)	(1 839)	(8 515)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	161	188	-	349
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(4 744)	(2 281)	(1 839)	(8 864)
Pozostałe dochody/koszty	(908)	(1 262)	(273)	(2 443)
Wynik na działalności handlowej	-	-	18 534	18 534
Wynik z tytułu modyfikacji	1 615	(352 274)	-	(350 659)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 384)	-	-	(1 384)
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 890)	-	-	(4 890)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(25 333)	(11 407)	(81)	(36 821)
Ogólne koszty administracyjne	(21 041)	(34 864)	(9 076)	(64 981)
Amortyzacja	(3 012)	(10 061)	(1 333)	(14 406)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(6 644)	(25 577)	-	(32 221)
Wynik segmentu (brutto)	(23 707)	(343 831)	1 856	(365 682)
Podatek dochodowy				62 304
Strata netto				(303 378)

Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	49 723	104 017	(14 017)	139 723
Przychody z tytułu odsetek	69 719	176 554	30 729	277 001
Koszty odsetek	(19 996)	(72 537)	(44 745)	(137 278)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(5 165)	(1 076)	(1 549)	(7 790)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	745	345	-	1 090
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(5 911)	(1 420)	(1 549)	(8 880)
Pozostałe dochody/koszty	(580)	(912)	(24)	(1 516)
Wynik na działalności handlowej	-	-	(145)	(145)
Wynik z tytułu modyfikacji	(2 723)	(73)	-	(2 796)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	-	-	5
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	864	-	-	864
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 959)	3 657	(99)	(2 401)
Ogólne koszty administracyjne	(22 506)	(22 104)	(6 835)	(51 445)
Amortyzacja	(2 636)	(9 696)	(932)	(13 264)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(7 877)	(23 186)	-	(31 063)
Wynik segmentu (brutto)	3 146	50 627	(23 601)	30 172
Podatek dochodowy				(11 370)
Zysk netto				18 802

Sprawozdawczość według segmentów działalności Banku – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

31.12.2022	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	2 029 476	9 507 602	1 417 926	222 221	13 177 225
Zobowiązania segmentu	3 887	24 645	12 265 006	-	12 293 538

31.12.2021	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	2 582 875	9 125 234	1 145 927	127 786	12 981 822
Zobowiązania segmentu	6 160	19 409	11 691 963	-	11 717 532

Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów obejmują wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa.

7. Wynik z tytułu odsetek

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	747 579	248 272
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	717 795	244 185
- Kredyty i pożyczki	713 294	243 335
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	3 438	46
- Przychody odsetkowe z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 063	804
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	29 784	4 087
- Dłużne papiery wartościowe	29 784	4 087
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	31 674	28 729
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	6 554	2 938
- Kredyty i pożyczki	6 554	2 938
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	7 759	36
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	17 361	25 755
Przychody z tytułu odsetek, razem	779 253	277 001

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Koszty odsetek		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(512 089)	(115 823)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(247 666)	(78 011)
- Otrzymane kredyty	(129 306)	(31 853)
- Zobowiązania podporządkowane	(7 745)	(2 987)
- Umowy leasingu	(109)	(85)
- Inne zobowiązania finansowe	(127 263)	(2 887)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(58 766)	(9 359)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(76 294)	(12 096)
Koszty odsetek, razem	(647 149)	(137 278)

W 2022 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 16 170 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2021 r.: 9 304 tys. zł).

Wynik z tytułu odsetek w podziale na poszczególne sektory przedstawia się następująco:

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Przychody z tytułu odsetek		
Od sektora bankowego	32 245	9 121
Od pozostałych podmiotów, w tym:	747 008	267 880
- od klientów korporacyjnych	112 504	88 679
- od klientów indywidualnych	630 887	178 135
- od sektora budżetowego	3 617	1 066
Przychody z tytułu odsetek, razem	779 253	277 001
Koszty odsetek		
Od sektora bankowego	(255 744)	(34 685)
Od pozostałych podmiotów, w tym:	(934)	(140)
- od klientów korporacyjnych	(934)	(140)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(247 666)	(78 011)
Zobowiązania podporządkowane	(7 745)	(2 987)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(58 766)	(9 359)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(76 294)	(12 096)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(647 149)	(137 278)

Przychody z tytułu odsetek od bonów pieniężnych zostały zaprezentowane w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora bankowego”, natomiast przychody z tytułu odsetek od obligacji skarbowych w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego”.

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	349	1 090
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	349	1 090
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(4 270)	(4 581)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(364)	(325)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(1 356)	(1 110)
Prowizja za przelewy o prowadzenie rachunków	(185)	(104)
Premia gwarancyjna	(2 689)	(2 760)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(8 864)	(8 880)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem	(8 515)	(7 790)

Wszystkie przychody i koszty dotyczące opłat i prowizji prezentowane w powyższej tabeli dotyczą pozycji nie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W 2022 roku koszty obsługi produktów kredytowych związanych z umową outsourcingową z mBank S.A. na obsługę posprzedażową portfela komercyjnego wyniosły 2 054 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2021 r.: 3 150 tys. zł).

9. Wynik na działalności handlowej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Wynik z pozycji wymiany	(1 421)	(444)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	(6 858)	27 656
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	5 437	(28 100)
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń	19 955	299
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	17 317	1 216
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	17 921	(917)
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	188 288	55 282
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	(187 297)	(55 117)
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających CF	1 647	(1 082)
Wynik na działalności handlowej, razem	18 534	(145)

Do wyniku z pozycji wymiany zaliczane są zrealizowane i niezrealizowane dodatnie i ujemne różnice kursowe oraz zyski i straty z transakcji spot i kontraktów terminowych. Wynik z operacji instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap stóp procentowych, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Wyniki z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowane są w nocie 21. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

10. Wynik z tytułu modyfikacji

W 2022 i 2021 roku wynik z tytułu modyfikacji był kalkulowany wyłącznie dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, gdyż Bank nie posiadał instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite. Wynik na modyfikacji w 2022 r. dotyczył efektu finansowego tzw. Wakacji kredytowych wprowadzonych Ustawą z dnia 7 lipca 2022 roku finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U. poz.1488).

Kwestie ujęcia wyniku na nieistotnej modyfikacji zostały opisane w notce 2.6.

31.12.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	7 603 981	231 537	251 959	8 087 477
Wynik z tytułu modyfikacji	(339 424)	(9 247)	(1 988)	(350 659)
31.12.2021	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	327 336	254 001	310 217	891 554
Wynik z tytułu modyfikacji	(137)	(59)	(2 600)	(2 796)

11. Ogólne koszty administracyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Koszty pracownicze	(25 140)	(22 810)
Koszty rzeczowe, w tym:	(18 150)	(16 622)
- koszty logistyki	(4 662)	(4 961)
- koszty IT	(10 360)	(9 426)
- koszty marketingu	(524)	(443)
- koszty usług konsultingowych	(1 856)	(1 173)
- pozostałe koszty rzeczowe	(748)	(619)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(11 217)	(9 194)
Podatki i opłaty	(10 263)	(2 617)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(211)	(202)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(64 981)	(51 445)

W pozycji „koszty logistyki” prezentowane są koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi, koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości oraz koszty związane ze zmiennymi elementami wynagrodzenia (nieuwzględnione w zobowiązaniu leasingowym). Łączny koszt z tytułu leasingu ujęty w ogólnych kosztach administracyjnych w roku 2022 wyniósł 210 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2021 roku: 240 tys. zł).

Zgodnie z Uchwałą Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 12 kwietnia 2022 roku w sprawie określenia wysokości składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2022 rok, w bieżącym okresie sprawozdawczym Bank ujął w rachunku zysków i strat składkę w wysokości 11 217 tys. zł (za 2021 rok w wysokości 9 194 tys. zł). Wzrost podatków i opłat o 7 646 tys. zł wynikał głównie z tytułu wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 8,4 mln PLN.

Koszty pracownicze

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Koszty wynagrodzeń	(19 966)	(19 239)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(3 292)	(3 057)
Koszty świadczeń emerytalnych	(756)	(21)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(341)	(588)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(785)	95
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(25 140)	(22 810)

12. Pozostałe koszty operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Koszty postępowania egzekucyjnego	(509)	(383)
Rezerwa na sprawy sporne	(345)	(333)
Spisanie inwestycji	-	(807)
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(1 932)	(306)
Pozostałe	(537)	(72)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(3 323)	(1 901)

13. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(36 749)	(2 516)
Kredyty i pożyczki	(36 749)	(2 516)
Klienci indywidualni	(9 987)	3 659
Koszyk 1	1 170	5 011
Koszyk 2	(3 518)	(154)
Koszyk 3	(7 675)	(1 172)
POCI	36	(26)
Klienci korporacyjni	(26 762)	(6 175)
Koszyk 1	5 086	5 148
Zwiększenie/Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją	(2 460)	36
Koszyk 2	3 507	(5 113)
Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją	(1 467)	4 937
Koszyk 3	(42 887)	(25 397)
Zmniejszenie odpisu z tytułu wierzytelności objętych gwarancją	11 330	13 642
POCI	129	572
Udzielone zobowiązania i gwarancje	9	214
Koszyk 1	9	214
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(81)	(99)
Dłużne papiery wartościowe	(81)	(99)
Koszyk 1	(81)	(99)
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(36 821)	(2 401)

W 2022 roku pozytywny wpływ na wynik z odpisów miało ujęcie wyceny gwarancji w kwocie 26 552 tys. zł (w 2021 roku 18 556 tys. zł) na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego (głównie w koszyku 2), którą objęta pod koniec 2020 roku została część portfela komercyjnego. Szczegóły dotyczące gwarancji zostały opisane w Nocie 27.

W ramach portfela kredytów restrukturyzowanych oraz windykowanych aktualizowano poziom odpisów odpowiednio w związku ze zmianami wartości zabezpieczenia oraz rozwojem sytuacji w ramach postępowań egzekucyjnych/upadłościowych.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

W przypadku portfela detalicznego w 2022 roku cykliczny wzrost odpisów związany był ze wzrostem parametru LGD wywołany wzrostami stóp procentowych, rekalkulacją modeli oraz wzrostem bilansu kredytów w koszyku 3, gdy w analogicznym okresie roku 2021 nastąpił spadek wysokości odpisów, głównie będący wynikiem wdrożenia Nowej Definicji Defaultu.

Bank stosuje indywidualne podejście do wszystkich ekspozycji w ramach finansowania nieruchomości komercyjnych. Każde odnowienie PD wiąże się z ponowną oceną aktualnej sytuacji kredytobiorcy, walorów lokalizacyjnych i technicznych finansowanej nieruchomości, aktualnego stanu najmu, etc. Aktualizacje parametru PD w 2022 oraz w 2021 roku zostały wykonane z najwyższą starannością a rozwiązanie rezerw w poszczególnych przypadkach wiązało się ze zmniejszeniem ryzyka ocenianych ekspozycji, m.in. ze względu na zwiększenie poziomu powierzchni wynajętej, odnowienie umów najmu, wydłużenie okresów najmu, poprawą danych finansowych i sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i/lub sponsora projektu.

14. Podatek dochodowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Podatek dochodowy bieżący	18 515	(16 821)
Podatek dochodowy odroczony (Nota 31)	43 789	5 451
Podatek dochodowy, razem	62 304	(11 370)
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	(365 682)	30 172
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	69 480	(5 733)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	(7 097)	(8 097)
- podatek od instytucji finansowych	(6 122)	(5 902)
- wartość utworzonych odpisów na należności	(1)	(976)
- składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(3 729)	(1 747)
- wierzytelności spisane w ciężar odpisów	350	1 023
- NKUP na nabytych wierzytelnościach	(540)	(503)
- pozostałe	2 945	8
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(79)	2 460
Obciążenie podatkowe, razem	62 304	(11 370)
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk / (strata) brutto	(365 682)	30 172
Podatek dochodowy	62 304	(11 370)
Efektywna stopa podatkowa	17,04%	37,68%
Nominalna stopa podatkowa	19,00%	19,00%

Bank za 2022 rok osiągnął stratę podatkową, na którą wpłynęły głównie czynniki zewnętrzne, tj: podwyżki stóp procentowych (generujące wysokie koszty od zobowiązań finansowych) oraz rządowe wakacje kredytowe (obniżające przychód odsetkowy od udzielonych kredytów detalicznych).

Począwszy od 1 stycznia 2020 roku Bank jest członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej mBank (PGK), której spółką dominującą, reprezentującą PGK w zakresie przewidzianym przepisami prawa podatkowego jest mBank S.A. Umowa PGK została zawarta na 4 lata.

15. Zysk na jedną akcję

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Podstawowy:		
Zysk / (strata) netto z działalności przypadający na akcjonariuszy Banku	(303 378)	18 802
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 360 000	3 360 000
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	(90,29)	5,60
Rozwodniony:		
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy Banku., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	(303 378)	18 802
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 360 000	3 360 000
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	(90,29)	5,60

Podstawowy zysk/ (strata) na akcję wylicza się jako iloraz zysku/ straty przypadającej na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Zysk/ (strata) rozwodniona jest równa podstawowemu zyskowi/ stracie na jedną akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

Średnia ważona liczby akcji zwykłych występujących w ciągu okresu to liczba akcji zwykłych na początku danego okresu, skorygowana o liczbę akcji zwykłych odkupionych lub wyemitowanych w ciągu tego okresu ważona wskaźnikiem odzwierciedlającym okres występowania tych akcji. Wskaźnik odzwierciedlający okres występowania poszczególnych akcji jest to liczba dni, przez jaką określone akcje występują, do całkowitej liczby dni w danym okresie.

16. Inne dochody całkowite

Ujawnienia efektu podatkowego dotyczącego poszczególnych elementów pozostałych dochodów całkowitych	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Zysk / (strata) netto	(303 378)	18 802
Inne dochody całkowite netto, w tym:	(77 225)	(44 752)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(77 193)	(44 762)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(7 278)	(27 075)
Niezrealizowane zyski/ straty na instrumentach dłużnych	(8 986)	(33 426)
Podatek odroczoney	1 708	6 351
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	(69 915)	(17 687)
Niezrealizowane zyski/ straty z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(86 315)	(21 836)
Podatek odroczoney	16 400	4 149
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(32)	10
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(32)	10
Zyski i straty aktuarialne	(39)	12
Podatek odroczoney od zysków i strat aktuarialnych	7	(2)
Dochody całkowite brutto, razem	(398 718)	(36 448)
Podatek odroczoney, razem	18 115	10 498
Dochody całkowite netto, razem	(380 603)	(25 950)

17. Kasa, operacje z bankiem centralnym

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank posiadał w Narodowym Banku Polskim rachunek bieżący, którego stan wynosił 789 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku: 154 tys. zł). Bank na dzień 31 grudnia 2022 roku posiadał lokatę ON w wysokości 107 037 tys. zł, (na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank posiadał lokatę ON w wysokości 114 504 tys. zł).

