



Sprawozdanie finansowe VeloBank S.A.

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

MARZEC 2025



Spis treści

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE	3
1. Rachunek zysków i strat	3
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
II. INFORMACJE OGÓLNE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	8
1. Informacje o Banku	8
2. Akcjonariat	8
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	9
4. Zasady (polityki) rachunkowości	10
5. Niepewność szacunków	23
6. Korekty błędów	25
III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO VELOBANK S.A.	26
1. Wynik z tytułu odsetek	26
2. Wynik z tytułu prowizji i opłat	27
3. Przychody z tytułu dywidend	29
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	30
5. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	30
6. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	31
7. Koszty działania	32
8. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	32
9. Podatek dochodowy	34
10. Kasa, środki w Banku Centralnym	38
11. Należności od banków i instytucji finansowych	39
12. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	39
13. Pochodne instrumenty finansowe	39
14. Kredyty udzielone klientom	41
14.1. Kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu	41
14.2. Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	44
14.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności	44
15. Pozostałe instrumenty finansowe	45
16. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	47
17. Inwestycje w jednostkach zależnych	47
18. Wartości niematerialne	48
19. Rzeczowe aktywa trwałe	50
20. Aktywa przejęte za długi	54
21. Leasing	54
22. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	56
23. Inne aktywa	57

24. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	57
25. Zobowiązania wobec klientów	58
26. Pozostałe zobowiązania	59
27. Rezerwy	59
28. Kapitał własny	63
29. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	64
30. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	64
31. Zobowiązania warunkowe do udzielania kredytów i gwarancji	64
32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	65
33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	66
33.1. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej	67
33.2. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	69
34. Informacje dotyczące segmentów działalności	71
35. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	73
36. Transakcje z podmiotami powiązanymi	73
37. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania	75
38. Wskaźniki kapitałowe i płynności	75
39. Podatek od instytucji finansowych	76
40. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	76
IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU	76
1. Ryzyko kredytowe	77
2. Ryzyko operacyjne	89
3. Ryzyko utraty płynności	91
4. Ryzyko rynkowe	97
5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	107
6. Rachunkowość zabezpieczeń	107
7. Zarządzanie kapitałem	110
8. Ryzyko braku zgodności	110



I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	III.1	4 106 258	4 453 947	3 666 095
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>	III.1	3 138 644	3 731 516	3 046 620
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	III.1	372 669	664 724	567 624
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	III.1	594 945	57 707	51 851
Koszty z tytułu odsetek	III.1	(2 556 596)	(2 455 374)	(2 083 627)
Wynik z tytułu odsetek		1 549 662	1 998 573	1 582 468
Przychody z tytułu prowizji i opłat	III.2	126 363	148 970	119 009
Koszty z tytułu prowizji i opłat	III.2	(147 607)	(104 658)	(85 431)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		(21 244)	44 312	33 578
Przychody z tytułu dywidend	III.3	15 115	136	106
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	III.4	4 867	5 748	7 930
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.5	(357)	(124 943)	(124 973)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	III.6	(9 690)	(75 727)	(81 465)
Koszty działania	III.7	(843 660)	(946 481)	(771 007)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz z tytułu utraty wartości inwestycji	III.8	(163 691)	(417 722)	(314 687)
Wynik z działalności operacyjnej		531 002	483 896	331 950
Podatek od instytucji finansowych	III.39	(30 447)	(29 043)	-
Zysk brutto		500 555	454 853	331 950
Podatek dochodowy	III.9	(104 547)	(82 514)	(55 704)
Zysk netto		396 008	372 339	276 246

2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk netto za okres	396 008	372 339	276 246
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(13)	(164)	(344)
Zyski/(straty) aktuarialne	(159)	(222)	(363)
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	105	58	19
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	41	-	-
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	130 723	(30 780)	(28 089)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	896	(1 423)	1 268
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	153 270	(29 357)	(29 357)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	(23 443)	-	-
Inne całkowite dochody/(straty) netto	130 710	(30 944)	(28 433)
Całkowite dochody/(straty) za okres	526 718	341 395	247 813

W okresie od 5 września 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku Bank nie rozpoznawał składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego w odniesieniu do wyceny instrumentów finansowych oraz zysków/strat aktuarialnych.

3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2024	31.12.2023
		tys. zł	tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	III.10	2 089 504	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	III.11	775 014	593 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.12	23 640	18 519
Pochodne instrumenty finansowe	III.13	108 003	6 218
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	III.14	14 000 150	13 215 740
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	III.15	36 897 150	33 591 796
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	III.15	3 300 114	8 914 577
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	III.15	33 597 036	24 677 219
Inwestycje w jednostkach zależnych	III.17	25 019	28
Wartości niematerialne	III.18	406 736	290 897
Rzeczowe aktywa trwałe	III.19	135 801	149 695
Aktywa przejęte za długi	III.20	46 418	62 101
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	III.22	129	318
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		24 885	3 498
Inne aktywa	III.23	94 028	118 303
SUMA AKTYWÓW		54 626 477	48 658 664
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	III.24	104 017	123 403
Pochodne instrumenty finansowe	III.13	148 361	38 392
Zobowiązania wobec klientów	III.25	51 436 375	46 736 391
Pozostałe zobowiązania	III.26	478 176	609 483
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	III.9	132 153	58 006
Rezerwy	III.27	89 194	64 327
Suma zobowiązań		52 388 276	47 630 002
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		711 734	25 000
Kapitał zapasowy		671 415	674 862
Kapitał z aktualizacji wyceny		99 766	(30 944)
Pozostałe kapitały		359 278	(12 595)
Zysk netto		396 008	372 339
Kapitał własny ogółem	III.28	2 238 201	1 028 662
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		54 626 477	48 658 664

4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2024 – 31.12.2024	Nota	Kapitał własny							Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały		
							Zyski/(straty) zatrzymane	Pozostałe kapitały rezerwowe	
Na dzień 01.01.2024		25 000	674 862	372 339	-	(30 944)	(12 595)	-	1 028 662
Podwyższenie kapitału zakładowego		686 734	(3 447)	-	-	-	-	-	683 287
Całkowite dochody/ (straty) za okres		-	-	-	396 008	130 710	-	-	526 718
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok		-	-	(372 339)	-	-	-	372 339	-
Pozostałe zmiany		-	-	-	-	-	(466)	-	(466)
Na dzień 31.12.2024	III.28	711 734	671 415	-	396 008	99 766	(13 061)	372 339	2 238 201

W dniu 27 sierpnia 2024 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 686 734 000,00 zł w drodze emisji 2 746 936 nowych akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 250,00 zł każda akcja, w całości pokryte wkładem pieniężnym.

05.09.2022 – 31.12.2023	Kapitał własny							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały		
						Zyski/(straty) zatrzymane	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 05.09.2022	25 000	674 862	-	-	-	(12 595)	-	687 267
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-		-	372 339	(30 944)	-	-	341 395
Na dzień 31.12.2023	25 000	674 862	-	372 339	(30 944)	(12 595)	-	1 028 662

5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		396 008	372 339
Korekty razem:		662 229	(13 563 868)
Amortyzacja	III.7	116 296	135 057
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		598	3 707
Odsetki i dywidendy		(11 735)	10 469
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		(186 002)	(221 212)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(5 121)	(2 805)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		4 459	(192)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(784 410)	8 468 089
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 615 533	(8 914 411)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		(8 919 817)	(20 940 976)
Zmiana stanu innych aktywów		54 902	41 165
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		(2 143)	(39 600)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		133 452	2 428
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		4 699 984	8 299 738
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(131 307)	(426 361)
Zmiana stanu rezerw		24 780	48 009
Podatek dochodowy		52 760	(26 973)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 058 237	(13 191 529)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		25 576	66 968
Dywidendy otrzymane	III.3	15 115	136
Nabycie udziałów w jednostce zależnej		(25 006)	(15)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(223 693)	(114 707)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(208 008)	(47 618)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		683 287	-
Inne wydatki		(466)	-
Splata zaciągniętych kredytów		(17 243)	(14 369)
Zapłacone odsetki od kredytów i leasingu		(3 380)	(10 605)
Płatności leasingowe		(35 462)	(53 035)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		626 736	(78 009)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		1 476 965	(13 317 156)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		287	(12 689)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	III.32	628 524	13 945 680
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	III.32	2 105 489	628 524

II. INFORMACJE OGÓLNE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Informacje ogólne oraz noty objaśniające stanowią integralną część sprawozdania finansowego VeloBank S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Dane porównywalne zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz za okres od 5 września 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku tj. za okres funkcjonowania Banku BFG S.A. od 5 września 2022 do 3 października 2022 roku oraz okres od 3 października 2022 roku (tj. od dnia przeniesienia przedsiębiorstwa Getin Noble Bank S.A. do instytucji pomostowej) do 31 grudnia 2023 roku. Kierując się zasadą istotności oraz rzetelnego obrazu, aby zapewnić dostarczenie informacji przydatnych dla zrozumienia sytuacji finansowej instytucji finansowej dla celów prezentacji danych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym oraz notach do sprawozdania finansowego prezentujących zmiany stanu poszczególnych pozycji, jako początek okresu sprawozdawczego przyjęto datę 3 października 2022 roku, przy czym dane za okres od 5 września do 3 października 2022 roku zostały uwzględnione w danych na początek okresu sprawozdawczego. Takie podejście do prezentacji zapewnia dostarczenie bardziej zrozumiałych danych o zmianach, które miały miejsce w okresie. Gdyby przyjęć prezentację pokazującą zmiany od dnia 5 września 2022 roku, głównymi pozycjami zmian byłoby „przejęcie w ramach przeniesienia przedsiębiorstwa”, co w ocenie Zarządu byłoby o wiele mniej przejrzyste, przydatne, użyteczne i zrozumiałe z punktu widzenia oceny analizy zaistniałych zmian wartości poszczególnych pozycji.