Na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim, Bank S.A. utrzymuje rezerwę obowiązkową. Średnia arytmetyczna dziennych stanów środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobligowany był utrzymać w danym okresie na rachunkach bieżących w NBP, wynosiła:

- 0 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2022 roku do 30 stycznia 2023 roku,
- 0 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2021 roku do 30 stycznia 2022 roku,

Na dzień 31 grudnia 2022 roku jak i na 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał środków o ograniczonej możliwości dysponowania. Na dzień 31 grudnia 2022 roku stawka oprocentowania środków utrzymywanych jako rezerwa obowiązkowa wynosiła 3,5% (na 31 grudnia 2021 roku: 2%).

18. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Interest Rate Swap (IRS)

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe (fx swap)

Instrument na ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursu walutowego

- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS).

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	Aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2022				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
Walutowe instrumenty pochodne				
- Kontrakty FX SWAP	1 014 420	1 016 661	1 975	3 083
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 014 420	1 016 661	1 975	3 083
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 014 420	1 016 661	1 975	3 083
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS	150 000	150 000	-	1 881
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	150 000	150 000	-	1 881
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	150 000	150 000	-	1 881
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 164 420	1 166 661	1 975	4 964
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej				
- Kontrakty IRS	2 252 118	2 252 118	10 064	109 576
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych				
- CIRS	1 406 970	1 278 930	31 890	-
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 659 088	3 531 048	41 954	109 576

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	4 823 508	4 697 709	43 929	114 540
Efekt kompensowania	-	-	(9 916)	(98 384)
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	4 823 508	4 697 709	34 013	16 156
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 014 419	1 016 662	1 975	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 809 089	3 681 047	32 038	16 156

Na dzień 31 grudnia 2022 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 9 916 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2021				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
- Walutowe instrumenty pochodne	2 067	2 070	-	3
- Kontrakty FX SWAP	1 273 178	1 283 609	57	7 046
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 275 245	1 285 679	57	7 049
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 275 245	1 285 679	57	7 049
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS	50 000	50 000	1 172	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	50 000	50 000	1 172	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	50 000	50 000	1 172	-
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 325 245	1 335 679	1 229	7 049
Instrumenty pochodne zabezpieczające				
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 515 412	2 515 412	82 797	-
- Kontrakty IRS	2 515 412	2 515 412	82 797	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	1 379 820	1 278 930	92 243	-
- CIRS	1 379 820	1 278 930	92 243	-
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 895 232	3 794 342	175 040	-
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 220 477	5 130 021	176 269	7 049
Efekt kompensowania	-	-	(50 432)	4
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 220 477	5 130 021	125 837	7 053
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 827 173	1 837 607	3 834	7 053
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 393 304	3 292 414	122 003	-

Na dzień 31 grudnia 2021 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 50 432 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank, rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały zaprezentowane poniżej.

Zgodnie z postanowieniami MSSF 9, Bank wyłącznie w dniu wdrożenia MSSF 9 miał możliwość podjęcia decyzji stanowiącej element polityki rachunkowości o kontynuowaniu stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9. Bank podjął decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39. Zasady te były konsekwentnie stosowane do dnia 30 czerwca 2022 roku. Począwszy od dnia 1 lipca 2022 roku w obszarze rachunkowości zabezpieczeń Bank stosuje zasady rachunkowości zgodne z MSSF 9.

a) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w ramach której jedynym rodzajem zabezpieczanego ryzyka jest ryzyko zmiany stóp procentowych.

Na koniec każdego miesiąca Bank dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.10.

MSSF 9 wprowadza zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, które Bank zdecydował się stosować od 1 lipca 2022 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej hipotecznych listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 426 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu.

Pozycja zabezpieczana i pozycja zabezpieczająca mają dokładnie te same kwoty nominalne, daty rozpoczęcia i końca. Na daty raportowe Bank dokonuje oceny istnienia powiązania ekonomicznego.

Ocena istnienia powiązania ekonomicznego jest wykonywana przy wykorzystaniu dwukrokowego podejścia:

- W pierwszym kroku istnienie powiązania ekonomicznego jest oceniane przy wykorzystaniu oceny jakościowej – metody dopasowania krytycznych warunków (ang. critical terms match method). Jeśli metoda wskazuje na istnienie powiązania ekonomicznego między pozycją zabezpieczaną i instrumentem zabezpieczającym, to wówczas ocena zostaje uznana za zakończoną.
- W przeciwnym przypadku, o ile nie istnieją przesłanki jakościowe do kwestionowania istnienia powiązania ekonomicznego pomiędzy pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym, Bank przeprowadza test prospektywny w oparciu o metodę analizy regresji liniowej.

Źródła nieefektywności

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych, ryzyko kredytowe instrumentu zabezpieczanego oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

Instrumenty zabezpieczające

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, zamieniające stałą stopę procentową na zmienną.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem przychodów i kosztów odsetkowych elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów zabezpieczających, które prezentowane są w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczane według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł. Pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczane w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń.

Stan na 31.12.2022r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	01.02.2024	117 731	3 434	114 297	5 251
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	05.03.2025	1 418 078	77 883	1 340 194	111 838
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	24.04.2025	51 946	3 227	48 718	4 200
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	20.09.2026	61 072	6 329	54 742	6 788
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	20.09.2026	164 450	16 237	148 213	18 470
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	28.02.2029	38 276	2 057	36 219	7 144
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	15.03.2029	71 741	3 857	67 883	13 451
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	30.05.2029	94 742	5 201	89 541	18 081
Razem pozycje zabezpieczane				2 018 036	118 134	1 899 807	185 223

Stan na 31.12.2021r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
Listy zastawne (EUR)	20 000	1.14%	25.02.2022	92 853	(145)	92 998	937
Listy zastawne (EUR)	100 000	0.61%	22.06.2022	461 316	(1 432)	462 748	2 949
Listy zastawne (EUR)	24 900	0.94%	01.02.2024	115 412	(1 817)	117 229	1 667
Listy zastawne (EUR)	300 000	1.07%	05.03.2025	1 390 190	(32 379)	1 422 569	30 770
Listy zastawne (EUR)	11 000	1.29%	24.04.2025	50 899	(972)	51 871	1 105
Listy zastawne (EUR)	13 000	1.18%	20.09.2026	59 867	(458)	60 325	1 573
Listy zastawne (EUR)	35 000	1.18%	01.12.2026	161 211	(2 232)	163 443	4 442
Listy zastawne (EUR)	8 000	3.5%	28.02.2029	37 478	(5 087)	42 565	2 192
Listy zastawne (EUR)	15 000	3.5%	15.03.2029	70 265	(9 593)	79 858	4 127
Listy zastawne (EUR)	20 000	3.2%	30.05.2029	-	(12 880)	105 657	5 520
Razem pozycje zabezpieczane				2 439 491	(66 995)	2 599 263	55 282

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 rok. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

Stan na 31.12.2022r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa zobowiązania	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	(2 950)	(5 075)
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	(71 193)	(111 389)
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	(3 143)	(4 114)
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	(6 418)	(6 844)
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	(16 546)	(18 664)
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	(1 214)	(7 353)
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	(2 600)	(13 853)
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	(5 514)	(18 569)
Razem pozycje zabezpieczające			(109 578)	(185 861)

Stan na 31.12.2021r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej zysk/(strata)
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	910	(755)
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	2 867	(2 778)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	2 694	(1 617)
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	41 139	(30 436)
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	1 222	(1 072)
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	476	(1 578)
IRS (EUR)	35 000	01.12.2026	2 253	(4 470)
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	6 314	(2 342)
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	11 653	(4 387)
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	13 270	(5 681)
Razem pozycje zabezpieczające			82 798	(55 116)

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat w 2022 i 2021 roku

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 7)	14 028	25 755
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 9)	185 224	55 282
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 9)	(185 861)	(55 117)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	13 391	25 920

b) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu

MSSF 9 wprowadza zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, które Bank zdecydował się stosować od 1 lipca 2022r roku. Wprowadzone w MSSF 9 zmiany mają na celu zwiększenie spójności odzwierciedlenia rachunkowego działań służących do zarządzania ryzykiem. Jednocześnie MSSF 9 nie wprowadza nowego standardu w zakresie zabezpieczenia wartości godziwej portfela (aktywów i/lub

pasywów) przed ryzykiem stopy procentowej. Dlatego dla tego rodzaju zabezpieczenia MSSF 9 wprowadza opcję stosowania zasad MSR 39 w miejsce wymogów MSSF 9. Bank decyduje się na skorzystanie z tej opcji w zakresie zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów przed ryzykiem stopy procentowej.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, gdzie jedynym rodzajem zabezpieczanego ryzyka jest ryzyko zmiany stopy procentowej, w szczególności:

- Ryzyko związane z niedopasowaniem częstotliwości i terminów zmiany oprocentowania pozycji bilansowych - ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- Ryzyko związane ze zmianą kształtu i nachylenia rynkowej krzywej dochodowości,
- Ryzyko wynikające z niedoskonałego mechanizmu transmisji zmian stóp rynkowych na oprocentowanie produktów bankowych.

Bank testuje efektywność stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej na koniec każdego miesiąca. W tym celu Bank posługuje się regresją liniową dziennych zmian wartości instrumentu zabezpieczającego względem dziennych zmian wartości pozycji zabezpieczanej. Testy efektywności obejmują wycenę transakcji zabezpieczających po pomniejszeniu o wartość odsetek naliczonych. Za pomocą testów efektywności Bank potwierdza, że stosowane relacje zabezpieczające są zgodne z jego polityką rachunkowości oraz spełniają wymogi wysokiej efektywności określone w standardzie rachunkowości.

Pozycja zabezpieczana

Bank zabezpiecza przed zmianą wartości godziwej 4 portfele kredytów udzielonych na stałą stopę procentową denominowanych w PLN o łącznym nominale równym 250 mln zł. Kryteria przydzielania aktywów do poszczególnych portfeli są zdefiniowane i opisane w dokumentacji poszczególnych powiązań i opierają się na terminach przeszacowania stopy procentowej kredytów.

Stan portfeli zabezpieczanych kredytów na 31.12.2022 r.

Zabezpieczany portfel instrumentów finansowych	Wartość nominalna portfela	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanej	Wartość pozycji wyceniania w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Portfel kredytów HA_PKS_1	50 000	50 000	89 731	670	670
Portfel kredytów HA_PKS_2	25 000	25 000	48 487	306	306
Portfel kredytów HA_PKS_3	75 000	75 000	119 991	916	916
Portfel kredytów HA_PKS_4	100 000	100 000	167 306	1 172	1 172
Razem	250 000	250 000	425 515	3 064	3 064

Instrument zabezpieczający

Jako instrument zabezpieczający Bank wykorzystuje swapy stopy procentowej, w których płaci stałą stopę procentową, otrzymując od kontrahenta płatności według stopy zmiennej.

Stan instrumentów zabezpieczających na 31.12.2022 r.

Zabezpieczający instrument pochodny	Wartość nominalna	% Wartość pozycji stanowiąca instrument zabezpieczający desygnowany w rachunkowości zabezpieczeń	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS/21/0001	50 000	100%	01.12.2026	5 514	(415)
IRS/22/0001	25 000	100%	28.01.2027	1 453	(172)
IRS/22/0002	75 000	100%	14.03.2027	1 624	(404)
IRS/22/0003	100 000	100%	01.04.2027	1 475	(445)
Razem	250 000			10 064	(1 436)

Źródła potencjalnej nieefektywności

Źródłem potencjalnej nieefektywności zabezpieczenia może być jeden lub kilka z poniżej wymienionych czynników:

- zmiana okoliczności rynkowych pomiędzy momentem ustalenia warunków kontraktu dla pozycji zabezpieczanej, a momentem ustalenia warunków instrumentu zabezpieczającego,
- niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego,
- niedopasowanie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Poniższa tabela prezentuje łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu ujęty w rachunku zysków i strat:

	31.12.2022	31.12.2021
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu	3 333	-
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 9)	3 064	-
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 9)	(1 436)	-
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu	4 961	-

c) Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez Bank listów zastawnych denominowanych w EUR. Celem strategii zabezpieczającej jest eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez kredyty hipoteczne w PLN z tytułu zmian referencyjnych stóp procentowych oraz listy zastawne denominowane w walucie wymienialnej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Bank desygnuje pozycję zabezpieczaną składającą się z:

- części portfela kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, denominowanych w PLN o oprocentowaniu indeksowanym do stawki 3M WIBOR, marża kredytowa jest wyłączona z zabezpieczenia;
- wyemitowanych przez Bank listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Bank stosuje transakcje pochodne CIRS, w których jako strona transakcji płaci zmienne przepływy odsetkowe w PLN powiększone o marżę, a otrzymuje przepływy odsetkowe o stałej stopie w walucie EUR oraz następuje wymiana nominalów na początku i na końcu transakcji. Jako transakcje zawarte przez bank hipoteczny transakcje CIRS podlegają wpisowi do Rejestru zabezpieczenia listów zastawnych. Ponadto w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości Banku nie zostaną natychmiast zakończone, będą trwały do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

Zgodnie z przyjętą metodologią, Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe w ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a częścią portfela kredytowego w PLN oraz finansującymi je listami zastawnymi w EUR. Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) - relacja A oraz

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym) - relacja B.

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

MSSF 9 wprowadza zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, które Bank zdecydował się stosować od 1 lipca 2022 roku.

W ramach zmian walutowy spread bazowy został oddzielony od instrumentu finansowego wyznaczonego jako instrument zabezpieczający. Bank ujmuje zmiany wartości walutowego spreadu bazowego (w zakresie dotyczącym pozycji zabezpieczanej) w osobnym składniku kapitału własnego w innych dochodach całkowitych, przy czym kwoty te są następnie przenoszone lub usuwane z kapitału własnego i ujmowane w rachunku zysków i strat lub włączane bezpośrednio do początkowego kosztu zabezpieczenia lub innej wartości bilansowej składnika aktywów lub zobowiązania. Walutowy spread bazowy na dzień desygnacji (w zakresie, w jakim dotyczy pozycji zabezpieczanej) jest amortyzowany w sposób systematyczny i racjonalny w okresie, którego dotyczy. To, co uważa się za systematyczną i racjonalną podstawę amortyzacji kwoty walutowego spreadu bazowego z kapitału własnego do rachunku zysków i strat oznacza amortyzację liniową (w okresie trwania powiązania zabezpieczającego).

Pozycje zabezpieczane - zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanych		Zmiana wartości godziwej CIRS od momentu jego ujęcia	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty w PLN o zmiennym oprocentowaniu	1 278 930	1 278 930	148 385	85 861
Listy zastawne wyemitowane w walucie wymienialnej o stałym oprocentowaniu	1 406 970	1 379 820	(150 199)	(181 520)

Pozycje zabezpieczające- zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczających		Efekt wyceny kursowej oraz do wartości godziwej CIRS - przyjmowany do analizy efektywności zabezpieczenia		Zmiana wartości godziwej CIRS - część efektywna zabezpieczenia	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
CIRS noga zmienna PLN	1 278 930	1 278 930	(146 160)	(85 989)	(147 168)	(85 861)
CIRS noga stała EUR	1 406 970	1 379 820	145 442	179 633	22 158	80 630

Średnia stała stopa ważona nominalnie dla nogi stałej wynosiła 0,242% przed wyłączeniem walutowego spreadu bazowego oraz 0,302% po wyłączeniu. Średnia stała stopa ważona nominalnie dla nogi zmiennej w PLN wynosiła 2,4199% przed wyłączeniem walutowego spreadu bazowego oraz 2,4299% po wyłączeniu.

31.12.2022	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
------------	---------------	--------------------	-------------------------	--------------------	---------------	-------

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ

Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	2,4299%	-	2,4299%

RYZIKO WALUTOWE

Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 406 970	-	1 406 970
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,302%	-	0,302%

31.12.2021	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ						
Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN						
Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	2,4199%	-	2,4199%
RYZIKO WALUTOWE						
Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych						
Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 379 820	-	1 379 820
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,242%	-	0,242%

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od stycznia 2022 roku do września 2025 roku.

Ocena istnienia powiązania ekonomicznego jest wykonywana przy wykorzystaniu dwukrokowego podejścia:

- W pierwszym kroku istnienie powiązania ekonomicznego jest oceniane przy wykorzystaniu oceny jakościowej – metody dopasowania krytycznych warunków (ang. critical terms match method). Jeśli metoda wskazuje na istnienie powiązania ekonomicznego między pozycją zabezpieczaną i instrumentem zabezpieczającym, to wówczas ocena zostaje uznana za zakończoną.
- W przeciwnym przypadku, o ile nie istnieją przesłanki jakościowe do kwestionowania istnienia powiązania ekonomicznego pomiędzy pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym, Bank przeprowadza test prospektywny w oparciu o metodę analizy regresji liniowej. Jeśli parametry regresji liniowej przyjmą następujące wartości: $-1.25 \leq b \leq -0.80$, $0.8 \leq R^2$, $p\text{-value} \leq 0.05$ – wówczas uznaje się, że istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym i dodatkowa ocena jakościowa nie jest wykonywana. Jeśli powyższe warunki nie są spełnione, ale parametry regresji liniowej przyjmą wartości: $-1.66 \leq b \leq -0.60$, $0.6 \leq R^2$, $p\text{-value} \leq 0.05$, wówczas przeprowadzana jest dodatkowa ocena jakościowa.

Głównymi źródłami nieefektywności zabezpieczenia mogą być:

- uwzględnienie zmiany korekty CVA/DVA jedynie po stronie instrumentu zabezpieczającego,
- różnice w zakresie sposobu konstrukcji oraz podstawowych parametrów transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanych, wynikające z różnych długości okresów odsetkowych – 3 miesiące dla transakcji IRS oraz 1 miesiąc dla portfela kredytowego.

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w innych dochodach całkowitych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia.

Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” lub „Wynik z pozycji wymiany”. Ponadto kwoty odniesione bezpośrednio na inne dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat odpowiednio do pozycji „Wynik z tytułu odsetek” oraz „Wynik z pozycji wymiany”, w tym samym okresie lub okresach, w których wpływ zabezpieczanej transakcji jest odnoszony do rachunku zysków i strat.

W poniższej tabeli zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku oraz od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku.

Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz wpływ na inne dochody całkowite	Za okres	
	od 01.01.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2021 do 31.12.2021
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego brutto	(5 231)	16 605
Zyski /Straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie sprawozdawczym	(134 911)	(38 552)
Kwota przeniesiona w okresie sprawozdawczym z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat	48 596	16 716

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

- Wynik odsetkowy	76 294	12 096
- Wynik z pozycji wymiany	(27 150)	4 620
- Walutowy spread bazowy	(548)	-
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego brutto	(91 546)	(5 231)
Efekt podatkowy	17 394	994
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego netto	(74 152)	(4 237)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite brutto	(86 315)	(21 836)
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	16 400	4 149
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite netto	(69 915)	(17 687)

	Za okres	
	od 01.01.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2021 do 31.12.2021
Niezrealizowane zyski/(straty) z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(86 315)	(21 836)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(48 596)	(16 716)
- Kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	(76 294)	(12 096)
- Kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w wyniku z pozycji wymiany	27 150	(4 620)
- Walutowy spread bazowy	548	-
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(134 911)	(38 552)

	Za okres	
	od 01.01.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2021 do 31.12.2021
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w innych dochodach całkowitych brutto	(86 315)	(21 836)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(47 497)	(17 798)
- Kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	(76 294)	(12 096)
- Kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w wyniku z pozycji wymiany	27 150	(4 620)
- Walutowy spread bazowy	548	-
- Nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej	1 099	(1 082)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(133 812)	(39 634)

Wartość bilansowa/ Wartość godziwa instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa
31.12.2022	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	(147 503)
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	145 382
Walutowy spread bazowy	34 011
Razem	31 890

Wartość bilansowa/ Wartość godziwa instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa
31.12.2021	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	(87 330)
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	179 573
Razem	92 243

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat Razem	Razem
31.12.2022					
CIRS					
Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	300 000

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
31.12.2021					
CIRS					
Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	300 000

Walutowy spread bazowy	
31.12.2022	
Walutowy spread bazowy ujmowany jako koszt hedgingu (oddzielny składnik kapitału własnego)	33 463
Różnica z tyt. walutowego spreadu bazowego (WBS) pomiędzy rzeczywistym elementem WBS i dopasowanym elementem WBS	169
Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia	379
Razem	34 011

Szacunki i oceny

Wartość godziwą instrumentów pochodnych wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przyszłych przepływach pieniężnych z danego instrumentu finansowego. Zmienne w modelu oraz założenia używane do wyceny obejmują, w miarę dostępności, dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków (np. stawki depozytów na rynku międzybankowym, kursy wymiany walut, kwotowania transakcji IRS oraz CCBS). Wartość godziwa instrumentów pochodnych uwzględnia własne ryzyko kredytowe DVA (debit value adjustment), jak i ryzyko kredytowe kontrahenta CVA (credit value adjustment). Proces kalkulacji korekt CVA i DVA obejmuje wybór metody wyznaczenia spreadu na ryzyko kredytowe kontrahenta lub Banku a także oszacowanie prawdopodobieństwa niewypłacalności kontrahenta lub Banku oraz stopy odzysku. Ponadto w celu odzwierciedlenia wpływu niestandardowych parametrów transakcji na poziom wyceny w modelu wykorzystuje się historyczne ceny stosowane w transakcjach CIRS o zbliżonych parametrach, dla których można pozyskać kwotowania z aktywnych rynków.

Kalkulacja szacunków

Bank przeprowadził symulację w celu ustalenia możliwego wpływu zmian krzywych dochodowości na wycenę transakcji.

Szacunkowa zmiana wyceny przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości	Scenariusz +50pb.	Scenariusz - 50pb.
31.12.2022		
CIRS	(16 469)	16 474

Na potrzeby kalkulacji wyceny transakcji CIRS zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej Bank wyznacza wartość korekty CVA oraz DVA korzystając z:

- dostępnych danych rynkowych w postaci krzywych spreadowych niezbędnych do wyznaczenia prawdopodobieństwa niewypłacalności, których zakres danych wejściowych zestawiony jest w poniższej tabeli:

Zakres krzywych spreadowych zastosowanych do kalkulacji CVA oraz DVA	Min	Max
31.12.2022		
Spread kredytowy	0.0041%	2.3266%

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

- oraz nieobserwowanych poziomów LGD, dla których w przypadku wyznaczania CVA i DVA Bank przyjmuje odpowiednio poziomy 60% i 100%. Niesymetryczne poziomy LGD dla transakcji CIRS wynikają ze specyfiki tej transakcji, szczegółowo opisanej w sekcji „Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych”.

W poniższych tabelach przedstawiono szacunkowy wpływ zastosowanych parametrów wejściowych na wycenę transakcji CIRS – równoległego przesunięcia krzywych spreadowych o 50 punktów bazowych oraz wpływ różnych poziomów parametru LGD na wysokość korekt CVA i DVA.

Szacunkowa zmiana wyceny transakcji CIRS przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości				Scenariusz +50pb.	
31.12.2022					
Zmiana CVA transakcji CIRS				78	
Zmiana DVA transakcji CIRS				(737)	
Łączny wpływ na wycenę transakcji CIRS				(659)	
Szacunkowe wartości wyceny CVA i DVA przy zastosowaniu różnych poziomów LGD		40%	60%	80%	100%
31.12.2022					
CVA		(39)	(59)	(79)	(98)
DVA		533	799	1 066	1 332

19. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty i pożyczki	100 822	120 205
- Klienci korporacyjni	100 822	120 205
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	100 822	120 205

Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy według wewnętrznej oceny ratingowej na 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2022
	[SCOREmin]	[SCOREmax]	
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	100 822
- kategoria nadzorcza 2	23	45	50 671
- kategoria nadzorcza 3	11	23	15 726
- kategoria nadzorcza 4	1	11	4 584
- kategoria nadzorcza 5	default	default	29 841
Razem			100 822
	score z modeli wewnętrznych		31.12.2021
	[SCOREmin]	[SCOREmax]	
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	120 205
- kategoria nadzorcza 2	23	45	71 682
- kategoria nadzorcza 3	11	23	33 250
- kategoria nadzorcza 4	1	11	-
- kategoria nadzorcza 5	default	default	15 273
Razem			120 205

20. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

31.12.2022	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	1 171 608
- Banki centralne	399 695
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	771 913
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	257 585
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite, razem	1 171 608
Krótkoterminowe (do 1 roku)	399 695
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	771 913
Oparte na stałej stopie procentowej	233 825
Oparte na zmiennej stopie procentowej	937 783

Aktywa finansowe w postaci bonów pieniężnych i obligacji skarbowych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na to, że aktywa te cechują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania.

Na dzień 31.12.2022 r. jak i 31.12.2021 r. wszystkie dłużne papiery wartościowe były zaklasyfikowane do koszyka 1.

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku	
Stan na początek okresu	732 393
Zwiększenia	4 484 465
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(4 036 264)
Zyski/straty z tytułu zmiany wartości godziwej	(8 986)
Stan na koniec okresu	1 171 608

31.12.2021	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	732 393
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	732 393
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	165 189
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite, razem	732 393
Krótkoterminowe (do 1 roku)	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	732 393
Oparte na stałej stopie procentowej	253 087
Oparte na zmiennej stopie procentowej	479 306

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku	
Stan na początek okresu	791 045
Zwiększenia	1 394 150
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(1 419 376)
Zyski/straty z tytułu zmiany wartości godziwej	(33 426)
Stan na koniec okresu	732 393

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2022 roku jak i na 31 grudnia 2021 roku posiadały rating AAA w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P). Aktywa zastawione nie podlegają odsprzedaży i dalszemu zastawieniu.

21. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	69 530	69 530	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 468 142	10 714 236	412 004	490 713	22 686	(7 728)	(9 854)	(153 806)	(109)
Klienci indywidualni	9 515 623	9 235 471	230 049	77 363	1 382	(3 932)	(4 690)	(19 765)	(255)
Klienci korporacyjni	1 866 973	1 393 257	181 955	412 282	21 304	(3 780)	(5 164)	(133 027)	146
Klienci budżetowi	53 660	53 622	-	1 068	-	(16)	-	(1 014)	-
Inne instytucje finansowe	31 886	31 886	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 537 672	10 783 766	412 004	490 713	22 686	(7 728)	(9 854)	(153 806)	(109)

Krótkoterminowe (do 1 roku)	332 428
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 205 244

W 2022 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 27 188 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 7 200 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitału i odsetki w wysokości 19 988 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności.

W 2021 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 4 541 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 1 270 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitału i odsetki w wysokości 3 272 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności.

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania 31.12.2022	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Klienci budżetowi	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	69 530	31 886	1 817 425	9 468 782	53 606	11 441 229
od 31 do 60 dni	-	-	7 689	13 726	-	21 415
od 61 do 90 dni	-	-	-	9 386	-	9 386
powyżej 90 dni	-	-	41 861	23 727	54	65 642
Razem	69 530	31 886	1 866 975	9 515 621	53 660	11 537 672

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	152 668	152 668	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 608 275	10 635 876	581 723	501 352	2 322	(5 211)	(18 524)	(110 657)	21 394
Klienci indywidualni	9 136 875	9 031 848	77 491	41 121	1 315	(1 664)	(2 165)	(11 024)	(47)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Klienci korporacyjni	2 379 628	1 512 748	504 232	459 163	1 007	(3 526)	(16 359)	(99 078)	21 441
Klienci budżetowi	71 401	70 909	-	1 068	-	(21)	-	(555)	-
Inne instytucje finansowe	20 371	20 371	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 760 943	10 788 544	581 723	501 352	2 322	(5 211)	(18 524)	(110 657)	21 394

Krótkoterminowe (do 1 roku)	352 751
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 408 192

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania 31.12.2021	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Klienci budżetowi	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	152 668	20 370	2 316 483	9 102 889	70 888	11 663 298
od 31 do 60 dni	-	-	12 940	11 539	-	24 479
od 61 do 90 dni	-	-	735	5 807	-	6 542
powyżej 90 dni	-	-	49 470	16 641	513	66 624
Razem	152 668	20 370	2 379 628	9 136 876	71 401	11 760 943

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku w portfelu kredytowym Banku wycenianym w zamortyzowanym koszcie wartość bilansowa brutto kredytów udzielonych klientom indywidualnym, korporacyjnym oraz dla sektora budżetowego w oparciu o zmienną stopę procentową wynosiła 11 607 753 tys. zł (w roku 2021: 11 637 925 tys. zł), w oparciu o stałą stopę procentową nie było takich kredytów (w roku 2021: 62 977 tys. zł).

Pozycja "Inne instytucje finansowe" obejmuje zabezpieczenia gotówkowe (Initial margin) złożone przez Bank pod transakcje pochodne z centralną izbą rozliczeniową.

Wartość bilansowa brutto portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku wyniosła 8 960 909 tys. zł (w roku 2021: 9 112 572 tys. zł), w tym w ramach sprzedaży agencyjnej 6 091 527 tys. zł (w roku 2021: 5 646 476 tys. zł) oraz w ramach poolingu detalicznego 2 869 382 tys. zł (w roku 2021: 3 466 096 tys. zł).

Wartość bilansowa brutto portfela komercyjnego przeniesionego w ramach poolingu komercyjnego z mBanku S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku wyniosła 29 687 tys. zł (w roku 2021: 42 627 tys. zł).