1. Informacje o Banku

VeloBank S. A. („Bank”, „Spółka”, „VeloBank”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 9 września 2022 roku pod numerem KRS 0000991173. Spółce nadano numer statystyczny REGON 523075467. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 września 2022 roku (z późniejszymi zmianami). Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

VeloBank S.A. do dnia 31 lipca 2024 roku funkcjonował jako „bank pomostowy”.

W dniu 1 sierpnia 2024 roku zrealizowano transakcję nabycia 100% akcji VeloBanku S.A. od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez Promontoria Holding 418 B.V. po uzyskaniu wszystkich niezbędnych zgód od właściwych organów nadzoru. Transakcja kończy otwarty, przejrzysty, niedyskryminujący i konkurencyjny proces sprzedaży prowadzony od 2023 roku przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Zrealizowanie ww. transakcji otworzyło przed VeloBankiem S.A. nowe możliwości rozwoju we wszystkich liniach biznesowych, dzięki dokapitalizowaniu go przez nowych właścicieli kwotą 687 mln zł oraz zniesieniu statusu banku pomostowego i związanych z tym zobowiązań nałożonych przez Komisję Europejską w związku z przymusową restrukturyzacją Getin Noble Bank S.A.

2. Akcjonariat

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał podstawowy Banku wynosi 711 734 000,00 zł i dzieli się na 100 000 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł każda oraz 2 746 936 akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 250,00 zł każda. Akcje są w całości objęte przez Promontoria Holding 418 B.V. i w całości



pokryte wkładem pieniężnym.
Promontoria Holding 418 B.V. prywatna spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Baarn, w Królestwie Niderlandów posiada 100% akcji Banku.
Promontoria Holding 418 B.V. jest kontrolowana przez fundusze zarządzane przez Cerberus Capital Management, L.P.

Struktura własności akcji Banku na dzień przekazania niniejszego sprawozdania finansowego przedstawia się następująco:

	% udział	% głosów
Promontoria Holding 418 B.V.	100%	100%
Razem	100%	100%

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego skład organów zarządczych i nadzorujących VeloBank S.A. był następujący:

Zarząd VeloBank S.A.	
Prezes Zarządu	Adam Marciniak
Członkowie Zarządu	Adrian Adamowicz
	Przemysław Koch
	Tomasz Kubiak
	Paweł Pach
	Paulina Strugała

Rada Nadzorcza VeloBank S.A.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jakub Papierski
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Roberto Nicastró
Członkowie Rady Nadzorczej	Paweł Borys
	Sarah Clark
	Lidia Jabłonowska-Luba
	William Newton

Zmiany w składzie Zarządu w okresie od 1 stycznia 2024 roku do dnia podpisania sprawozdania finansowego

W dniu 1 sierpnia 2024 roku Pan Mirosław Boda złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu z dniem złożenia rezygnacji.
Rada Nadzorcza Banku powołała w dniu 1 sierpnia 2024 roku Pana Tomasza Kubiaka do pełnienia funkcji Członka Zarządu z dniem podjęcia uchwały.
W dniu 11 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza VeloBank S.A. podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu VeloBank S.A. Pana Pawła Pacha, do pełnienia funkcji członka Zarządu. Uchwała została podjęta ze skutkiem na datę rejestracji w KRS zmian § 24 ust. 1 Statutu Banku (dotyczącego zwiększenia maksymalnej liczby członków Zarządu Banku), która nastąpiła w dniu 19 grudnia 2024 roku.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia 2024 roku do dnia podpisania sprawozdania finansowego

W dniu 23 maja 2024 roku Pan Piotr Tomaszewski, Pani Dagmara Wieczorek-Bartczak oraz Pan Sławomir Stawczyk złożyli rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 23 maja 2024 roku.

W dniu 28 maja 2024 roku Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej Banku Pana Macieja Szczęsnego i Pana Tomasza Obalę.

Od dnia 28 maja do dnia 1 sierpnia 2024 roku skład Rady Nadzorczej był następujący:

Rada Nadzorcza VeloBank S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Maciej Szczesny
--------------------------------	-----------------

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Tomasz Obal
------------------------------------	-------------

Członkowie Rady Nadzorczej	Krzysztof Juzala
	Krzysztof Lebediew
	Mariusz Wojtacha

W dniu 1 sierpnia 2024 roku nastąpiła zmiana składu Rady Nadzorczej związana z ziszczeniem się wszystkich warunków zawieszających przedwstępnej umowy sprzedaży akcji stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym Banku.

Wszyscy dotychczasowi członkowie Rady Nadzorczej: Pan Maciej Szczesny, Pan Tomasz Obal, Pan Krzysztof Lebediew, Pan Krzysztof Juzala oraz Pan Mariusz Wojtacha złożyli oświadczenia o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o powołaniu na nową wspólną (łącną) 3-letnią kadencję nowych członków Rady Nadzorczej, którymi zostali: Pan Jakub Papierski, Pan Roberto Nicastro, Pan Roeland Brokking, Pani Sarah Clark, Pani Lidia Jabłonowska-Luba oraz Pan William Newton.

Pan Roeland Brokking złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 29 stycznia 2025 r.

W dniu 29 stycznia 2025 roku Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej Banku na wspólną (łącną) 3-letnią kadencję Pana Pawła Borysa.

4. Zasady (polityki) rachunkowości

4.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe VeloBank S.A obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

4.2. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz związanymi z nimi interpretacjami zatwierdzonymi przez UE, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami i interpretacjami, przepisami Ustawy o rachunkowości oraz przepisami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie.

4.3. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku jest PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie.

4.4. Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku obejmujące VeloBank S.A. oraz jego jednostki zależne – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, które zostało podpisane przez Zarząd Banku w dniu 25 marca 2025 roku.

4.5. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (zł), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł). Polski złoty jest walutą funkcjonalną Banku oraz walutą sprawozdawczą sprawozdania finansowego.

4.6. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Zmiany do istniejących standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2024 roku:

MSR/MSSF		Obowiązujące od
Zmiany do MSR 1	Prezentacja sprawozdań finansowych - zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań	1 stycznia 2024 r.
Zmiany do MSSF 16	Leasing - zmiana w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego	1 stycznia 2024 r.
Zmiany do MSR 7 /MSSF 7	Umowy finansowe z dostawcami - ujawnianie informacji na temat finansowania dostawców	1 stycznia 2024 r.

Standardy i interpretacje, które zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie:

MSR/MSSF		Obowiązujące od
Zmiany do MSR 21	Skutki zmian kursów wymiany walut obcych	1 stycznia 2025 r.
MSSF 18	Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych – zastępuje MSR 1	1 stycznia 2027 r.
MSSF19	Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	1 stycznia 2027 r.
Zmiany do MSSF 9 i MSSF7	Zmiany dotyczące wyceny i klasyfikacji instrumentów finansowych	1 stycznia 2026 r.
Roczne zmiany do MSSF	Zmiany obejmują MSSF 1, MSSF 7 (wraz z Wytycznymi dotyczącymi wdrożenia), MSSF 9, MSSF 10, MSR 7 polegające na poprawie dostępności, czytelności i spójności	1 stycznia 2026 r.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Dаты stosowania standardów w UE mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez UE.

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

4.7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w odpowiednich pozycjach rachunku zysków i strat. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

4.8. Zmiana prezentacji danych

Dane porównawcze za okresy: od 5 września 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym.

Zmiana prezentacji dotyczy przeniesienia kosztów związanych z systemami informatycznymi służącymi do obsługi kart, kosztów związanych z wynajmem urządzeń do obsługi operacji kartami (wpłatomatów) oraz kosztów operacyjnych obsługi kart nie związanych z transakcjami z pozycji koszty z tytułu prowizji i opłat do kosztów działania.

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku za okresy: od 5 września 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku.

Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia kosztów prowizyjnych do kosztów działania.

Pozycja w rachunku zysków i strat za okres 05.09.2022 - 31.12.2023	Dane za okres 05.09.2022 - 31.12.2023 przed przekształceniem	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(117 213)	12 555	(104 658)
Koszty działania	(933 926)	(12 555)	(946 481)

Pozycja w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2023-31.12.2023	Dane za okres 01.01.2023 -31.12.2023 przed przekształceniem	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
	tys. zł.	tys. zł.	tys. zł.
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(95 632)	10 201	(85 431)
Koszty działania	(760 806)	(10 201)	(771 007)

4.9. Aktywa i zobowiązania finansowe

Początkowe ujęcie

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych w ramach standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży aktywów finansowych (w rozumieniu MSSF 9) rozpoznawane są na dzień rozliczenia transakcji tj. w dniu, w którym składnik aktywów finansowych jest dostarczany do Banku lub przez Bank.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się według wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Klasyfikacja i wycena (aktywa finansowe)

Klasyfikacja aktywów finansowych odbywa się w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów w bilansie i zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy,
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostającej do spłaty (tzw. Kryterium SPPI – ang. solely payments of principal and interest).

W zależności od modelu biznesowego, a także charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, aktywa finansowe mogą zostać zaklasyfikowane jako:

- wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Model biznesowy nie zależy od zamiarów kierownictwa odnośnie pojedynczego instrumentu. Bank może mieć więcej niż jeden model biznesowy w zakresie zarządzania instrumentami finansowymi. Bank ocenia swój model biznesowy biorąc pod uwagę wszystkie informacje, które są dostępne na dzień oceny. Takie informacje obejmują między innymi:

- przyjęte polityki i cele zarządzania portfelem oraz ich realizację w praktyce,

- sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Banku,
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego (i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego), a w szczególności sposób, w jaki zarządza się tym ryzykiem,
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające aktywami finansowymi,
- częstotliwość, wartość sprzedaży aktywów z portfela we wcześniejszych okresach, powody tej sprzedaży oraz oczekiwania odnośnie przyszłych operacji sprzedaży.

Dłużne aktywa finansowe mogą zostać zakupione w ramach następujących modeli biznesowych:

- model biznesowy zakładający utrzymanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model „utrzymywanie”),
- model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (model „utrzymywanie i sprzedaż”),
- model biznesowy, którego cel jest realizowany poprzez sprzedaż aktywów finansowych (model „sprzedaż”).

Aktywa finansowe, które są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu. Jednakże Bank nie musi utrzymywać wszystkich instrumentów w ramach tego modelu biznesowego do terminu wymagalności. Model ten zakłada, że sprzedaż aktywów finansowych (w szczególności portfela kredytowego i portfela papierów wartościowych) w ramach danego portfela:

- realizowana jest sporadycznie (nawet w przypadku znaczącej wartości),
- wartość tej sprzedaży jest wartościowo nieznacząca (pojedynczo lub łącznie), nawet jeśli dochodzi do niej często.

W modelu biznesowym, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, kluczowy personel kierowniczy Banku podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu tego modelu biznesowego. Model ten zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży w porównaniu z modelem „utrzymywanie”. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musi zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym. Bank utrzymuje instrumenty finansowe w tym modelu biznesowym między innymi w celu zarządzania bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymania określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowania okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów.

Jeśli składnik aktywów finansowych nie jest klasyfikowany do modelu biznesowego „utrzymywanie” lub „utrzymywanie i sprzedaż”, wówczas klasyfikuje się go do modelu biznesowego „sprzedaż”, który zakłada realizowanie przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów. Bank podejmuje decyzje w oparciu o wartości godziwe aktywów i zarządza nimi w celu realizowania tych wartości godziwych. W takim przypadku cel Banku będzie realizowany poprzez aktywne kupno i sprzedaż aktywów finansowych, a uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jest jedynie działaniem ubocznym realizacji celu tego modelu biznesowego.

W przypadku aktywów finansowych utrzymywanych w ramach modelu „utrzymywanie” lub modelu „utrzymywanie i sprzedaż” Bank ustala, przeprowadzając jakościowy test SPPI, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne ze składnika aktywów finansowych są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, czyli są zgodne z podstawową umową pożyczkową. W podstawowej umowie pożyczkowej odsetki obejmują:

- zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- zapłatę za ryzyko kredytowe,
- zapłatę za inne podstawowe rodzaje ryzyka związane z udzielaniem kredytów lub pożyczek (np. ryzyko płynności),
- zapłatę za koszty (np. koszty administracyjne) związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony czas,
- marżę zysku.

Jeśli na podstawie jakościowego testu SPPI nie można ustalić, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne ze składnika aktywów finansowych są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, Bank przeprowadza ilościowy test SPPI (tzw. benchmark test). Polega on na ocenie jak różniłyby się wynikające z umowy (niezdyskontowane) przepływy pieniężne z ocenianego składnika aktywów finansowych od poziomu referencyjnego (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- 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 do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe są wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- 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.

Bank może w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Aktywa finansowe są także wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli są utrzymywane w ramach modelu biznesowego „sprzedaż”.

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, zawierające instrumenty pochodne i papiery wartościowe nabyte w celu odsprzedaży w bliskim terminie oraz
- aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)

POCI dotyczą instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Aby składnik aktywów finansowych został zakwalifikowany jako POCI muszą być spełnione dwa warunki, tj.: nastąpiło pojawienie się nowego aktywa finansowego (np. w wyniku modyfikacji istotnej lub zakupu) oraz wystąpienie utraty wartości nowego aktywa. POCI są wyceniane metodą efektywnej stopy procentowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe. Bank dopuszcza stosowanie efektywnej stopy procentowej, w przypadku nieistotnej wartości instrumentów finansowych zidentyfikowanych jako POCI.

Klasyfikacja i wycena (zobowiązania finansowe)

Zobowiązania finansowe to każde zobowiązanie będące:

- a) wynikającym z umowy obowiązkiem:
 - wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce,
 - wymiany aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych z inną jednostką na potencjalnie niekorzystnych warunkach,
- b) kontraktem, który będzie rozliczony lub może być rozliczony we własnych instrumentach kapitałowych jednostki i jest:
 - instrumentem niepochodnym, z którego wynika lub może wynikać obowiązek dostarczenia przez jednostkę zmiennej liczby własnych instrumentów kapitałowych,
 - instrumentem pochodnym, który będzie rozliczony lub może być rozliczony w inny sposób, niż przez wymianę ustalonej kwoty środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych na ustaloną liczbę własnych instrumentów kapitałowych jednostki. Z tego powodu własne instrumenty kapitałowe jednostki nie obejmują instrumentów, które same są umowami o przyszłe otrzymanie lub wydanie własnych instrumentów kapitałowych przez jednostkę.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia wszystkie zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem:

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania,
- c) wystawionych gwarancji finansowych – po początkowym ujęciu wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:
 - kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- d) zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej – po początkowym ujęciu wystawca takiego zobowiązania w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;

- e) warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego zastosowanie ma MSSF 3 – taka zapłata warunkowa jest wyceniana w późniejszych okresach do wartości godziwej, a zmiany są ujmowane w wyniku finansowym.

Modyfikacje składników aktywów finansowych

Modyfikacja instrumentu finansowego to wynikająca z renegotjacji (w tym ugód podpisywanych z klientami w ramach restrukturyzacji), skutkująca podpisaniem aneksu do umowy kredytowej z klientem, zmiana przepływów pieniężnych związanych ze składnikiem aktywów finansowych, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów (modyfikacja nieistotna). Nie stanowi modyfikacji nieistotnej zmiana przepływów kontraktowych wynikająca z realizacji warunków umownych. W przypadku modyfikacji nieistotnej wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych zostaje przeliczona do wartości bieżącej renegotjowanych lub zmodyfikowanych umownych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych oryginalną lub ostatnią efektywną stopą procentową aktywa lub efektywną stopą procentową skorygowaną o straty kredytowe w przypadku aktywów zakwalifikowanych jako POCI. Zidentyfikowany w ramach przeliczenia wartości bilansowej brutto zysk/ strata z tytułu modyfikacji ujemne się w wyniku finansowym. Korekta wartości bilansowej brutto aktywa finansowego z tytułu modyfikacji podlega rozliczeniu w wynik odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej. Koszty lub prowizje związane z modyfikacją (np. prowizja pobierana z tytułu podpisywanego aneksu) korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane przez pozostały okres życia tego aktywa.