Jakość kredytowa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie według wewnętrznej oceny ratingowej na 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku

31.12.2022	score z modeli wewnętrznych		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	[SCORE min	SCORE max)					
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	153 449	2 773	1 304	-	157 526
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	9 216 624	222 586	56 506	1 131	9 496 847
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	1 336 435	176 791	279 097	21 446	1 813 769
- kategoria nadzorczą 1	45	54	10 052	-	-	-	10 052
- kategoria nadzorczą 2	23	45	1 245 802	43 807	-	-	1 289 609
- kategoria nadzorczą 3	11	23	80 581	132 984	-	-	213 565
- kategoria nadzorczą 4	1	11	-	-	-	-	-
- kategoria nadzorczą 5	default	default	-	-	279 097	21 446	300 543
Razem			10 706 508	402 150	336 907	22 577	11 468 142

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

31.12.2021	score z modeli wewnętrznych		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	[SCORE min	SCORE max)					
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	166 002	5 297	1 012	-	172 311
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	9 012 529	70 030	29 598	1 268	9 113 425
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	1 452 133	487 873	360 084	22 448	2 322 538
- kategoria nadzorcza 1	45	54	7 313	-	-	-	7 313
- kategoria nadzorcza 2	23	45	1 405 606	265 892	-	-	1 671 498
- kategoria nadzorcza 3	11	23	39 214	193 070	-	-	232 284
- kategoria nadzorcza 4	1	11	-	28 911	-	-	28 911
- kategoria nadzorcza 5	default	default	-	-	360 084	22 448	382 532
Razem			10 630 664	563 200	390 694	23 716	11 608 274

Do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę wewnętrznych ratingów (IRB) z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania kategorii ryzyka ekspozycjom z tytułu kredytowania specjalistycznego. Przypisanie do odpowiedniej kategorii nadzorczej odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zbudowanych przez Bank wewnętrznych modeli ratingowych oraz modelu funkcji przejścia, dokonującego transformacji oceny punktowej nadawanej w ramach danych modeli wewnętrznych na kategorie nadzorcze. Poszczególne kategorie nadzorcze wymienione w powyższej tabeli określają nadzorcze wagi ryzyka i oczekiwane straty.

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(112 998)	-	-	-	(1 636)	9 303	(46 068)	-	-	(20 098)	(171 497)
Koszyk 1	(5 211)	(5 877)	576	189	(605)	283	2 917	-	-	-	(7 728)
Koszyk 2	(18 524)	5 518	(633)	3 182	(577)	4 355	(3 175)	-	-	-	(9 854)
Koszyk 3	(110 657)	359	57	(3 371)	(454)	4 684	(24 326)	-	-	(20 098)	(153 806)
POCI	21 394			-	-	(19)	(21 484)			-	(109)
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(112 998)	-	-	-	(1 636)	9 303	(46 068)	-	-	(20 098)	(171 497)

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	152 668	-	-	-	-	-	-	-	(83 138)	69 530
Koszyk 1	152 668	-	-	-	-	-	-	-	(83 138)	69 530
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 721 273	-	-	-	1 912 153	(1 062 026)	-	(20 098)	(911 663)	11 639 639
Koszyk 1	10 635 876	282 803	(200 133)	(54 960)	1 840 089	(934 115)	-	-	(855 324)	10 714 236

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Koszyk 2	581 723	(280 082)	200 712	(31 216)	49 157	(85 963)	-	-	(22 327)	412 004
Koszyk 3	501 352	(2 721)	(579)	86 176	2 215	(41 945)	-	(20 098)	(33 687)	490 713
POCI	2 322	-	-	-	20 692	(3)	-	-	(325)	22 686
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 873 941	-	-	-	1 912 153	(1 062 026)	-	(20 098)	(994 801)	11 709 169

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(107 928)	-	-	-	(326)	(17 435)	(12 983)	-	2 473	23 201	(112 998)
Koszyk 1	(4 368)	(10 137)	444	20	(213)	267	8 259	-	517	-	(5 211)
Koszyk 2	(29 842)	9 238	(1 291)	8 401	(136)	459	(6 032)	-	679	-	(18 524)
Koszyk 3	(95 531)	899	847	(8 421)	(61)	(17 915)	(14 623)	-	1 209	22 939	(110 657)
POCI	21 813	-	-	-	84	(246)	(587)	-	68	262	21 394
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(107 928)	-	-	-	(326)	(17 435)	(12 983)	-	2 473	23 201	(112 998)

Dodatnia wycena skumulowanej utraty wartości wynika z zaprezentowania w tej pozycji naliczenia odsetek

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	323 133	-	-	-	-	-	-	-	(170 465)	152 668
Koszyk 1	323 133	-	-	-	-	-	-	-	(170 465)	152 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 425 684	-	-	-	1 694 102	(678 038)	-	(23 201)	(697 274)	11 721 273
Koszyk 1	9 480 090	880 219	(160 796)	(7 471)	1 687 674	(626 400)	-	-	(617 440)	10 635 876
Koszyk 2	1 627 931	(874 867)	166 287	(244 605)	5 424	(65 535)	-	-	(32 912)	581 723
Koszyk 3	314 440	(5 352)	(5 491)	252 076	302	14 041	-	(22 939)	(45 725)	501 352
POCI	3 223	-	-	-	702	(144)	-	(262)	(1 197)	2 322
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 748 817	-	-	-	1 694 102	(678 038)	-	(23 201)	(867 739)	11 873 941

Finansowy efekt zabezpieczeń

Stan na 31 grudnia 2022 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	69 530	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 639 639	(171 497)	(206 246)	34 749
Klienci korporacyjni	2 008 798	(141 825)	(166 825)	25 000
Klienci indywidualni	9 544 265	(28 642)	(38 391)	9 749
Klienci budżetowi	54 690	(1 030)	(1 030)	-

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Inne należności	31 886	-	-	-
Razem dane bilansowe	11 709 169	(171 497)	(206 246)	34 749
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	3 615	-	-	-
Razem dane pozabilansowe	3 615	-	-	-

Stan na 31 grudnia 2021 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	152 668	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 721 273	(112 998)	146 139	(259 137)
Klienci korporacyjni	2 477 150	(97 522)	120 480	(218 002)
Klienci indywidualni	9 151 775	(14 900)	25 083	(39 983)
Klienci budżetowi	71 977	(576)	576	(1 152)
Inne należności	20 371	-	-	-
Razem dane bilansowe	11 873 941	(112 998)	146 139	(259 137)
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	9 700	9	-	9
Razem dane pozabilansowe	9 700	9	-	9

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji nie powodującej wyłączenia z bilansu i dla których oczekiwane straty kredytowe kalkulowane były jako straty kredytowe w okresie życia ekspozycji.

	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzownym koszcie przed modyfikacją, dla których odpis na oczekiwane straty kredytowe kalkulowany był w horyzoncie lifetime	190 408	449 486
Zysk/ (strata) netto z tytułu modyfikacji	(11 235)	(2 677)
Aktywa finansowe zmodyfikowane od momentu początkowego ujęcia		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych, których horyzont wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe podczas okresu zmienił się z lifetime na 12-miesięczny	-	-

22. Wartości niematerialne

	31.12.2022	31.12.2021
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	45 385	49 489
- oprogramowanie komputerowe	45 385	49 489
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	3 057	2 999
Wartości niematerialne, razem	48 442	52 488

Zmiana stanu wartości niematerialnych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2022 r.	77 907	2 999	80 906
Zwiększenia (z tytułu)	6 285	5 851	12 136
- zakupu	1 688	5 142	6 830
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	4 597	-	4 597

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

- innych zwiększeń	-	709	709
Zmniejszenia (z tytułu)	(4 163)	(5 793)	(9 956)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(4 597)	(4 597)
- likwidacji	(4 163)	-	(4 163)
- inne zmniejszenia	-	(1 196)	(1 196)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2022 r.	80 029	3 057	83 086
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2022 r.	(28 418)	-	(28 418)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(6 226)	-	(6 226)
- odpisów	(8 690)	-	(8 690)
- likwidacji	2 464	-	2 464
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2022 r.	(34 644)	-	(34 644)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2022 r.	45 385	3 057	48 442

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2021 r.	66 450	8 505	74 955
Zwiększenia (z tytułu)	11 457	8 264	19 721
- zakupu	1 088	5 859	6 947
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	10 369	-	10 369
- innych zwiększeń	-	2 405	2 405
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(13 770)	(13 770)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(10 369)	(10 369)
- inne zmniejszenia	-	(3 401)	(3 401)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	77 907	2 999	80 906
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2021 r.	(21 019)	-	(21 019)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(7 399)	-	(7 399)
- odpisów	(7 399)	-	(7 399)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2021 r.	(28 418)	-	(28 418)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	49 489	2 999	52 488

23. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2022	31.12.2021
Urządzenia techniczne i maszyny	5 053	6 186
Pozostałe środki trwałe	1 718	2 081
Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu:	21 073	21 167
budynki	20 723	20 915
środki transportu	350	252
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	27 844	29 434

W dniu 8 czerwca 2021 roku Bank zawarł z mBank S.A. umowę podnajmu powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT położonym przy ul. Prostej 18 w Warszawie, do którego została przeniesiona siedziba Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony od 8 czerwca 2021 roku do dnia 28 lutego 2031 roku. Wartość praw do użytkowania z tytułu ww. umowy została wykazana w pozycji prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu, gdzie na dzień 31 grudnia 2022 roku stanowiła wysokość 17 194 tys. zł., na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 16 934 tys. zł.

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
				Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2022 r.	22 242	3 503	-	23 451	650	49 846
Zwiększenia (z tytułu)	1 505	178	-	2 415	301	4 399
- zakupu	1 505	178	-	-	-	1 683
- inne zwiększenia	-	-	-	2 415	301	2 716
Zmniejszenia (z tytułu)	(2 708)	(200)	-	-	(106)	(3 014)
- sprzedaży	(77)	(197)	-	-	-	(274)
- likwidacji	(2 631)	(3)	-	-	(43)	(2 677)
- inne zmniejszenia	-	-	-	-	(63)	(63)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2022 r.	21 039	3 481	-	25 866	845	51 231
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2022 r.	(16 056)	(1 422)	-	(2 536)	(398)	(20 412)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	70	(341)	-	(2 607)	(97)	(2 975)
- odpisów	(2 389)	(541)	-	(2 607)	(179)	(5 716)
- sprzedaży	72	155	-	-	-	227
- likwidacji	2 387	45	-	-	28	2 460
- inne zmiany	-	-	-	-	54	54
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2022 r.	(15 986)	(1 763)	-	(5 143)	(495)	(23 387)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2022 r.	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2022 r.	-	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2022 r.	5 053	1 718	-	20 723	350	27 844
Zmiana stanu w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
				Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2021 r.	24 663	6 549	1 403	9 664	865	43 144
Zwiększenia (z tytułu)	2 678	1 929	400	18 654	22	23 683
- zakupu	2 678	126	202	-	-	3 006
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	1 803	-	-	-	1 803
- inne zwiększenia	-	-	198	18 654	22	18 874
Zmniejszenia (z tytułu)	(5 099)	(4 975)	(1 803)	(4 867)	(237)	(16 981)
- sprzedaży	(2 987)	(3 302)	-	-	(237)	(6 526)
- likwidacji	(2 112)	(1 649)	-	-	-	(3 761)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	(1 803)	-	-	(1 803)
- inne zmniejszenia	-	(24)	-	(4 867)	-	(4 891)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	22 242	3 503	-	23 451	650	49 846
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2021 r.	(18 649)	(5 567)	-	(4 726)	(384)	(29 326)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	2 593	4 145	-	2 190	(14)	8 914
- odpisów	(2 479)	(527)	-	(2 677)	(182)	(5 865)
- sprzedaży	2 960	3 298	-	-	-	6 258
- likwidacji	2 112	1 350	-	-	-	3 462
- inne zmiany	-	24	-	4 867	168	5 059
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2021 r.	(16 056)	(1 422)	-	(2 536)	(398)	(20 412)
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2021 r.	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2021 r.	-	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	6 186	2 081	-	20 915	252	29 434

24. Inne aktywa

	31.12.2022	31.12.2021
Pozostałe, w tym:	33 790	25 904
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	2 159	1 238
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	4 577	5 504
- przychody do otrzymania	157	201
- dłużnicy	333	392
- aktywo do zwrotu	26 552	18 556
- inne	12	13
Inne aktywa, razem	33 790	25 904
Krótkoterminowe (do 1 roku)	7 238	7 348
Długoterminowe (ponad 1 roku)	26 552	18 556

Pozycja aktywo do zwrotu dotyczy otrzymanych przez Bank gwarancji finansowych od mBanku S.A. zgodnie z umową z dnia 17 grudnia 2020 r. W 2021 roku mechanizm działania gwarancji uruchomił powstanie aktywa do zwrotu w wyniku skompensowania wzrostu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Zmiana wartości aktywa do zwrotu odnoszona jest do rachunku wyników w tej samej linii co koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w Nocie 24).

Bank na dzień 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku nie posiadał aktywów przejętych za długi.

25. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**Zobowiązania wobec innych banków i klientów**

31.12.2022	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 584 369	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym:	2 982 127	948	2	946	-
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	2 459 733	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	500 715	356	2	354	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	21 679	352	-	352	-
Inne zobowiązania	-	240	-	240	-
Razem	5 566 496	948	2	946	0
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 239 232	406			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	4 327 264	542			

Wzrost na zobowiązaniach z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczy kaucji, która jest zabezpieczeniem gwarancji udzielonej przez mBank.

31.12.2021	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 965 859	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym:	2 015 156	1 933	53	1 849	31
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	1 312 874	-	-	-	-

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	680 713	1 273	11	1 262	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	21 569	257	-	257	-
Inne zobowiązania	-	403	42	330	31
Razem	3 981 015	1 933	53	1 849	31
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 086 729	627			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 894 286	1 306			

Zobowiązania odroczone pełnią funkcję finansowania pomostowego dla portfela wierzytelności kredytowych przejmowanych od mBanku S.A. Wartość tej kategorii pasywów będzie wzrastać po przejęciu kolejnych transz poolingu i maleć po dokonanych emisjach hipotecznych listów zastawnych lub w przypadku spłat transz z nadwyżek płynnościowych. Pierwotny okres zapadalności zobowiązania odroczonego wynosi od 24 miesięcy do daty przeniesienia poolingu.

W 2022 roku Bank przejął 7 transz poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 2 059 827 tys. zł. Jednocześnie Bank spłacił transze zobowiązań na łączną kwotę 946 425 tys. zł z nadwyżek płynności.

W pozycji inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności dotyczą zobowiązania wynikającego z zawartej z mBank S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką. Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej. Transakcje zostały opisane w notce 42.

Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczą wartości zmiennego depozytu zabezpieczającego instrumenty pochodne.

Wszystkie kredyty otrzymane oparte były na zmiennej stopie procentowej.

Bank nie dostarczył zabezpieczeń swoim kredytodawcom. Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych z zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów.