Modyfikacja istotna to wynikająca z renegotjacji (w tym ugód podpisywanych z klientami w ramach restrukturyzacji), skutkująca podpisaniem aneksu do umowy kredytowej z klientem, zmiana przepływów pieniężnych związanych ze składnikiem aktywów finansowych, która prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych. Wynik na modyfikacji istotnej jest ujmowany w pozycji „Wynik tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy”. Zmodyfikowany instrument finansowy traktowany jest jako nowe aktywo, następuje jego początkowe ujęcie w bilansie w wartości godziwej. W przypadku, gdy istnieją przesłanki pozwalające stwierdzić, że wartość bilansowa składnika aktywów w momencie istotnej modyfikacji nie stanowi odzwierciedlenia jego wartości godziwej, konieczne jest dokonanie korekty ekspozycji do wartości godziwej.

Bank przyjął kryteria ilościowe i jakościowe identyfikacji modyfikacji istotnej. Do kryteriów jakościowych identyfikacji modyfikacji istotnej należą:

- przewalutowanie (z wyjątkiem tego wynikającego z obowiązujących przepisów prawa i umowy kredytowej),
- zmiana kredytobiorcy (głównego kredytobiorcy, z wyjątkiem wynikającej ze śmierci dłużnika),
- zmiana produktu – formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego (np. z kredytu na obligację),
- wprowadzenie do umowy cechy umownej naruszającej kryteria Testu SPPI lub usunięcie takiej cechy.

Identyfikacja co najmniej jednego z wymienionych powyżej kryteriów jakościowych prowadzi do rozpoznania istotnej modyfikacji aktywa finansowego. W przypadku braku identyfikacji przesłanek jakościowych wymagana jest weryfikacja kryterium ilościowego.

Do kryteriów ilościowych identyfikacji modyfikacji istotnej należy:

- zwiększenie kwoty zaangażowania ekspozycji o co najmniej 10%,
 - istotne wydłużenie okresu finansowania - jako istotne wydłużenie okresu finansowania bank przyjmuje, wydłużenie spełniające łącznie poniższe warunki:
- a) przedłużenie aktualnego okresu finansowania o więcej niż 36 miesięcy w stosunku do okresu wynikającego z zawartej umowy (i późniejszych jej zmian),

- b) przedłużenie aktualnego okresu finansowania o więcej niż dwukrotność w stosunku do okresu wynikającego z zawartej umowy (i późniejszych jej zmian).

Usunięcie z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Bank traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych, korzyści i ryzyka przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

W szczególności Bank dokonuje spisania należności kredytowych z bilansu w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy te należności są nieściągalne (brak jest uzasadnionych perspektyw odzyskania w całości lub części przepływów pieniężnych wynikających z umowy kredytowej), to znaczy:

- należność kredytowa jest całkowicie wymagalna,
- wyczerpane zostały wszystkie prawne i faktyczne możliwości dochodzenia należności kredytowej.

Bank dokonuje odpisu (w całości lub części) wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, jeśli nie ma uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania. Bank dokonuje okresowej analizy odzyskiwalności składnika aktywów finansowych, w szczególności odsetek karnych i ustawowych.

Bank przestaje ujmować zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie wygasło – to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony, wygasł lub gdy nastąpiła istotna modyfikacja warunków umowy.

4.10. Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości.

W MSSF 9 wykorzystywany jest model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, ECL), tzn. Bank kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL, kładąc nacisk na podejście tzw. forward-looking, a więc zorientowane na szacowanie przyszłych strat w oparciu o prognozy i spodziewane przyszłe warunki ekonomiczne w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych.

Zgodnie z MSSF 9 Bank szacuje oczekiwaną stratę kredytową dzieląc ekspozycje na koszyki:

1. Koszyk 1: 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata związana z prognozowanymi oczekiwanymi przypadkami wystąpienia utraty wartości w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,
2. Koszyk 2: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia (*lifetime*) – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, ale nie rozpoznano utraty wartości,

3. Koszyk 3: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia (*lifetime*) – oczekiwana strata w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których do daty bilansowej stwierdzono utratę wartości.

Na każdą datę raportową Bank określa dla każdej wycenianej ekspozycji, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu początkowego ujęcia jak również czy zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości.

Bank wdrożył definicję niewykonania zobowiązania (dalej: „default”) zgodnie z rekomendacjami EBA i zapisami standardu MSSF 9.

Bank stosuje przesłankę dotyczącą braku lub opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni (ang.: *days-past-due*, DPD), przy czym zastosowano definicję przeterminowania w spłacie zgodną z rekomendacjami EBA oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

W zakresie pozostałych przesłanek świadczących o klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 3 Bank stosuje m.in. następujące przesłanki:

- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się zaklasyfikowaniem do najgorszej klasy (dla klientów korporacyjnych),
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu,
- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- zgon klienta,
- niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu klasyfikowana jako niepracująca – w tym: restrukturyzacja powodująca utratę przepływów na umowie, restrukturyzacja udzielona w okresie uprawdopodobnienia poprzedniej restrukturyzacji lub udzielona dla ekspozycji ze znaczącymi przeterminowaniami w spłacie,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosku o wszczęcie postępowania naprawczego,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów,
- indywidualne przesłanki świadczące o defaulcie dla ekspozycji indywidualnie znaczących,
- zarażenie utratą wartości przez inne ekspozycje klienta w przypadku klientów korporacyjnych oraz z uwzględnieniem progu istotności 20% dla klientów detalicznych.

Bank stosuje okresy kwarantanny w celu uprawdopodobnienia się ustania przesłanek klasyfikujących ekspozycję do defaultu. W okresie pierwszych 3 miesięcy kwarantanny ekspozycja jest nadal zaliczana do defaultu, a przez kolejne 3 miesiące kwarantanny w przypadku przesłanki wynikającej z terminowości spłaty ekspozycja klasyfikowana jest w Koszyku 2.

Na potrzeby oszacowania czy istotnie wzrosło ryzyko kredytowe ekspozycji w stosunku do momentu początkowego ujęcia Bank zdefiniował katalog przesłanek klasyfikujących do Koszyka 2, m. in.:

- brak lub opóźnienie w płatnościach powyżej 30 DPD (zgodnie z obowiązującym w Banku algorytmem szacowania przeterminowania),
- ujęcie klienta korporacyjnego na tzw. Watch-liście w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania,

- znaczące pogorszenie DTI (Debt to Income),
- skorzystanie przez klienta ze wsparcia BGK (dla kredytów mieszkaniowych),
- restrukturyzacja ekspozycji nieskutkująca klasyfikacją do Koszyka 3,
- SICR – istotny wzrost prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w całym okresie życia ekspozycji – szacowane w zależności od rodzaju ekspozycji poprzez porównanie krzywych prawdopodobieństwa defaultu w okresie życia ekspozycji według obecnej sytuacji ekspozycji oraz na moment początkowego ujęcia ekspozycji lub poprzez porównanie ocen jakościowych ekspozycji (dla klientów korporacyjnych, dla których nie są stosowane krzywe prawdopodobieństwa defaultu).

Bank zdefiniował portfele tzw. Low Credit Risk (niskie ryzyko kredytowe), do których zostały zaklasyfikowane ekspozycje wobec klientów jednostek samorządu terytorialnego (JST)/ jednostek Skarbu Państwa (SP), banków. Bank na potrzeby klasyfikacji ekspozycji do odpowiedniego Koszyka dla portfeli LCR stosuje wszystkie opisane powyżej kryteria klasyfikacji za wyłączeniem kryterium SICR.

Bank prowadzi wycenę indywidualną dla ekspozycji indywidualnie znaczących zaklasyfikowanych do Koszyka 3 oraz dla wybranych grup ekspozycji niezależnie od klasyfikacji do koszyków i wartości tych ekspozycji – określanych dalej jako ekspozycje z obowiązkową wyceną indywidualną (np. ekspozycje typu NOSTRO czy inne transakcje zawierane na rynku międzybankowym lub ekspozycje developerskie). Dla ekspozycji indywidualnie znaczących oraz dla ekspozycji z obowiązkową wyceną indywidualną Bank dokonuje co najmniej raz na kwartał przeglądu przesłanek świadczących o utracie wartości, a następnie dokonuje oszacowania poziomu odpisów dla ekspozycji indywidualnie znaczących zaklasyfikowanych do Koszyka 3 oraz dla ekspozycji z obowiązkową wyceną indywidualną jako różnicy pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o efektywną stopę procentową kredytu. Bank na potrzeby szacowania poziomu przepływu stosuje podejście oparte o scenariusze, w tym w przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji realizacji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o potencjalne koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia, jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Pozostałe ekspozycje niewyceniane indywidualnie są włączane do portfeli o podobnej charakterystyce poziomu ryzyka kredytowego ze względu m.in. na rodzaj produktu, klienta oraz sposób wyceny na moment uruchomienia i wyceniane w cyklach miesięcznych w sposób grupowy – w pierwszej kolejności ekspozycje są klasyfikowane do odpowiedniego Koszyka, a następnie szacowany jest poziom strat kredytowych w okresie 12 miesięcy (Koszyk 1) lub lifetime (dla pozostałych Koszyków).