W dniu 9 października 2016 roku weszła w życie ustawa z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, która zmieniła ustawę o listach zastawnych i bankach hipotecznych w sposób skutkujący brakiem możliwości dalszego świadczenia przez banki hipoteczne usług prowadzenia rachunków bankowych służących obsłudze projektów inwestycyjnych realizowanych z wykorzystaniem kredytów udzielonych przez banki hipoteczne oraz przyjmowania lokat terminowych. W związku z powyższym Zarząd Banku w dniu 12 lipca 2016 roku Uchwałą Nr 85/2016 podjął decyzję o przeniesieniu dotychczasowej obsługi klientów Banku w zakresie prowadzenia rachunków zastrzeżonych oraz zamkniętych rachunków powierniczych do mBanku w drodze wspólnego oferowania klientom produktów mBanku S.A. spełniających ustalone wymagania funkcjonalności. W grudniu 2016 roku na podstawie decyzji Prezesa Zarządu Banku zostały zamknięte pozostałe, nie przeniesione rachunki zastrzeżone.

W powyższej tabeli w pozycji inne zobowiązania zostały zaprezentowane głównie środki, które nie zostały jeszcze rozliczone po zamknięciu rachunków zastrzeżonych i pozostawały na koncie przejściowym do czasu złożenia przez właściciela rachunku stosownych dyspozycji rozliczenia salda.

Zobowiązania z tytułu leasingu

Poniżej przedstawiono zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności.

	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności (niezdyskontowane)		
Poniżej 3 miesięcy	766	678
Od 3 miesięcy do 1 roku	2 259	2 016
Od 1 roku do 5 lat	11 334	10 282
Powyżej 5 lat	7 672	9 287
Razem	22 031	22 263

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności zabezpieczone hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu.

Podstawę emisji listów zastawnych mogą również stanowić środki Banku ulokowane w skarbowych papierach wartościowych, Narodowym Banku Polskim lub w gotówce zwane dalej „Zabezpieczeniem zastępczym”.

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

Bank jest obowiązany utrzymywać, dla hipotecznych listów zastawnych, utworzoną ze środków stanowiących Zabezpieczenie zastępcze, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy (zwaną dalej „Nadwyżką”). Środki stanowiące Nadwyżkę nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma nominalnych kwot wierzytelności Banku zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych.

Zasady w zakresie refinansowania kredytów ze środków pochodzących z emisji listów zastawnych

Zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych ze środków uzyskanych z emisji listów zastawnych Bank może refinansować kredyty zabezpieczone hipoteką oraz nabyte wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką; refinansowanie w odniesieniu do pojedynczego kredytu lub pojedynczej wierzytelności nie może jednak przekroczyć kwoty odpowiadającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, a w przypadku nieruchomości mieszkalnych 80% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.

W tabeli poniżej zostały przedstawiony rachunek zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Hipoteczne listy zastawne	31.12.2022	31.12.2021
1. Listy zastawne w obrocie	6 569 088	7 355 232
2. Aktywa podstawowe z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	8 130 326	9 737 408
3. Aktywa zastępcze z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	270 000	98 732
4. Instrumenty pochodne z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	128 040	100 890
5. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych aktywami podstawowymi z puli aktywów stanowiących zabezpieczenie (2/1)	123,77%	132,39%
6. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3+4) / 1	129,83%	135,10%
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	-	1 507 424
8. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	7 828 498	7 719 429

Dopuszczalna wysokość zabezpieczenia w postaci aktywów zastępczych	31.12.2022	31.12.2021
1. Środki wymienione w Art. 18 ust 3 ustawy wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych (w wartości nominalnej)	270 000	170 000
2. Maksymalny skumulowany wypływ płynności netto w okresie kolejnych 180 dni zgodnie z art.18 ust. 3a ustawy (Nadwyżka)	-	71 268
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	270 000	98 732

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Listy zastawne w obrocie wykazane w powyższej tabeli, zarówno na 31 grudnia 2022 roku jak też według stanu na 31 grudnia 2021 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach CATALYST: rynku regulowanym prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz regulowanym rynku równoległym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A., za wyjątkiem hipotecznych listów zastawnych oferowanych w ofercie niepublicznej (seria A 100 mln PLN i B 500 mln PLN - emitowane w 2021, seria C 500 mln PLN i D 200 mln PLN - emitowane w 2022).

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2022	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2022	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygnacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	200 000	8,23%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	205 902	-	205 902
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	7,92%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	1 003 213	-	1 003 213
Listy zastawne (EUR)	250 000	8,30%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	254 141	-	254 141
Listy zastawne (PLN)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	117 731	(3 434)	114 297
Listy zastawne (PLN)	208 000	7,76%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	208 776	-	208 776
Listy zastawne (PLN)	51 100	7,76%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	51 252	-	51 252
Listy zastawne (PLN)	40 000	7,76%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	40 149	-	40 149
Listy zastawne (PLN)	900	7,76%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	903	-	903
Listy zastawne (EUR)	10 000	7,76%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	10 026	-	10 026
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 418 078	(77 883)	1 340 194
Listy zastawne (PLN)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	51 946	(3 227)	48 718
Listy zastawne (PLN)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 406 389	-	1 406 389
Listy zastawne (PLN)	95 000	7,79%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	95 436	-	95 436
Listy zastawne (PLN)	5 000	7,79%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	5 023	-	5 023
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	164 450	(16 237)	148 213
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	61 072	(6 329)	54 742
Listy zastawne (EUR)	500 000	7,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.12.2026	502 061	-	502 061
Listy zastawne (EUR)	200 000	7,60%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2027	200 395	-	200 395
Listy zastawne (EUR)	500 000	7,72%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2027	502 056	-	502 056
Listy zastawne (PLN)	100 000	7,86%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	100 065	-	100 065
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	38 276	(2 057)	36 219
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	71 741	(3 857)	67 883
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	94 742	(5 201)	89 541
Obligacje (PLN)	60 000	7,78%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.01.2023	61 151	-	61 151
Obligacje (PLN)	35 000	7,65%	Niezabezpieczone	04.12.2023	35 170	-	35 170
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					6 700 144	(118 225)	6 581 915

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2021	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2021	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie zysk/(strata)	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	92 853	145	92 998
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,71%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 567		200 567
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	461 316	1 432	462 748
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	301 413		301 413
Listy zastawne (PLN)	500 000	3,02%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	500 694		500 694
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	200 721		200 721
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	3,13%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	1 000 407		1 000 407
Listy zastawne (PLN)	250 000	1,69%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 619		250 619
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	115 412	1 817	117 229
Listy zastawne (PLN)	40 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	40 036		40 036
Listy zastawne (PLN)	900	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	901		901
Listy zastawne (PLN)	208 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	208 188		208 188
Listy zastawne (PLN)	51 100	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	51 083		51 083
Listy zastawne (PLN)	10 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 991		9 991
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 390 191	32 379	1 422 570
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	50 899	972	51 871
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 378 639		1 378 639
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	59 867	458	60 325
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	161 211	2 232	163 443
Listy zastawne (PLN)	100 000	3,15%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 887		99 887
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	37 478	5 087	42 565
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	70 265	9 593	79 858
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	92 777	12 880	105 657
Listy zastawne (PLN)	5 000	2,65%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	5 003		5 003
Listy zastawne (PLN)	95 000	2,65%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	95 066		95 066
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,81%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.12.2026	500 797		500 797
Obligacje (PLN)	35 000	0,69%	Niezabezpieczone	03.01.2022	35 061		35 061
Obligacje (PLN)	65 000	0,85%	Niezabezpieczone	21.01.2022	65 246		65 246
Obligacje (PLN)	60 000	0,84%	Niezabezpieczone	03.01.2023	60 094		60 094
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 536 682	66 995	7 603 677

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

Zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2022	2021
Stan na początek okresu	7 603 677	7 950 930
Zwiększenia (z tytułu)	1 056 007	676 103
- emisji	735 000	600 000
- naliczenia odsetek, prowizji ESP	248 035	76 103
- różnic kursowych	72 972	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(2 077 769)	(1 023 356)
- wykupu	(1 659 116)	(882 210)
- spłaty odsetek, prowizji ESP	(233 428)	(69 292)
- różnic kursowych	-	(16 572)
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	(185 225)	(55 282)
Stan na koniec okresu	6 581 915	7 603 677
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 559 578	1 740 373
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	5 022 337	5 863 304
Dłużne papiery wartościowe o stałych stopach procentowych	3 306 195	3 977 902
Dłużne papiery wartościowe o zmiennych stopach procentowych	3 275 720	3 625 775

Podporządkowane zobowiązania finansowe

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2022	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2022 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	9,50%	15.12.2028	100 438

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2021	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2021 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	4,71%	15.12.2028	100 218

Zarówno na 31.12.2022 r. jak i na 31.12.2021 r. zobowiązania podporządkowane były oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

Zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2022	2021
Stan na początek okresu	100 218	100 149
Zwiększenia (z tytułu)	220	69
- odsetek od pożyczki	220	69
Zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- spłaty odsetek od pożyczki	-	-
- spłaty pożyczki	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	100 438	100 218
Krótkoterminowe (do 1 roku)	438	218
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	100 000	100 000

26. Rezerwy

	31.12.2022	31.12.2021
Rezerwy (z tytułu)	12 487	5 382
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	-	9
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	11 690	4 770
- rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	119	160
- rezerwy na sprawy sporne	678	443
Rezerwy, razem	12 487	5 382
Krótkoterminowe (do 1 roku)	11 507	367
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	980	5 015

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo C/383/18, TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. W związku z wyrokiem Bank utworzył rezerwę na zwrot prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów, która na dzień 31 grudnia 2022 roku została oszacowana w wysokości 11 690 tys. zł, (na 31 grudnia 2021 roku: 4 770 tys. zł). Wzrost rezerwy wynikał z aktualizacji modelu przedpłat. Powyższa rezerwa prezentowana jest w pozycji „rezerwa na przyszłe zobowiązanie”.

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2022			
	Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	9	4 770	443	160
- odpis na rezerwę	-	8 681	345	39
- rozwiązanie rezerwy	(9)	(1 057)	(110)	(96)
- inne zmiany	-	(704)	-	16
Stan rezerw na koniec okresu	-	11 690	678	119
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	-	11 507	345	25
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	183	333	94

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia	2021			
	Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	224	2 900	110	158
- odpis na rezerwę	-	1 870	333	13
- rozwiązanie rezerwy	(215)	-	-	-
- inne zmiany	-	-	-	(11)
Stan rezerw na koniec okresu	9	4 770	443	160
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	9	183	110	65
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	4 587	333	95

27. Inne zobowiązania

	31.12.2022	31.12.2021
Inne zobowiązania (z tytułu)	15 097	15 703
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	9 520	10 220
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 792	2 626
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	964	940
- rozliczeń z ubezpieczycielami	750	916
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	443	391
- pozostałe	628	610
Inne zobowiązania, razem	15 097	15 703
Krótkoterminowe (do 1 roku)	15 097	15 703

28. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Podatek dochodowy odroczony prezentowany jest w wysokości różnicy pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która zgodnie z oczekiwaniami będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego.

Zmiana stanu rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowana jest w obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego, z wyjątkiem rezerwy i aktywa odnoszącego się do pozycji ujmowanych w innych dochodach całkowitych.

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2022	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2022
Odsetki naliczone	20 627	3 801	-	24 428
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	16 789	23 271	11 648	51 708
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	5 524	-	1 685	7 209
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	30 031	3 240	-	33 271
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 346	10	-	1 356
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 656	1 310	-	2 966
Różnica między amortyzacją aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz kosztu finansowania leasingu (MSSF 16)	4 147	39	-	4 186
Przychody do rozliczenia (prowinzje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	3 065	5 460	-	8 525
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 185	37 131	13 333	133 649
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	96 192			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	37 457			

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartości kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2022	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2022
Odsetki naliczone	(11 472)	(8 904)	-	(20 376)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(30 817)	(15 158)	4 752	(41 223)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(211)	-	23	(188)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(8)	-	7	(1)
Koszty zapłacone z góry	(15 175)	31 087	-	15 912
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(5 542)	(367)	-	(5 909)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(63 225)	6 658	4 782	(51 785)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(45 876)			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(5 909)			

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2022	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2022
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	19 960	43 789	18 115	81 864
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	50 316			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	31 548			

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2021	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2021
Odsetki naliczone	29 680	(9 053)	-	20 627
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	10 071	207	6 511	16 789
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6	-	5 518	5 524
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	24 205	5 826	-	30 031
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 213	133	-	1 346
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 278	378	-	1 656
Różnica między amortyzacją aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz kosztu finansowania leasingu (MSSF 16)	1 117	3 030	-	4 147
Przychody do rozliczenia (prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	3 455	(390)	-	3 065
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 025	131	12 029	83 185
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	49 007			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	34 178			

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2021	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2021
Odsetki naliczone	(10 440)	(1 032)	-	(11 472)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(35 159)	6 704	(2 362)	(30 817)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(1 044)	-	833	(211)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(6)	-	(2)	(8)
Koszty zapłacone z góry	(18 542)	3 367	-	(15 175)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(1 823)	(3 719)	-	(5 542)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(67 014)	5 320	(1 531)	(63 225)

Realizowane w ciągu 12 miesięcy (57 683)

Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy (5 542)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2021	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne dochody całkowite	Stan na 31.12.2021
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	4 011	5 451	10 498	19 960

Realizowane w ciągu 12 miesięcy (8 676)

Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy 28 636

Podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Odsetki naliczone	(5 103)	(10 085)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	8 113	6 911
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	3 240	5 826
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	10	133
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 310	378
Przychody do rozliczenia (provizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	5 460	(390)
Koszty zapłacone z góry	31 087	3 367
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(328)	(689)
Razem podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat	43 789	5 451

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

29. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W 2022 roku jak i w roku 2021 Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi. Bank nie utworzył również żadnych rezerw na toczące się sprawy sporne tej kategorii.

30. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Banku obejmują:

- zobowiązania do udzielenia kredytu
- zobowiązania otrzymane z tytułu niewykorzystanych dostępnych linii kredytowych (kredyty odnawialne, linia stand-by, overdrafty),
- zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

31.12.2022	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	733 017	-	471 745	1 204 762
Zobowiązania udzielone	-	-	3 615	3 615
1. Zobowiązania finansowe:	-	-	3 615	3 615
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	3 615	3 615
Zobowiązania otrzymane:	733 017	-	468 130	1 201 147
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	733 017	-	-	733 017
b) Gwarancyjne	-	-	468 130	468 130
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	2 031 081	7 086 805	403 331	9 521 217
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	-	4 400 905	403 331	4 804 236
2. Walutowe instrumenty pochodne	2 031 081	2 685 900	-	4 716 981
Pozycje pozabilansowe razem	2 764 098	7 086 805	875 076	10 725 979

W dniu 17 grudnia 2020 roku Bank zawarł z mBankiem S.A. umowę gwarancji bankowej na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe Banku o łącznej kwocie ponad 590 milionów złotych. Celem zawarcia gwarancji jest poprawa profilu ryzyka ekspozycji obciążonych najwyższym ryzykiem pogorszenia sytuacji ekonomicznej dłużników.