Bank zbudował modele parametrów portfelowych wykorzystywanych na potrzeby szacowania oczekiwanych strat kredytowych w sposób grupowy z uwzględnieniem stosowanej definicji defaultu, podejścia forward-looking oraz prognoz makroekonomicznych. W ramach modelu prawdopodobieństwa defaultu (Probability of Default, PD) szacowane są krzywe prawdopodobieństwa defaultu w zależności od horyzontu szacowanej straty (12 miesięcy lub lifetime) z uwzględnieniem oczekiwań Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej oraz z uwzględnieniem danych behawioralnych ekspozycji. W zakresie szacowania parametrów oczekiwanej straty na moment defaultu (Loss Given Default, LGD) Bank stosuje podejście do szacowania wskaźnika uzdrowień oraz poziomu stóp odzysków z podziałem na część niezabezpieczoną oraz zabezpieczoną hipotecznie z uwzględnieniem przyszłej sytuacji makroekonomicznej w zakresie kształtowania się cen nieruchomości, dodatkowo element forward-looking został wdrożony na bazie szacunków charakterystyk ekspozycji mających wpływ na obserwowany poziom odzysków i uzdrowień z ekspozycji w okresie jej życia.

Na potrzeby modelowania oczekiwanej wartości ekspozycji na moment wejścia w default dla ekspozycji rewolwingowych bez zdefiniowanych harmonogramów, wdrożono modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w default.

Na każdą datę raportową Bank określa dla każdej wycenianej ekspozycji, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu początkowego ujęcia jak również czy zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości. Jeśli w poprzednim okresie sprawozdawczym Bank wycenił odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustala, iż dla danej ekspozycji nie istnieją przesłanki świadczące o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego w stosunku do momentu początkowego ujęcia i nie zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości, to Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym na bieżący dzień sprawozdawczy, z zachowaniem przyjętego okresu karencji. Bank stosuje dla szerokiego katalogu przesłanek klasyfikujących ekspozycje zarówno do Koszyka 2, jak i do Koszyka 3 tzw. okres karencji, tj. określoną liczbę miesięcy kalendarzowych od ostatniej daty zaobserwowania przesłanki przy spełnieniu odpowiednich warunków dotyczących terminowości spłaty zobowiązań.

Z zastrzeżeniem MSSF 9 paragrafów 5.5.13–5.5.16, na każdy dzień sprawozdawczy Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych ma również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w Koszykach 1 i 2 jest wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do ekspozycji brutto, natomiast w Koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości.

4.11. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli Bank posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

4.12. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia

wartości możliwej do odzyskania, tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

4.13. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Inne aktywa”. Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (zobowiązania) są rozliczenia międzyokresowe na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Przychody rozliczane w czasie prezentuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

4.14. Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze obejmują koszty wynagrodzeń, premii oraz składek na ubezpieczenia społeczne. Bank ujmuje przewidywaną wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jako koszty w okresie, w którym pracownicy świadczyli związaną z nimi pracę.

Zgodnie z zapisami zawartymi w Polityce Wynagradzania, Regulaminie Wynagradzania Pracowników Banku oraz Zasadach Premiowania, pracownikom Banku może zostać przyznana premia. W 2024 roku wszyscy pracownicy Banku byli objęci systemami premiowymi umożliwiającymi uzyskanie premii. Zasady premiowe dla poszczególnych jednostek organizacyjnych i stanowisk różnią się od siebie ze względu na specyfikę zadań biznesowych, jednak zachowują jednolity standard wynikający z polityki wynagradzania. Zakres podmiotowy każdej regulacji premiowej jest określany każdorazowo w samej regulacji. Zasady premiowania osób zajmujących kierownicze stanowiska są określone w Polityce zmiennych składników wynagradzania lub w Zasadach premiowania danej komórki organizacyjnej.

Zgodnie z regulacjami wynikającymi z Kodeksu Pracy, jak i zawartymi w Regulaminie Wynagradzania Pracowników, pracownicy Banku posiadają uprawnienia do odpraw emerytalnych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę, a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Rezerwy na odprawy emerytalne zgodnie z MSR 19 stanowią programy określonych świadczeń po okresie zatrudnienia i szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej jest ujmowana i aktualizowana w okresach rocznych i ujmowana w pozycji „Rezerwy”.

Pracownicy Banku korzystają z prawa do przystąpienia do Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Osoby zatrudniane są zapisywane do programu przez Bank, przy czym mogą w dowolnym momencie zrezygnować z dokonywania wpłat. Każda osoba nie objęta zapisem automatycznym z powodu wieku lub taka, która wcześniej zrezygnowała, może bez ograniczeń terminowych przystąpić do programu. Wpłaty dokonywane do PPK są finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK z własnych środków. Pracodawca zapewnia obsługę i odprowadzanie wszystkich składek. Koszty z tytułu PPK ujmowane są w pozycji „Koszty działania – koszty świadczeń pracowniczych” oraz „Pozostałe zobowiązania”.

4.15. Przychody

Bank ujmuje przychody z umów z klientami w taki sposób, aby wskazać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w takiej kwocie, która odzwierciedla wysokość wynagrodzenia (tj. płatność), którego Bank spodziewa się w zamian za te towary lub usługi.

Głównym kryterium ujęcia przychodów jest moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia, co następuje z chwilą przeniesienia kontroli. Decyduje on o ujęciu przychodu.

Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w świetle zawartej z klientem umowy, Bank ujmuje oddzielnie. Ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej co do zasady alokowane są do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. W przypadku ujmowania przychodów z umów z klientami, zgodnie z MSSF 15, Bank stosuje model pięciu kroków:

1. Identyfikacja umowy z klientem,
2. Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia wynikającego z umowy,
3. Ustalenie ceny transakcyjnej,
4. Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia,
5. Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania do wykonania świadczenia.

5. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują obszary wskazane poniżej. Ujawnienia ilościowe dotyczące tych szacunków zostały przedstawione w odpowiednich notach dotyczących tych aktywów oraz zobowiązań.

Utrata wartości instrumentów finansowych

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Bank posługuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny Bank porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia. Katalog przesłanek wskazujących na

znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia oraz inne szacunki zostały opisane w punkcie II.4.10.

Instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, 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, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Bank (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Cena sprzedaży netto aktywów przejętych za długi

Bank dokonuje szacunków ceny sprzedaży netto aktywów przejętych za długi. Szacunek odzwierciedla warunki rynkowe i stan prawny na dzień wyceny.

Utrata wartości innych aktywów trwałych, w tym inwestycji w jednostki zależne

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena rezerw z tytułu odpraw emerytalnych

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych została oszacowana za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarusza, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego roku obrotowego.

Wycena rezerw na sprawy sporne

Szanse na wygranie danej sprawy, a w konsekwencji także ocena potrzeby ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej, w odniesieniu do wszystkich spraw sądowych ustalane są indywidualnie w oparciu o okoliczności danej sprawy. W przypadku pozwów klientów, które wpłynęły do Banku i rozpatrywane są przed sądami I oraz II instancji, dokonano indywidualnej oceny prawdopodobieństwa wygrania danej sprawy przez Bank w oparciu o oszacowania pełnomocnika procesowego prowadzącego daną sprawę. Zawiązanie rezerwy w tych sprawach następuje co do zasady, jeśli szansa na wygraną Banku została określona jako niższa niż 50%.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Leasing – Bank jako leasingobiorca

Osądy dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak stwierdzenie, czy umowa zawiera leasing, umowy na czas nieokreślony, wykorzystanie opcji przedłużenia lub skrócenia okresu leasingu zostały przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym w nocie III.21.

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględniane są m.in:

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania itp.,
- utrata przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania pozostałych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres użytkowania jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres użytkowania. Bank corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

Bank dokonał aktualizacji rezerwy portfelowej na potencjalne roszczenia klientów z tytułu zwrotu części prowizji w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku). Oszacowanie rezerwy zostało przeprowadzone w oparciu o szereg czasowy kwot prowizji zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE w poszczególnych okresach po zapadnięciu wyroku.

Szacunek obarczony jest pewną niepewnością związaną z możliwą zmiennością obserwowanego trendu dotyczącego zgłaszanych wniosków o zwrot części prowizji i może ulegać zmianie w przyszłości.

Dla przedterminowych spłat kredytów dokonanych po 11 września 2019 roku Bank rozpoznaje odpowiednio zobowiązanie na zwroty prowizji.