31.12.2022	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	2 758	857	-	-	-	-	-	-

Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia kredytu. Zmiana stanu rezerw										
31.12.2022	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	9	-	-	-	-	(9)	-	-	-	-
Koszyk 1	9	-	-	-	-	(9)	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	9	-	-	-	-	(9)	-	-	-	-

Poniższe tabele przedstawiają pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu oraz rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego na 31 grudnia 2022 roku.

Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	335	-	-	-	335
2	2 283	-	-	-	2 283
3	129	794	-	-	923
4	11	-	-	-	11
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	63	-	-	63
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	2 758	857	-	-	3 615

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

31.12.2021	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	787 360	48	569 691	1 357 099
Zobowiązania udzielone	5 172	48	4 480	9 700
1. Zobowiązania finansowe:	5 172	48	4 480	9 700
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	5 172	48	4 480	9 700
Zobowiązania otrzymane:	782 188	-	565 211	1 347 399
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	782 188	-	-	782 188
b) Gwarancyjne	-	-	565 211	565 211
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	3 664 780	6 290 169	395 549	10 350 498
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	1 103 856	3 631 419	395 549	5 130 824
2. Walutowe instrumenty pochodne	2 560 924	2 658 750	-	5 219 674
Pozycje pozabilansowe razem	4 452 140	6 290 217	965 240	11 707 597

31.12.2021	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	9 382	101	217	-	9	-	-	-

Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia kredytu. Zmiana stanu rezerw										
31.12.2021	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisanja	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	223	-	-	-	-	(167)	(47)	-	-	9
Koszyk 1	223	-	-	-	-	(167)	(47)	-	-	9
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	223	-	-	-	-	(167)	(47)	-	-	9

Poniższe tabele przedstawiają pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu oraz rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego na 31 grudnia 2021 roku.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	2 463	-	-	-	2 463
2	1 593	-	-	-	1 593
3	74	-	-	-	74
4	5 172	-	-	-	5 172
5	80	-	-	-	80
6	-	-	-	-	-
7	-	101	-	-	101
8	-	-	-	-	-
default	-	-	217	-	217
Razem	9 382	101	217	-	9 700

Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	9	-	-	-	9
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	9	-	-	-	9

31. Aktywa zastawione

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne wierzytelnościami z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, które zostały opisane w notcie 25. Ponadto Bank wpisał do rejestru zabezpieczeń listów zastawnych transakcje zabezpieczającą CIRS.

Bank hipoteczny jest obowiązany utrzymywać w rejestrze zabezpieczenia utworzoną ze środków, o których mowa w art. 18 ust.3 ustawy, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy. Środki przeznaczone na nadwyżkę, nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Kwota zabezpieczenia zastępczego może zostać w każdej chwili wypisana z rejestru (zwolniona), o ile zgodę na to wyrazi powiernik. Kwota nadwyżki jest zmienna w czasie i musi pozostać w rejestrze zgodnie art. 18 ust. 3a ustawy, do momentu wykupu wszystkich listów zastawnych.

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne obligacjami skarbowymi o wartości bilansowej według stanu na 31 grudnia 2022 roku 257 585 tys. zł (według stanu na 31.12.2021r.: 165 189 tys. zł).

32. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 31 grudnia 2022 oraz na 31 grudnia 2021 roku wynosiła 3 360 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Zarejestrowany kapitał akcyjny (struktura) na dzień 31 grudnia 2022							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imienne	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imienne	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imienne	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imienne	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

imienne	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017
imienne	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017
imienne	-	-	150 000	15 000 000	gotówka	09.05.2019	01.01.2019
Liczba akcji, razem			3 360 000	-			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem			336 000 000				

Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku przedstawiony został w poniższej tabeli:

Nazwa akcjonariusza	Kapitał (w zł)	Akcje/Udziały		Głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	
		Liczba akcji	%	Liczba głosów	%
mBank S.A.	336 000 000	3 360 000	100,00	3 360 000	100,00
Razem	336 000 000	3 360 000	100,00	3 360 000	100,00

33. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej w 2022 i 2021 roku wynosił 548 631 tys. zł., tworzony on jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku.

34. Zyski zatrzymane

	31.12.2022	31.12.2021
Pozostały kapitał zapasowy	361 712	342 910
Fundusz ogólnego ryzyka	44 800	44 800
Wynik roku bieżącego	(303 378)	18 802
Zyski zatrzymane, razem	103 134	406 512

Pozostały kapitał zapasowy oraz fundusz ogólnego ryzyka tworzone są z odpisów z zysku i przeznaczone są na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Bank jest zobowiązany do przeznaczenia minimum 8% zysku netto na kapitał zapasowy tworzony ustawowo do czasu, aż osiągnie on poziom jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku. Bank może przeznaczyć także część zysku na fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie nieprzewidzianych strat.

■ Podział zysku za 2021 rok

W dniu 29 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2021. Uzyskany w 2021 rok zysk netto Banku w kwocie 18 802 tys. zł został przeznaczony w całości na kapitał zapasowy Banku.

35. Inne pozycje kapitału własnego

	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(29 930)	(22 652)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	991	1 108
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(37 941)	(29 072)
Podatek odroczone	7 021	5 312

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	4	36
Zyski aktuarialne programu emerytalnego określonych świadczeń	5	43
Podatek odroczoney	(1)	(7)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(74 152)	(4 237)
Niezrealizowane zyski	22 158	80 630
Niezrealizowane straty	(147 168)	(85 861)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	33 463	-
Podatek odroczoney	17 395	994
Inne pozycje kapitału własnego, razem	(104 078)	(26 853)

36. Dywidenda na akcję

Bank nie planuje wypłaty dywidendy za 2022 rok i nie wypłacił jej za 2021 rok.

37. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych**Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	31.12.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym (Nota 20)	107 826	114 658
Należności od banków (Nota 24)	69 530	152 668
Bony pieniężne	399 695	-
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	577 051	267 326

Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.Zmiana stanu pozycji wykazanych w działalności operacyjnej

Poniższa tabela stanowi informację dodatkową do sprawozdania z przepływów pieniężnych i prezentuje różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

	Rok kończący się 31 grudnia 2022	Rok kończący się 31 grudnia 2021
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	100 927	73 414
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(36 513)	17 691
Wycena ujęta w innych dochodach całkowitych	(86 315)	(21 836)
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	(21 901)	69 269
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	159 516	(276 886)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	166 964	(25 108)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(3 064)	-
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, razem	323 416	(301 994)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite - zmiana wynikająca z sald bilansowych	(439 215)	58 652
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	399 695	(34 999)
Wycena ujęta w innych dochodach całkowitych	(8 986)	(33 426)
Wynik na sprzedaży	1 241	-
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	12 770	(376)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite, razem	(34 495)	(10 149)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zmiana wynikająca z sald bilansowych	(1 021 762)	(347 253)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(14 730)	(36 820)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	924 116	282 210
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(65 784)	13 042
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	(178 160)	(88 821)
Zobowiązania wobec innych banków - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	1 585 371	480 342
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(55 578)	(5 366)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 612 098)	140 942
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków, razem	(82 305)	615 918
Zobowiązania wobec klientów - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(1 080)	(1 544)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	96	(6)
Przeniesienie do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej - leasing	211	1 412
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	(773)	(138)

Odsetki otrzymane i zapłacone wykazywane w działalności operacyjnej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Odsetki otrzymane z tytułu:		
Kasa i operacje z bankiem centralnym	2 854	41
Należności od banków	547	2
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom	552 299	268 878
Dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	17 014	4 464
Instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	12 679	(6 488)
Przychody z tytułu odsetek otrzymanych, razem	585 393	266 897

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2022	2021
Odsetki zapłacone z tytułu:		
Rozliczeń z bankami z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów zabezpieczających o terminie pierwotnym poniżej 1 roku, zobowiązań z tyt. odroczonej płatności	190 660	18 432
Koszty z tytułu odsetek otrzymanych, razem	190 660	18 432

Przepływy środków pieniężnych wykazanych w działalności finansowej

Poniższe tabele prezentują zmianę stanu zobowiązań w ramach działalności finansowej

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

	Saldo	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo
	01.01.2022			31.12.2022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	5 863 304	(924 116)	179 900	5 119 088
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe) (Nota 28)	2 875 163	1 614 958	453 730	4 943 851
Zobowiązania z tytułu leasingu (Nota 28)	19 233	(3 071)	5 869	22 031
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	100 000	-	251	100 251

	Saldo	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo
	01.01.2021			31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	7 950 930	(282 210)	(1 805 416)	5 863 304
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe) (Nota 28)	2 731 024	(139 136)	283 275	2 875 163
Zobowiązania z tytułu leasingu (Nota 28)	5 879	(3 219)	16 573	19 233
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	100 149	-	(149)	100 000

W kolumnie "Pozostałe zmiany" zostały pokazane przepływy niegotówkowe z tytułu naliczonych odsetek, prowizji rozliczanych ESP, różnic kursowych, różnic z rachunkowości zabezpieczeń dotyczących wartości godziwej pozycji zabezpieczanych, zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności wynikających z zawartych z mBank S.A. umów przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką.

38. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku Hipotecznym S.A.” zwana dalej „Polityką”, przyjęta po raz pierwszy Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2012 z dnia 19 września 2012 r. Od tego czasu Polityka jest poddawana corocznej weryfikacji i modyfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Zmiany w Polityce w zakresie obowiązującego programu motywacyjnego opisano poniżej.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2018 i 2019 roku

W dniu 23 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 37/2018 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. i uchylła Politykę z marca 2017 roku. Zmiany dotyczyły m.in.:

- wydłużenia okresu retencji z 6 do 12-miesięcy, akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 12 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych,
- zmiany zasad wyliczania ekwiwalentu za akcje fantomowe - do wyliczania średniej wartości akcji fantomowej brana jest pod uwagę suma wartości akcji fantomowej na koniec dwóch ostatnich okresów rocznych poprzedzających dzień wypłaty,
- doszczegółowienia zapisów dotyczących warunków otrzymania premii w tzw. karcie wyników,
- wprowadzenia clawback'u, na podstawie którego Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd w stosunku do pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku może wezwać do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej).

W dniu 14 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza przyjęła uchwałą nr 39/2018 wprowadzającą porządkowe korekty treści do Polityki przyjętej uchwałą nr 37/2018.

Wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustala się w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO z trzech ostatnich lat kalendarzowych, Rada Nadzorcza dla członków Zarządu, Zarząd Banku dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku tzw., Risk Taker.

Premia składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% premii i części odroczonej stanowiącej 40% premii.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część bezgotówkową przyznawaną w akcjach fantomowych (50%). Część nieodroczonej gotówkowej podlega wypłacie w roku przyznania premii. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci ekwiwalentu za akcje fantomowe, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Część odroczonej zarówno gotówkowej jak i część wypłacana w postaci akcji fantomowych wypłacana jest po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.

W przypadku gdy wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustalona dla pracownika mającego istotny wpływ na profil ryzyka Banku niebędącego członkiem Zarządu nie przekracza 200 tys. zł, premia może zostać na podstawie decyzji podjętej przez Zarząd Banku wypłacona w całości w postaci pieniężnej w formie nieodroczonej.

Część odroczonej premii zarówno członków Zarządu jak i pozostałych Risk Takers w zakresie ustalenia oraz wypłaty podlega ocenie. Odpowiednio, Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd Banku w odniesieniu do pracowników zidentyfikowanych jako Risk Takers, może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy, tj. za okres co najmniej 3 lat, Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku, naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.

W przypadku zaistnienia zdarzeń, o których mowa powyżej na etapie ustalania wysokości premii dla Risk Taker'ów, Rada Nadzorcza/Zarząd Banku może podjąć decyzję o nieprzyznaniu za dany rok kalendarzowy premii w całości lub jej redukcji.

Ponadto Risk Taker może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją odpowiednio Rady Nadzorczej/Zarządu Banku, do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.

Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odroczonej premii przyznanej za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2020 roku

W dniu 3 lutego 2020 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 5/2020 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i uchyliła Politykę z grudnia 2018 roku. Najważniejsze zmiany w Polityce wynikają z zaleceń KNF:

- dotychczasowy limit 200 tys. zł został zastąpiony wartością względną, wobec Risk Takers (nie dotyczy Członków Zarządu), dla których ich roczne wynagrodzenie zmienne nie przekracza jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia. W konsekwencji takim pracownikom wynagrodzenie zmienne za dany rok kalendarzowy może zostać, na podstawie decyzji podjętej przez Zarząd, wypłacone całości w postaci pieniężnej i w formie nieodroczonej. Zapis znajduje swoje bezpośrednie i wyraźne potwierdzenie w treści odpowiednich przepisów Dyrektywy 2019/878/UE (Dyrektywa CRD V).

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2021 i 2022 roku

Uchwałą 6/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2021 Bank wprowadził zmianę do Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązującej w roku 2020. Zmiana jest związana z Rekomendacją KNF dotyczącą oczekiwanych działań banków w kwestii wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia celem skutecznego reagowania na gospodarcze skutki pandemii COVID-19.

W Polityce wprowadzone zostały zapisy, które umożliwią Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji o przyznaniu Członkom Zarządu całego bonusu, począwszy od bonusu za 2020 r. wyłącznie w formie akcji fantomowych. Zmiana ta ma na celu zminimalizowanie ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju związaną z pandemią COVID-19.

Bonus za 2020 rok Członkom Zarządu przyznano w całości w akcjach fantomowych. Począwszy od bonusu, przyznanego za 2021 rok został wydłużony okres odraczania części gotówkowej jak i części wypłacanej w postaci akcji fantomowych dla członków Zarządu spółek z trzech do pięciu lat dla pozostałych Risk Takerów z trzech do czterech lat.

W dniu 5 maja 2022 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 32/2022 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. i uchyliła Politykę z marca 2021 roku. Postanowienia przyjętej Polityki mają zastosowanie począwszy od premii za rok 2022. Zmiany dotyczyły m.in.:

- dostosowania podstawy regulacyjnej do znowelizowanych aktów prawnych tj. Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- wprowadzenia do Polityki postanowień dotyczących warunków wypłaty odpraw dla Risk Taker'ów – Pracowników Banku z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy (niezależnie od odpraw wypłacanych na podstawie przepisów prawa pracy). Zasady wypłaty odpraw określają wytyczne EBA dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń (EBA/GL/2015/22). Bank stosował te postanowienia, przy czym nie były one uwzględniane w Polityce. Ze względu na pojawiające się wątpliwości w tym zakresie, jak również kompleksowy charakter polityki i jej transparentność, Bank zdecydował o dodaniu tych postanowień do Polityki.

Ujęcie księgowe programów motywacyjnych

Świadczenia programu wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku rozliczane są zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”. Zarówno część gotówkowa programu jak i część w akcjach fantomowych rozliczana w środkach pieniężnych powiększa koszt danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

39. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi z dniem Zarządu na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz transakcje pochodne.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe wobec mBanku S.A. według umownych terminów wymagalności kapitału

31.12.2022	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	100 251	-	-	413 997	2 070 125	2 584 373
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	56 055	4 117	400 540	1 270 455	39 826	1 770 993
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	100 438	100 438
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	469 155	-	-	-	-	469 155
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	2 457 730	-	2 457 730
Pochodne instrumenty finansowe	3 012	72	-	102 129	9 328	114 541

31.12.2021	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	-	-	1 965 859	1 965 859
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	3 011	-	214 147	860 797	25 072	1 103 027
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	100 218	100 218
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	591 892	-	-	-	-	591 892
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	1 312 875	-	1 312 875
Pochodne instrumenty finansowe	2 114	4 932	-	-	-	7 046

Pozycja „Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności” dotyczy zobowiązania wynikającego z zawartej z mBankiem S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi przychody i koszty za rok 2022 i 2021

	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, kluczowy personel kierowniczy Banku, Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
Stan na koniec okresu	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Sprawozdanie z sytuacji finansowej										
Aktywa razem	233	234	-	169	350	252	102 341	207 270	-	-
Należności od Banków	-	-	-	-	-	-	69 530	152 880	-	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	1 975	57	-	-
Należności z tyt. Kredytów	233	234	-	169	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	10 064	33 369	-	-
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	350	252	20 723	20 915	-	-
Zobowiązania razem	-	-	-	-	353	257	7 407 432	5 102 487	68 675	301 999
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	3 083	7 046	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów od sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	2 584 354	1 965 859	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	-	-	-	-	-	469 155	591 892	-	-
Zobowiązania z tyt. odroczonej płatności (pooling detaliczny)	-	-	-	-	-	-	2 457 730	1 312 875	-	-
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	-	-	100 438	100 218	-	-
Listy zastawne i obligacje	-	-	-	-	-	-	1 770 993	1 103 027	68 675	301 999
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- budynki	-	-	-	-	-	-	21 679	21 570	-	-
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- środki transportu	-	-	-	-	353	257	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane										
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	-	-	-	3 615	782 188	-	-
Gwarancja otrzymana	-	-	-	-	-	-	468 130	565 211	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)										
Kontrakty IRS	-	-	-	-	-	-	506 509	680 711	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	-	-	-	-	1 843 403	2 556 787	-	-

W rzeczowych aktywach trwałych są ujęte umowy leasingu sklasyfikowane zgodnie z MSSF 16, dotyczące budynków tj. wynajem powierzchni biurowej w Warszawie i Łodzi oraz umorzenie ww. składników aktywów.

Pozycja „Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane - Gwarancja otrzymana” dotyczy umowy o gwarancję bankową, zawartej w dniu 17 grudnia 2020 r. z mBankiem S.A. na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe. Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji zostały opisane w Nocie 5.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, kluczowy personel kierowniczy Banku, Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
Rok kończący się	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Rachunek zysków i strat										
Przychody z tytułu odsetek	1 343	583	-	-	266	291	6 057	6 149	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	-	-	-	(5)	(6)	(421 737)	(52 622)	(3 082)	(2 345)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	-	-	(10 184)	(7 665)	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	-	-	(2)	-	(38 575)	(42 366)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	-	-	1	29	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	(270)	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja	-	-	-	-	-	(370)	(4 308)	(3 317)	-	-

* Inne osoby i podmioty powiązane obejmują kredyt udzielony bliskiemu członkowi rodziny Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

** pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A. oraz mLeasing Sp. z o.o.

*** pozycja Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Commerzbank AG i Future Tech.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Skład i wynagrodzenie Członków Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2022 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Krzysztof Dubejko	-	Prezes Zarządu
Katarzyna Dubaniewicz	-	Członek Zarządu
Andrzej Kulik	-	Członek Zarządu
Jolanta Pankiewicz	-	Członek Zarządu

Z dniem 29.04.2022r. zakończyła się kadencja poprzedniego Zarządu w składzie:

Piotr Cyburt – Prezes
Krzysztof Dubejko - Członek zarządu
Andrzej Kulik - Członek Zarządu

i rozpoczęła kadencja nowego Zarządu w składzie:

Krzysztof Dubejko - Prezes Zarządu (zgoda KNF od dnia 2.12.2022 r.)
Katarzyna Dubaniewicz - Członek Zarządu
Andrzej Kulik - Członek Zarządu

W dniu 29 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Panią Jolantę Pankiewicz na Członka Zarządu Banku z dniem 1 lipca 2022 roku.

Poniżej przedstawiono informacje o wartości wynagrodzeń i premii wypłaconych Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili swoje funkcje na koniec 2022 i 2021 roku według stanu na 31 grudnia 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

Wynagrodzenie wypłacone w zł	31.12.2022	31.12.2021
Zarząd Banku		
Wynagrodzenie zasadnicze brutto	1 822 300	1 674 000
Pozostałe korzyści *	127 875	102 259
Rozliczenie programu motywacyjnego	554 249	391 171
Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu		
Rozliczenie programu motywacyjnego	200 812	248 966

* „Pozostałe korzyści” obejmują dofinansowanie opieki medycznej, ubezpieczenia, karty multisport, samochodu służbowego, składki PPK.

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku wysokość rezerwy na nagrody/premie dla pracowników oraz Zarządu Banku wyniosła 6 053 tys. zł, w tym kwota rezerwy na wynagrodzenie zmienne dla Członków Zarządu Banku i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyniosła 4 016 tys. zł (według stanu na 31.12.2021 r. odpowiednio 5 985 tys. zł; 3 985 tys. zł).

Program zmiennego wynagrodzenia Członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku został opisany w nocie 41.

Skład i wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej**■ Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku**

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2022 roku przedstawiał się następująco:

1.	Andreas Boeger	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Marek Lusztyn	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3.	Frank Bock	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Łukasz Maculewicz	-	Członek Rady Nadzorczej (od dnia 14.12.2022 r.)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

5.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Mikołaj Tatarkiewicz	-	Członek Rady Nadzorczej
9.	Grzegorz Ostrowski	-	Członek Rady Nadzorczej

Z dniem 2 grudnia 2022 roku rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej złożyła Aleksandra Buczkowska.

W 2022 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2021 rok w wysokości 120 tys. zł (odpowiednio po 60 tys. zł).

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2021 roku:

1.	Andreas Boeger	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Marek Lusztyn	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3.	Frank Bock	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Aleksandra Buczkowska	-	Członek Rady Nadzorczej
5.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Mikołaj Tatarkiewicz	-	Członek Rady Nadzorczej
9.	Grzegorz Ostrowski	-	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 26 maja 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku nowej kadencji.

Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 31 sierpnia 2021 roku na członka Rady Nadzorczej Banku został powołany Pan Grzegorz Ostrowski.

W 2021 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2020 rok w wysokości 120 tys. (odpowiednio po 60 tys. zł).

40. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

W dniu 28 października 2021 roku zostało zawarte porozumienie pomiędzy Ernst & Young Audyt Polska Sp. z o.o. Sp.k. oraz Bankiem w sprawie rozwiązania umowy z EY w części obejmującej badanie sprawozdań finansowych Banku za rok 2022, przegląd skróconych sprawozdań finansowych Banku za rok 2022 oraz weryfikację pakietów konsolidacyjnych Banku za 2022 rok. Rozwiązanie Umowy z dniem 28 października 2021 roku nastąpiło w trybie porozumienia stron. Szczegóły związane z zawartym przez spółki porozumieniem zostały opisane w notce 45.

7 marca 2022 roku Rada Nadzorcza dokonała wyboru KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. jako firmy, świadczącej usługi audytorskie związane z badaniami ustawowymi oraz przeglądami sprawozdań Banku za lata 2022 oraz 2023.

Łączna wysokość wynagrodzenia wypłaconego KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. z tytułu przeglądu skróconego półrocznego sprawozdania finansowego Banku oraz pakietów sprawozdawczych na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. wyniosła w 2022 r. 98 tys. zł brutto wobec 550 tys. zł brutto wynagrodzenia wypłaconego Ernst & Young Audyt Polska Sp. z o.o. Sp.k w 2021 r. (w tym: badanie roczne 214 tys. zł). Rezerwa utworzona na wynagrodzenie za badanie roczne 2022 roku wynosiła na 31 grudnia 2022 r. 254 tys. zł.

41. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Bank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- zabezpieczają kontynuację celów finansowych zapewniających odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku jest oparta na dwóch podstawowych filarach:

- utrzymywanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków, między innymi takich jak zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana czy emisja akcji,
- efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału, między innymi poprzez zastosowanie systemu mierników efektywności wykorzystania kapitału, ograniczenie działalności nie przynoszącej oczekiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), współczynnika kapitału Tier I (wyliczonego jako iloraz kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) na poziomie istotnie wyższym od wymaganego przez instytucję nadzorującą.

Kapitałowe cele strategiczne Banku zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

Współczynniki kapitałowe

Pomiar adekwatności funduszy własnych, w tym między innymi kalkulacja współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej, funduszy własnych oraz łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko Banku odbywa się w oparciu o następujące przepisy:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie uzupełniających rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) do Rozporządzenia CRR,
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014,
- Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwaną dalej Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym),
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2016 roku Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, która transponuje przepisy Dyrektywy CRD IV do polskiego porządku prawnego, na dzień 31 grudnia

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

2022 roku Bank zobowiązany był utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservatio buffer) w wysokości 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z decyzją Komitetu Stabilności Finansowej, obowiązujący Bank wskaźnik bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 0%.

Z dniem 19 marca 2020 roku weszło w życie uchylene rozporządzenia w sprawie bufora ryzyka systemowego. Wartość bufora systemowego według stanu na 31 grudnia 2022 wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Ostatecznie wymóg połączonego bufora wyznaczony dla Banku na koniec 2022 roku wyniósł 2,5 %

Współczynniki kapitałowe zarówno według stanu na koniec 2022 roku jak i na koniec 2021 roku znajdowały się powyżej minimalnych wymaganych wartości, co zostało przedstawione w poniższej tabeli. W ciągu 2022 i 2021 roku Bank spełniał zewnętrzne wymogi kapitałowe.

Współczynnik kapitałowy	31.12.2022	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	15,71%
Współczynnik kapitału Tier I	8,50%	14,05%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,00%	14,05%

Współczynnik kapitałowy	31.12.2021 ^{*)}	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	19,08%
Współczynnik kapitału Tier I	8,50%	17,52%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,00%	17,52%

*) dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie CRR, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, fundusze własne, wskaźnik dźwigni odzwierciedlają w pełni oddziaływanie MSSF 9.

Fundusze własne

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II, przy czym w Banku nie identyfikuje się pozycji, które kwalifikowałyby się jako kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I Banku obejmuje:

- opłacone instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne,
- zyski zatrzymane w poprzednich latach,
- niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu,
- inne skumulowane całkowite dochody,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusze ogólne ryzyka bankowego,
- pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I (korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, wartości niematerialne, niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat, korekty regulacyjne dotyczące innych skumulowanych całkowitych dochodów oraz odpisy netto).

Kapitał Tier II Banku obejmuje zobowiązania podporządkowane.

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 945 654 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku wyniosły 1 222 047 tys. zł). Jednocześnie kapitał podstawowy Tier I wyniósł 845 654 tys. zł (na 31 grudnia 2021 roku wyniósł 1 122 047 tys. zł).

Dźwignia finansowa

Wyliczenia regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2022 roku dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej: „Rozporządzenie 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej kalkuluje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Kapitał Tier I do wskaźnika dźwigni został policzony zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a.

Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec 2022 roku wyniósł 6,46%, na koniec 2021 roku wyniósł 8,75%.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne.

W Banku nie występuje portfel handlowy, dlatego też Bank nie kalkuluje kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do pozostałych rodzajów ryzyka.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Banku, łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyznaczana jest z uwzględnieniem kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach).

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 6 019 634 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 5 643 316 tys. zł (w tym inne aktywa niegenerujące zobowiązań kredytowego: 79 265 tys. zł).

Tabele poniżej prezentuje ekspozycje kredytowe, dla których wymóg został skalkulowany metodą IRB slotting approach w podziale na nadzorcze kategorie ryzyka oraz metodą standardową według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Metoda IRB slotting approach

31.12.2022						
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważne ryzykiem
Kategoria 1	Poniżej 2,5 roku	-	-	50%	-	-
	2,5 roku lub więcej	10 052	-	70%	10 057	7 040
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	258 697	-	70%	260 108	182 075
	2,5 roku lub więcej	1 081 582	-	90%	1 085 283	976 755
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	50 867	-	115%	51 683	59 435
	2,5 roku lub więcej	178 424	-	115%	181 860	209 139
Kategoria 4	Poniżej 2,5 roku	-	-	250%	-	-
	2,5 roku lub więcej	4 585	-	250%	4 632	11 580
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	76 554	-	-	144 875	-
	2,5 roku lub więcej	253 992	-	-	340 169	-
Łącznie	Poniżej 2,5 roku	386 118	-		456 666	241 510
	2,5 roku lub więcej	1 528 635	-		1 622 001	1 204 514

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

Metoda standardowa

31.12.2022	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	
Rządy centralne lub banki centralne	1 393 174	-	1 393 174	-	200 496
Samorządy regionalne lub władze lokalne	28 590	-	106 343	-	21 269
Podmioty sektora publicznego	25 015	-	-	-	-
Instytucje	267 350	-	267 350	-	73 431
Przedsiębiorstwa	52 737	-	-	-	-
Detaliczne	1 094 309	224	1 094 309	112	820 816
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	8 364 461	3 391	8 364 462	1 695	2 942 799
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	58 326	-	58 326	-	59 206
Ekspozycje kapitałowe	9	-	9	-	9
Łącznie	11 283 971	3 615	11 283 973	1 807	4 118 026

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 6 404 577 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 5 901 513 tys. zł (w tym inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego 86 430 tys. zł).

Tabele poniżej prezentuje ekspozycje kredytowe, dla których wymóg został skalkulowany metodą standardową oraz IRB slotting approach w podziale na nadzorcze kategorie ryzyka według stanu na 31 grudnia 2021 roku

Metoda IRB slotting approach

31.12.2021						
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
Kategoria 1	2,5 roku lub więcej	7 313	-	70%	7 314	5 120
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	216 056	5 162	70%	216 964	151 875
	2,5 roku lub więcej	1 527 123	-	90%	1 534 200	1 380 780
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	95 765	-	115%	98 914	113 751
	2,5 roku lub więcej	169 769	-	115%	173 646	199 693
Kategoria 4	2,5 roku lub więcej	28 911	-	250%	34 313	85 781
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	141 176	-	-	178 783	-
	2,5 roku lub więcej	256 630	-	-	335 440	-
Łącznie	Poniżej 2,5 roku	452 997	5 162		494 661	265 626
	2,5 roku lub więcej	1 989 746	-		2 084 913	1 671 374

Metoda standardowa

31.12.2021	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	
Rządy centralne lub banki centralne	863 723	-	863 723	-	41 679
Samorządy regionalne lub władze lokalne	36 068	-	127 618	-	25 524
Podmioty sektora publicznego	34 820	-	-	-	-
Instytucje	516 231	-	516 231	-	121 859
Przedsiębiorstwa	56 730	-	-	-	-
Detaliczne	1 129 201	490	1 129 201	245	847 084
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	7 979 715	4 039	7 979 715	2 020	2 811 989
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	29 515	-	29 515	-	29 938
Ekspozycje kapitałowe	9	-	9	-	9
Łącznie	10 646 012	4 529	10 646 012	2 265	3 878 082

Kapitał wewnętrzny

Wdrożony w Banku proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ma na celu utrzymanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka wynikającego z działalności Banku.