Ponadto Bank dokonuje przeszacowania wyceny należności kredytowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w zakresie rozliczanych w czasie kosztów pośrednictwa dla spodziewanych przedpłat w posiadanym portfelu kredytów, dla którego istnieje zobowiązanie do zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty przez klienta oraz z tytułu różnicy pomiędzy efektywnym rozliczeniem prowizji pobranych za udzielenie kredytu według efektywnej stopy procentowej a hipotetycznym liniowym rozliczeniem tych prowizji według stanu na oczekiwany dzień przedpłaty kredytów.

Mimo, że zastosowane szacunki opierają się na najlepszej wiedzy, rzeczywiste rezultaty mogą różnić się od przyjętych szacunków. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków jest weryfikowana w okresach sprawozdawczych.

6. Korekty błędów

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiły korekty błędów podstawowych ani zmiany obszarów, dla których Bank dokonał szacunków oraz profesjonalnego osądu.

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO VELOBANK S.A.

1. Wynik z tytułu odsetek

Zasady rachunkowości

W przychodach i kosztach z tytułu odsetek ujmuje się wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. W przychodach odsetkowych są prezentowane również rozliczane w czasie metodą efektywnej stopy procentowej integralne przychody i koszty bezpośrednio związane z udzielonymi kredytami i pożyczkami, w tym integralne i bezpośrednie koszty wewnętrzne.

Metodą zamortyzowanego kosztu wycenia się następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- aktywa finansowe zaklasyfikowane do kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu,
- zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy i niebędące instrumentami pochodnymi.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej brutto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Bank w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

Sposób rozliczania kuponów odsetkowych, prowizji / opłat i niektórych kosztów zewnętrznych związanych z instrumentami finansowymi (metodą efektywnej stopy procentowej lub liniowo) zależy od charakteru danego instrumentu. W przypadku instrumentów finansowych z ustalonymi harmonogramami przepływów pieniężnych zastosowanie ma wycena metodą efektywnej stopy procentowej.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/ opłat w wyniku finansowym jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji / opłaty.

W skład opłat / prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu itp. Elementem prowizji jest również wynagrodzenie z tytułu ubezpieczeń, gdy występuje bezpośrednie powiązanie produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również poniesione opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej, w sytuacji gdy modyfikacja nie skutkuje zaprzestaniem ujmowania składnika aktywów finansowych.

Ponadto, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Banku do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu).

W przypadku aktywów, w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości, przychody odsetkowe naliczane są do wyniku finansowego na bazie ekspozycji netto, określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami pochodnymi.

Informacje finansowe

Wynik z tytułu odsetek	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:			
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	3 138 644	3 731 516	3 046 620
kredytów i pożyczek	1 229 059	2 476 419	1 941 916
należności od banków i instytucji finansowych	37 383	48 634	29 964
pozostałych instrumentów finansowych	1 789 741	1 150 294	1 040 276
rezerwy obowiązkowej	82 461	56 169	34 464
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	372 669	664 724	567 624
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	594 945	57 707	51 851
kredytów i pożyczek	4 802	15 580	11 843
pochodnych instrumentów finansowych	590 143	42 127	40 008
Razem przychody z tytułu odsetek	4 106 258	4 453 947	3 666 095
w tym:			
przychody związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości	108 567	164 948	135 167
Koszty z tytułu:			
zobowiązań wobec klientów	2 024 993	2 367 887	2 001 972
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	9 698	33 346	30 050
pochodnych instrumentów finansowych	518 858	45 341	44 815
zobowiązań leasingowych	3 047	8 798	6 788
aktywów finansowych	-	2	2
Razem koszty z tytułu odsetek	2 556 596	2 455 374	2 083 627
w tym:			
koszty obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 037 738	2 410 033	2 038 812
Wynik z tytułu odsetek	1 549 662	1 998 573	1 582 468

2. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Zasady rachunkowości

Opłaty i prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje w wyniku z tytułu odsetek. Opłaty i prowizje, które są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. Do takich przychodów zaliczane są jednorazowo ujmowane wszelkie opłaty za czynności, gdzie Bank występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, produktów inwestycyjnych i strukturyzowanych, przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych niestanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej należności kredytowych.

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie

do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą instrumentu finansowego.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym Bank może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej oraz ujmowane w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSSF 15 Przychody z umów z klientami,
- występowanie produktu złożonego z instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego skutkującego podziałem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktu ubezpieczeniowego na podstawie wydzielenia wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem.

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonywany jest w proporcji wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wycena wartości godziwej usługi pośrednictwa oraz instrumentu finansowego przeprowadzana jest w oparciu o dane rynkowe. W przypadku świadczenia czynności lub usług posprzedażowych wynikających z oferowanego produktu ubezpieczeniowego odpowiednia część wynagrodzenia alokowanego do usługi pośrednictwa rozliczana jest w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia zgodnie z metodą zaawansowania usługi, przy uwzględnieniu zasady współmierności przychodów i kosztów. Wynagrodzenie to ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji.

Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, które będzie zwracane (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów. W części odnoszącej się do przychodów rozliczanych według kosztu zamortyzowanego przewidywane zwroty uwzględniane są w wynagrodzeniu ujmowanym w zamortyzowanym koszcie instrumentu finansowego. W sytuacji, gdy zostanie dokonany podział wynagrodzenia dla produktu złożonego, przewidywane zwroty dotyczące części rozliczanej metodą efektywnej stopy procentowej oraz ujętej jako wynagrodzenie za czynność pośrednictwa ubezpieczeniowego przypisane są do tych elementów w sposób analogiczny jak zostało podzielone wynagrodzenie.

Bank dokonuje podziału kosztów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego na bezpośrednio związane oraz pozostałe niepowiązane bezpośrednio koszty, w tym koszty stałe (ujmowane w momencie poniesienia).

Informacje finansowe

Wynik z tytułu prowizji i opłat	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu			
kredytów i pożyczek	8 471	10 495	8 036
obsługi rachunków bankowych	28 674	36 686	28 791
kart płatniczych i kredytowych	41 189	60 248	49 129
produktów inwestycyjnych i bankowych	11 223	9 979	7 945
ubezpieczeń	25 083	13 973	12 705
marży transakcyjnej na operacjach wymiany walut	11 046	15 873	11 749
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	677	1 716	654
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	126 363	148 970	119 009
Koszty z tytułu:			
kredytów i pożyczek	1 194	945	822
kart płatniczych i kredytowych	46 346	57 448	45 093
produktów inwestycyjnych i bankowych	34 254	18 987	15 360
ubezpieczeń	4 233	2 859	2 292
promocji i nagród dla klientów	57 430	20 153	18 393
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	4 150	4 266	3 471
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	147 607	104 658	85 431
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(21 244)	44 312	33 578

Wzrost kosztów prowizyjnych dot. kosztów promocji i nagród dla klientów oraz produktów inwestycyjnych i bankowych wynika ze zmiany szacunków parametrów modelu rozliczania kosztów akwizycji rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, kont oszczędnościowych i rachunków bieżących dla firm po corocznym ich przeglądzie.

3. Przychody z tytułu dywidend**Zasady rachunkowości**

Przychody z tytułu dywidendy są ujmowane w wyniku finansowym w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do jej otrzymania, jeżeli dywidenda ta jest wypłacana z zysków wypracowanych po dacie nabycia.

Informacje finansowe

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dywidendy otrzymane:			
z akcji i udziałów w jednostkach zależnych	15 000	-	-
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4	1	1
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	111	135	105
Razem przychody z tytułu dywidendy	15 115	136	106

4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

Zasady rachunkowości

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy i wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumentów pochodnych oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP.

Informacje finansowe

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	5 295	2 720	3 231
na instrumentach, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 301	4 617	3 972
na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 039)	3 806	4 341
na instrumentach pochodnych	3 033	(5 703)	(5 082)
Wynik z pozycji wymiany	(428)	3 028	4 699
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 867	5 748	7 930

5. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych

Zasady rachunkowości

Na wynik na pozostałych instrumentach finansowych składają się w szczególności zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wynik z tytułu modyfikacji istotnej skutkującej zaprzestaniem ujmowania instrumentu finansowego.

Informacje finansowe

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(823)	57 701	57 701
Wynik z tytułu przeniesienia wydzielonych praw i zobowiązań do PZA	-	(184 250)	(184 250)
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	466	1 606	1 576
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	(357)	(124 943)	(124 973)

Decyzją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjętą z dnia 27 października 2023 roku zastosowano instrument przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych VeloBanku S.A. w ten sposób, że przeniesiono do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A. (dalej: „PZA”), będącego podmiotem zarządzającym

aktywami w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, prawa majątkowe i zobowiązania związane z umową o wykup opłat leasingowych i rat pożyczkowych zawartą przez Getin Noble Bank S.A. (podmiot w restrukturyzacji) ze spółkami leasingowymi VB Leasing Spółka Akcyjna w restrukturyzacji oraz VB Leasing Spółka Akcyjna Automotive Spółka Komandytowo-Akcyjna w restrukturyzacji (obecne nazwy), według stanu na dzień 31 października 2023 roku.