W związku z tym, że całkowity wymóg kapitałowy Banku wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR jak również kapitał wewnętrzny oszacowany dla Banku na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach są niższe niż wartość funduszy własnych Banku, na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami Rozporządzenia CRR.

Kapitał wewnętrzny Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniósł 353 810 tys. zł, (na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 370 333 tys. zł).

Bank wprowadził zastosowanie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne dochody całkowite w związku z pandemią COVID-19, które umożliwia art. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020. Tymczasowe złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat spowodowanych przez instrumenty dłużne sektora instytucji rządowych podczas pandemii Covid - 19 zostało zaimplementowane do art. 468 Rozporządzenia 575/2013 (COVID Quick-Fix).

Decyzja o zastosowaniu zmodyfikowanego art. 468 oznacza, że Bank w „okresie tymczasowego traktowania” będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez kapitał (FVOCI).

W tabeli poniżej zostały zaprezentowane wartości Funduszy Własnych z zastosowaniem i bez zastosowania COVID Quick-Fix.

	31.12.2022 z zastosowaniem COVID Quick-Fix	31.12.2022 bez zastosowania COVID Quick-Fix	31.12.2021 ^{*)} z zastosowaniem COVID Quick-Fix	31.12.2021 ^{*)} bez zastosowania COVID Quick-Fix
Kapitał podstawowy Tier I	845 654	831 751	1 122 047	1 102 812
Fundusze własne	945 654	931 751	1 222 047	1 202 812
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe, kredytowe kontrahenta, rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia:	5 643 316	5 651 469	5 901 513	5 912 793
- przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów	1 525 290	1 525 290	2 023 431	2 023 431
- przy zastosowaniu metody standardowej	4 118 026	4 126 179	3 878 082	3 889 362
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	296 349	296 349	324 456	324 456
Łączna kwota ekspozycji z tytułu CVA	79 969	79 969	178 608	178 608

^{*)} dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 019 634	6 027 787	6 404 577	6 415 857
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,05%	3,80%	17,52%	17,19%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,71%	15,46%	19,08%	18,75%
Wskaźnik dźwigni	6,46%	6,35%	8,75%	8,60%
Kapitał wewnętrzny	353 810	348 416	370 333	371 235

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2022 rok

(w tys. zł)

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2022	31.12.2022 bez zastosowania COVID Quick-Fix	31.12.2021 *) z zastosowaniem COVID Quick-Fix	31.12.2021 *) bez zastosowania COVID Quick-Fix
Fundusze własne	945 654	931 751	1 222 047	1 202 812
KAPITAŁ TIER I	845 654	831 751	1 122 047	1 102 812
Kapitał podstawowy Tier I	845 654	831 751	1 122 047	1 102 812
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	884 630	884 630	884 630	884 631
Opłacone instrumenty kapitałowe	336 000	336 000	336 000	336 000
Ażio	548 630	548 630	548 630	548 630
Zyski / straty zatrzymane	(303 378)	(303 378)	-	-
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-	-	-	-
Uznany zysk lub uznana strata	(303 378)	(303 378)	-	-
Inne skumulowane całkowite dochody	(104 079)	(104 079)	(26 853)	(26 853)
Pozostałe kapitały rezerwowe	361 713	361 713	361 713	361 713
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	44 800	44 800	44 800	44 800
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 431)	(1 431)	(1 036)	(1 036)
(-) Wartości niematerialne	(29 374)	(29 374)	(20 860)	(20 860)
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych	(30 970)	(30 970)	(22 084)	(22 084)
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi	1 596	1 596	1 224	1 224
(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody wewnętrznych ratingów	(95 282)	(95 282)	(143 819)	(143 820)
Korekty z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	74 152	74 152	4 237	4 237
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	13 903	-	19 235	-
Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne	-	-	-	-
Kapitał dodatkowy Tier I				
KAPITAŁ TIER II	100 000	100 000	100 000	100 000
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Tier II	100 000	100 000	100 000	100 000

*) dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA

42. Pozostałe informacje

1. W dniu 28 października 2021 roku zostało zawarte porozumienie pomiędzy Ernst & Young Audit Polska Sp. z o.o. Sp.k. (EY) Bankiem

- a) Strony zawarły w dniu 29 czerwca 2020 roku umowę obejmującą badanie sprawozdań finansowych Banku, przegląd skróconych sprawozdań finansowych Banku oraz weryfikację pakietów konsolidacyjnych Banku za lata 2020-2022. W związku z decyzją mBanku S.A. o dokonaniu ponownego wyboru przez Walne Zgromadzenie mBanku firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Spółki dominującej oraz skonsolidowanych sprawozdań spółek z Grupy mBanku za rok 2022 oraz kolejne lata, skutkującą rozwiązaniem dotychczasowej umowy z Ernst & Young Audit Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., w tym zakresie w celu umożliwienia dokonania ponownego wyboru przez Radę Nadzorczą Banku firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku za rok 2022 i lata następne, zapewniającej najlepszy poziom koordynacji badania sprawozdań finansowych Banku z badaniem sprawozdań finansowych jednostki dominującej Banku, (mając na uwadze, że uwzględnienie tej okoliczności było brane pod uwagę przy wyborze firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań

finansowych Banku i Grupy mBanku), konieczne stało się rozwiązanie umowy z EY. Strony postanowiły rozwiązać Umowę w części obejmującej badanie sprawozdań finansowych Banku za rok 2022, przegląd skróconych sprawozdań finansowych Banku za rok 2022 oraz weryfikację pakietów konsolidacyjnych Banku za 2022 rok. Rozwiązanie Umowy z dniem 28 października 2021 roku nastąpiło w trybie porozumienia stron.

- b) W okresie obowiązywania Umowy, nie miały miejsca przypadki rezygnacji z wyrażenia opinii/wniosków, wydania opinii/wniosków negatywnych albo opinii/wniosków z zastrzeżeniami o prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych Banku.
- c) W okresie obowiązywania Umowy nie wystąpiły rozbieżności odnośnie do interpretacji i stosowania przepisów prawa lub postanowień statutu dotyczących przedmiotu i zakresu badania, przeglądu lub innych usług pomiędzy osobami zarządzającymi Bankiem a EY Audyt Polska.

2. Agresja Rosji na Ukrainę

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne na Ukrainie.

Bank nie prowadzi bezpośredniej działalności na Ukrainie ani w Rosji ani w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś). Ekspozycja kredytowa Banku wobec ukraińskich i rosyjskich instytucji, firm i osób fizycznych nie jest znacząca i na dzień 31 grudnia 2022 roku stanowiła 1,582% całkowitej ekspozycji kredytowej Banku (kredyty udzielone osobom fizycznym, polskim rezydentom z obywatelstwem ukraińskim).

3. IBOR

Bank jako podmiot świadczący usługi zarówno w zakresie udzielania kredytów jak również emisji papierów wartościowych oraz zawierający transakcje pochodnych (tylko na własny rachunek) jest podmiotem narażonym na ryzyko związane z ewolucją stawek i migracją rynku na stawki zgodne z rozporządzeniem BMR.

Od 2020 roku Bank prowadził intensywne prace mające na celu wdrożenie reformy stawek referencyjnych. W celu skutecznego wdrożenia zmian wynikających z reformy IBOR, w Banku już w 2020 roku uruchomiono projekt, który równolegle implementował rozwiązania ustalone w ramach Grupy mBanku. Należy również podkreślić, że Bank posiada własny „Plan działania” obejmujący: inwentaryzację wskaźników, wzór klauzul ciągłości dla klientów detalicznych, wzór klauzul ciągłości dla klientów komercyjnych, sposób wdrożenia klauzul w istniejących i nowych umowach, bazę produktów opartych o wskaźniki referencyjne z inwentaryzacją klauzul ciągłości w nich zawartych, określenie sytuacji w której Bank powinien informować klientów o zdarzeniach na wskaźnikach.

Kluczowe ryzyka, na które narażony był Bank w związku z reformą IBOR - zidentyfikowane i zarządzane w ramach projektu to:

- ryzyko związane z brakiem utrwalonych praktyk rynkowych i niepewnością związaną ze sposobem przejścia kontraktów na nowe alternatywne wskaźniki, co może doprowadzić do niekorzystnej zmiany profilu ryzyka tych kontraktów,
- ryzyko braku współpracy klientów Banku przy wprowadzaniu w umowach zmian wymaganych przez reformę IBOR i w efekcie niepewność dotycząca właściwej podstawy naliczania umownych przepływów pieniężnych po zaprzestaniu publikacji lub utracie reprezentatywności wskaźników,
- ryzyko braku terminowej implementacji wymaganych zmian w systemach IT.

Wpływ reformy referencyjnych wskaźników stóp procentowych w Banku obserwowany jest w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności kredytów i papierów wartościowych, których oprocentowanie oparte jest na wskaźnikach referencyjnych WIBOR, EURIBOR i LIBOR USD.

Z pośród tych trzech wskaźników największe ryzyko generowały transakcje oparte o wskaźnik WIBOR i LIBOR USD.

Ryzyko wskaźnika LIBOR USD jest ograniczone ze względu na niewielką wartość kredytów oprocentowanych w oparciu o ten wskaźnik (ok. 3,1 mln USD co stanowi ok 0,1% całego portfela). W 2021 Bank zintensyfikował działania związane z aneksowaniem umów zawartych z klientami detalicznymi oraz klientami korporacyjnymi opartymi o LIBOR USD. W efekcie Bank wysłał propozycje aneksów do wszystkich klientów posiadających kontrakty oparte o ten wskaźnik. Bank nie posiada wyemitowanych papierów wartościowych oprocentowanych w oparciu o wskaźnik LIBOR USD.

W drugiej połowie 2022 powstała Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), powołana przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego na wniosek uczestników rynku

finansowego. Celem prac NGR jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego na polskim rynku finansowym oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. W toku prac zespołów ekspertów Narodowej Grupy Roboczej dokonano identyfikacji, priorytetyzacji oraz oszacowania czasochłonności zadań, których realizacja przez wszystkich uczestników rynku jest wymagana dla poprawnego i bezpiecznego zastąpienia dotychczas stosowanych wskaźników referencyjnych WIBOR przez nowy wskaźnik referencyjny. Wybrany przez Komitet Sterujący indeks WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) ma się stać docelowo kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR. Będzie on stosowany w umowach finansowych (np. umowach kredytu), instrumentach finansowych (np. papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych). Mapa drogowa wskazuje, iż reforma wskaźników referencyjnych zostanie zrealizowana do końca 2024 roku, z jednoczesnym wdrożeniem w latach 2023-2024 nowej oferty produktów finansowych opartych o WIRON i pełną gotowość do zaprzestania opracowania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR od początku 2025 roku.

Na koniec 2022 roku Bank posiada 82,6% portfela kredytowego oprocentowanego w oparciu o stawkę WIBOR. Posiada również 10 emisji papierów wartościowych oprocentowanych w oparciu o wskaźnik WIBOR z czego najdłuższa zapada w roku 2028 r.

Dodatkowo Bank posiada 4 transakcje IRS zabezpieczające kredyty o oprocentowaniu stałym.

W zakresie instrumentów opartych EURIBOR ryzyko związane z reformą wskutek działania europejskich regulatorów w opinii mBH zostało istotnie ograniczone.

Bank posiada 12,6% portfela kredytowego oprocentowanego w oparciu o stawkę EURIBOR. mBH nie posiada wyemitowanych papierów wartościowych oprocentowanych w oparciu o wskaźnik EURIBOR. Posiada natomiast 8 transakcji IRS zabezpieczających emisje listów zastawnych o oprocentowaniu stałym w EUR.

Strategią Banku jest możliwe najszybsze dostosowania do nowej rzeczywistości, z uwzględnieniem ograniczeń zewnętrznych i wewnętrznych. W pierwszej kolejności bank planuje wdrożenie instrumentów pochodnych opartych o nowe wskaźniki, następnie przejmowanie transz kredytów opartych o te wskaźniki, żeby na ich podstawie emitować hipoteczne listy zastawne. W zakresie istniejących portfeli kredytowych bank planuje aktywne oferowanie klientom aneksów, wdrażających klauzule ciągłości wskaźników.

	31.12.2022	
	Wartość nominalna	Średni ważony termin zapadalności (w latach)
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)		
Euribor 3M	1 632 085	2,4
Euribor 6M	370 033	4,1
Wibor 3M	400 000	4,2
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS), razem	2 402 118	
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS)		
Wibor 3M	1 278 930	2,7
Kontrakty swap na stopę procentową w walucie obcej (CIRS), razem	1 278 930	
Razem	3 681 048	

	Aktywa finansowe niepochodne w wartości kontraktowej	Pasywa finansowe niepochodne w wartości kontraktowej	Instrumenty pochodne w wartości nominalnej jako wartość netto z tytułu należności i zobowiązań dla transakcji pochodnych
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
PLN WIBOR	10 128 027	8 309 705	1 678 930
EUR EURIBOR	1 525 244	401 989	2 002 118
USD LIBOR	13 519	-	-
GBP LIBOR	-	-	-
JPY LIBOR	-	-	-
Pozostałe	-	-	-

W przypadku stawki :

- Euribor - nie doszło do zdarzenia na wskaźniku, w związku z tym nie jest ustalony termin przejścia na wskaźnik alternatywny
- Wibor – Bank planuje przejście na wskaźnik alternatywny zgodnie z road mapą NGR.
- Libor - USD (1M, 3M, 6M) planowana data przejścia na wskaźnik alternatywny najprawdopodobniej zostanie przesunięta na 30 września 2024 rok.

43. Zdarzenia po dniu bilansowym

1. 15 lutego 2023 roku Bank zawarł umowę kredytową z mBankiem na kwotę 900 mln PLN. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie bieżącej działalności i zostanie udostępniony w trzech transzach.
2. Zgodnie z warunkami emisji papierów wartościowych Bank wykupił:
 - 3 stycznia 2023 roku 1 serię obligacji niezabezpieczonych o łącznej wartości 60 000 tys. zł,
 - 20 lutego 2023 roku 1 serię hipotecznych listów zastawnych o łącznej wartości 200 000 tys. zł.

Podpisy:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
03.03.2023	Krzysztof Dubejko	Prezes Zarządu	
03.03.2023	Katarzyna Dubaniewicz	Członek Zarządu	
03.03.2023	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	
03.03.2023	Jolanta Pankiewicz	Członek Zarządu	
03.03.2023	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	