Przeniesienie nastąpiło za wynagrodzeniem ustalonym zgodnie z art. 226 ust. 1 Ustawy o BFG. Wynagrodzenie zostało zapłacone przez PZA poprzez objęcie przez Bank wyemitowanych przez PZA obligacji. W efekcie przeniesienia wydzielonych praw majątkowych oraz zobowiązań do PZA w rachunku zysków i strat Banku za 2023 rok rozpoznano stratę w wysokości 184 mln zł brutto.

6. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

Zasady rachunkowości

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową Banku. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży środków trwałych, koszty i przychody z tytułu rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych, przychody i koszty z wynajmu, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny, a także koszty windykacji i opłat sądowych oraz rezerw na sprawy sądowe.

Informacje finansowe

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:			
usługi outsourcingu	29 105	47 948	37 281
przychody związane ze sprzedażą i wyceną nieruchomości	3 799	8 993	3 599
odzyskane koszty sądowe i windykacji	12 444	12 940	10 634
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	3 928	3 483	3 186
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	1 158	1 622	1 407
przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 727	1 563	1 367
otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	338	882	648
przychody z czynszów	75	2 913	2 913
rozwiązanie niewykorzystanej części rezerwy na koszty	8 014	3 735	3 735
pozostałe przychody	6 435	7 594	6 533
Razem przychody operacyjne	67 023	91 673	71 303
Pozostałe koszty operacyjne			
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	35 322	54 538	42 593
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	21 871	49 244	49 044
koszty dotyczące sekurytyzacji	3 696	5 517	4 315
koszty procesowe, wyroków, apelacji, skarg kasacyjnych i biegłych	1 726	2 027	1 580
rezerwy na zwrot prowizji kredytowych z tytułu wcześniej spłaconych kredytów	3 820	5 480	5 480
koszty czynszów	130	1 079	1 073
koszty związane z nieruchomościami i ruchomościami własnymi oraz będącymi zabezpieczeniem kredytów	5 213	30 182	28 426
pozostałe koszty	4 935	19 333	20 257
Razem koszty operacyjne	76 713	167 400	152 768
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(9 690)	(75 727)	(81 465)

7. Koszty działania

Informacje finansowe

Koszty działania	01.01.2024 -	05.09.2022 -	01.01.2023 -
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	443 549	448 952	373 424
Zużycie materiałów i energii	15 022	16 986	13 616
Usługi obce	248 036	323 410	258 685
Podatki i opłaty	8 245	7 943	6 471
Amortyzacja	116 793	135 057	105 457
Pozostałe koszty	4 918	4 646	3 867
Oplaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	7 097	9 487	9 487
Razem koszty działania	843 660	946 481	771 007

Zatrudnienie

Zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtowało się następująco:

	31.12.2024	31.12.2023
Liczba zatrudnionych w osobach	3 365	3 111
Liczba zatrudnionych w etatach	3 344,0	3 085,8

8. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

Zasady rachunkowości

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. W MSSF 9 wykorzystywany jest model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *Expected credit loss*, ECL), tzn. Bank kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL, kładąc nacisk na podejście tzw. forward-looking, a więc zorientowane na szacowanie przyszłych strat w oparciu o prognozy i spodziewane przyszłe warunki ekonomiczne w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Informacje finansowe

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2024 -	05.09.2022 -	01.01.2023 -
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(148 398)	(384 216)	(288 841)
Należności od banków i instytucji finansowych	(315)	(416)	(401)
Pozostałe instrumenty finansowe	(539)	123	145
Zobowiązania pozabilansowe	(14 424)	(8 240)	(2 037)
Inwestycje w jednostkach zależnych	(15)	-	-
Inne aktywa finansowe	-	(24 973)	(23 553)
Razem wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(163 691)	(417 722)	(314 687)

01.01.2024 - 31.12.2024	Kredyty i pożyczki udzielone klientom tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inwestycje w jednostkach zależnych i tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 533 611	793	20 551	13 186	-	1 568 141
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	148 398	315	539	14 424	15	163 691
Wykorzystanie – spisanie	(31 225)	-	-	-	-	(31 225)
Wykorzystanie – sprzedaż	(158 772)	-	-	-	-	(158 772)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia) netto	36 138	-	1	-	-	36 139
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 528 150	1 108	21 091	27 610	15	1 577 974

05.09.2022 - 31.12.2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	2 323 225	444	20 674	4 947	1 144	2 350 434
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	384 216	416	(123)	8 240	24 973	417 722
Wykorzystanie – spisanie	(43 170)	-	-	-	-	(43 170)
Wykorzystanie – sprzedaż	(882 733)	-	-	-	-	(882 733)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia) netto	(247 927)	(67)	-	(1)	(26 117)	(274 112)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 533 611	793	20 551	13 186	-	1 568 141

Pozycja „inne zwiększenia/ zmniejszenia netto” obejmuje korektę przychodu odsetkowego naliczonego od kredytów z utratą wartości. Pozycja ta odzwierciedla również zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie oraz z tytułu przeniesienia wierzytelności.

Zmiana stanu odpisów aktualizujących kredyty i pożyczki udzielone klientom 01.01.2024- 31.12.2024	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	103 955	234 204	1 194 327	1 125	1 533 611
Zmiany w okresie, w tym:	44 025	(18 644)	(34 784)	3 942	(5 461)
transfer do Koszyka 1	31 488	(25 581)	(5 907)	-	-
transfer do Koszyka 2	(17 541)	76 986	(59 445)	-	-
transfer do Koszyka 3	(13 950)	(51 348)	57 413	7 885	-
zmiany oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	43 896	(18 625)	127 070	(3 943)	148 398
wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	(189 997)	-	(189 997)
Pozostałe	132	(76)	36 082	-	36 139
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	147 980	215 560	1 159 543	5 067	1 528 150

Zmiana stanu odpisów aktualizujących kredyty i pożyczki udzielone Klientom 05.09.2022- 31.12.2023	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	215 133	288 428	1 819 596	68	2 323 225
Zmiany w okresie, w tym:	(111 178)	(54 224)	(625 269)	1 057	(789 614)
transfer do Koszyka 1	63 119	(58 769)	(4 350)	-	-
transfer do Koszyka 2	(39 480)	125 421	(85 941)	-	-
transfer do Koszyka 3	(23 709)	(73 152)	95 851	1 010	-
zmiany oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	(49 374)	60 090	373 453	47	384 216
wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	(925 903)	-	(925 903)
Pozostałe *	(61 734)	(107 814)	(78 379)	-	(247 927)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	103 955	234 204	1 194 327	1 125	1 533 611

*W pozycji „Pozostałe” uwzględniono korektę przychodu odsetkowego naliczonego od kredytów z utratą wartości, zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie oraz z tytułu przeniesienia wierzytelności.

9. Podatek dochodowy

Zasady rachunkowości

Bank prezentuje podatek dochodowy w podziale na podatek bieżący oraz podatek odroczony.

Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy. Równocześnie, wpływ bieżącego podatku dochodowego odnoszony jest na rachunek zysków i strat.

Bieżący podatek dochodowy od osób prawnych obliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawę obliczeń stanowi wynik bilansowy brutto skorygowany o koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, dochody niepodlegające opodatkowaniu oraz inne przychody i koszty zmieniające podstawę opodatkowania określone w Ustawie z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: „CIT”).

Obecnie Bank prowadzi rozliczenia podatkowe stojąc na stanowisku, że w momencie przymusowej restrukturyzacji nie doszło do sukcesji podatkowej na podstawie regulacji art. 93 § 4 Ordynacji podatkowej.

Wspomniany przepis dotyczący podatkowej sukcesji uniwersalnej stosuje się w przypadku łączenia podmiotów w sytuacji, w której bank przejmuje inny bank. Rozumienie jest poparte treścią uzasadnienia do ustawy wprowadzającej ten przepis, które wskazuje, że dotyczy on przejęcia banku przez inny bank dokonywanego na podstawie przepisów prawa bankowego, w wyniku którego przejmowany bank przestaje istnieć.

Mając na względzie powyższe wnioski dotyczące występowania sukcesji podatkowej w związku z zastosowaniem instrumentu przymusowej restrukturyzacji Bank traktuje na gruncie CIT przeniesione wierzytelności jako wierzytelności nabyte. Oznacza to m.in., że:

- odpisy na oczekiwane straty kredytowe ani odpisanie wierzytelności jako nieściągalnej nie mogą stanowić dla Banku kosztu CIT,
- wynik podatkowy dotyczący tych wierzytelności powinien być ustalony zgodnie z art. 15ba Ustawy o CIT,

- strata ze sprzedaży wierzytelności nie będzie mogła być uznana za koszt uzyskania przychodów, zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 39a Ustawy o CIT.

Ze względu na brak sukcesji podatkowej, o której stanowi art. 93 Ordynacji podatkowej, aktywa i zobowiązania przeniesione z dnia 3 października 2022 r. do instytucji pomostowej w wyniku decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Banku S.A., zostały wycenione do wartości rynkowej. Efekt przeprowadzonej wyceny został odzwierciedlony w podatku odroczonym.

Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na koniec okresu sprawozdawczego między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania niemającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty, z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego 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 koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe i przepisy podatkowe obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Odroczony podatek dochodowy ujmowany jest jako przychód lub koszt i uwzględniany w zysku lub stracie danego okresu, z wyjątkiem podatków wynikających z transakcji lub zdarzeń, które są ujmowane w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym. W takich przypadkach odroczony podatek dochodowy jest ujmowany w innych całkowitych dochodach w odniesieniu do pozycji ujętych w innych

całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym w odniesieniu do pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Interpretacja KIMSF 23 wyjaśnia, jak należy ujawniać i wyceniać aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego i bieżącego podatku dochodowego, jeżeli występuje niepewność co do sposobu ujęcia podatkowego. W takich okolicznościach jednostka ujmuje i wycenia swoje bieżące należności i zobowiązania podatkowe lub aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zgodnie z wymogami MSR 12, w oparciu o dochód podlegający opodatkowaniu (stratę podatkową), podstawy opodatkowania, nierozliczone straty podatkowe, niewykorzystane ulgi podatkowe i stawki podatkowe. Zgodnie z interpretacją, skutki niepewności należy zmierzyć metodą, która najlepiej przewiduje rozwiązanie niepewności – albo metodą najbardziej prawdopodobnej kwoty, albo metodą przewidywanej wartości. Bank uwzględnia skutki niepewnego traktowania podatkowego w przypadku, gdy byłoby prawdopodobne, że organy podatkowe nie zaakceptują zastosowanego przez Bank podejścia.

Informacje finansowe

Obciążenia podatkowe

Podatek dochodowy	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rachunek zysków i strat			
Bieżący podatek dochodowy	53 802	105 470	86 150
Bieżące obciążenie podatkowe	44 297	105 470	86 150
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	9 505	-	-
Odroczony podatek dochodowy	50 745	(22 956)	(30 446)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	59 699	(22 956)	(30 446)
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych	(8 954)	-	-
Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	104 547	82 514	55 704
Odroczony podatek dochodowy, w tym:	23 402	-	-
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(69)	-	-
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	23 543	-	-
związany z zyskami/ (stratami) aktuarialnymi	(72)	-	-
(Korzyść)/obciążenie podatkowe w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	23 402	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	127 949	82 514	55 704

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.01.2024 -	05.09.2022 -	01.01.2023 -
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk brutto przed podatkiem	500 555	454 853	331 950
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki 19%	95 105	86 422	63 071
Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	9 442	(3 908)	(7 367)
wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	1 348	1 802	1 802
podatek od instytucji finansowych	5 785	5 518	-
wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(2 872)	(18)	(17)
otrzymane spłaty odsetek dotyczące przejętych kredytów	(1 622)	(21 605)	(21 605)
kredyty spisane	-	7 223	7 223
wpływ pozostałych różnic trwałych	6 803	3 172	5230
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	104 547	82 514	55 704

Podatek odroczony

	Stan na	Zmiany w okresie		Stan na
	01.01.2024			31.12.2024
	tys. zł	odniesione na wynik finansowy tys. zł	odniesione na inne całkowite dochody tys. zł	tys. zł
Odsetki do otrzymania od instrumentów finansowych i pochodnych	80 524	120 150	-	200 674
Prowizje rozliczane w czasie	-	9 629	-	9 629
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów, papierów, należności i zobowiązań pozabilansowych	91 661	8 701	-	100 362
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	2 895	13 235	-	16 130
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	23 543	23 543
Wycena instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	40	40
Pozostałe	58	6 697	-	6 755
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	175 138	158 412	23 583	357 133
Odsetki od zobowiązań wobec klientów, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	66 948	93 491	-	160 439
Wycena podatkowa inwestycji kapitałowych	7 842	-	-	7 842
Prowizje rozliczane w czasie	1 424	(1 424)	-	-
Aktualizacja wartości nieruchomości	4 499	5 166	-	9 665
Rezerwy na koszty działania	22 667	7 462	-	30 129
Wycena obligacji objętych gwarancjami BFG	10 025	237	-	10 262
Wycena aktuarialna	-	-	72	72
Wycena instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	109	109
Wakacje kredytowe	2 743	(2 010)	-	733
Pozostałe	984	4 745	-	5 729
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 132	107 667	181	224 980
Rezerwa netto	58 006	50 745	23 402	132 153

	Stan na 05.09.2022 tys. zł	Zmiany w okresie odniesione na wynik finansowy tys. zł	Stan na 31.12.2023 tys. zł
Odsetki do otrzymania od instrumentów finansowych i pochodnych	740	79 784	80 524
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, papierów, należności i zobowiązań pozabilansowych	194 286	(102 625)	91 661
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	(2 870)	5 765	2 895
Pozostałe	26	32	58
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	192 182	(17 044)	175 138
Odsetki od zobowiązań wobec klientów, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	38 854	28 094	66 948
Wycena podatkowa inwestycji kapitałowych	7 842	-	7 842
Prowizje rozliczane w czasie	6 068	(4 644)	1 424
Aktualizacja wartości nieruchomości	-	4 499	4 499
Rezerwy na koszty działania	10 751	11 916	22 667
Wycena obligacji objętych gwarancjami BFG	-	10 025	10 025
Wakacje kredytowe	46 704	(43 961)	2 743
Pozostałe	1 001	(17)	984
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 220	5 912	117 132
Rezerwa netto	80 962	(22 956)	58 006

10. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Gotówka	96 093	107 821
Rachunek bieżący i o/n w Banku Centralnym	1 993 411	499 799
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	2 089 504	607 620

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach w Banku Centralnym do bieżących rozliczeń pieniężnych, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tych rachunkach w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 były oprocentowane w wysokości 5,75%.

W dniu 28 grudnia 2022 r. Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia VeloBanku z obowiązku utrzymywania 60% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Zwolnienie obowiązywało od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. Uchwałę z dnia 15 grudnia 2023 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego zostało wydłużone do dnia 31 marca 2024 roku.

11. Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	15 985	20 904
Lokaty	301 616	289 624
Inne należności	458 521	284 196
Razem brutto należności od banków i instytucji finansowych	776 122	594 724
Odpisy aktualizujące wartość należności	(1 108)	(793)
Razem netto należności od banków i instytucji finansowych	775 014	593 931

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Bieżące należności i depozyty O/N	474 506	305 100
Należności terminowe o okresie spłaty:	301 616	289 624
do 1 miesiąca	301 616	289 624
Razem należności od banków i instytucji finansowych	776 122	594 724
Odpisy aktualizujące wartość należności	(1 108)	(793)
Razem netto należności od banków i instytucji finansowych	775 014	593 931

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wartość należności oprocentowanych stopą zmienną	472 423	304 535
Wartość należności oprocentowanych stopą stałą	302 591	289 396
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	775 014	593 931

12. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty dłużne	2 902	4 586
Instrumenty kapitałowe	20 738	13 933
Razem aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 640	18 519

W nocie wykazano akcje VISA Inc. Akcje serii C są ujmowane w sprawozdaniu finansowym jako instrumenty dłużne. Uprzywilejowane akcje serii A (po konwersji) są ujmowane jako instrumenty kapitałowe. Wycena uprzywilejowanych akcji VISA serii A wyznaczana jest na podstawie notowań akcji zwykłych VISA Inc na amerykańskiej giełdzie papierów wartościowych.

13. Pochodne instrumenty finansowe

Zasady rachunkowości

Instrument pochodny jest to instrument finansowy spełniający wszystkie trzy poniższe warunki:

- jego wartość zmienia się ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej, zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana instrumentem bazowym),

- b. nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych,
- c. jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Pochodne instrumenty finansowe niebędące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane są do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Bank zalicza do pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany w korespondencji odpowiednio z aktywami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.

Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania. Pozycje pozabilansowe wyrażone w walutach obcych podlegają przeszacowaniu na koniec dnia według średniego kursu NBP (fixing z dnia wyceny).

Wartość godziwą pochodnych instrumentów finansowych znajdujących się na rynku stanowi cena rynkowa. W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie modelu wyceny, do którego dane pozyskano z aktywnego rynku (w szczególności w przypadku instrumentów typu IRS metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych).

Informacje finansowe

31.12.2024	Do 1 m-ca	Od 1 do do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wartość godziwa	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	aktywa	zobowiązania
							tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	1 143 812	25 867	112 982	70 091	-	1 352 752	3 135	544
Zakup	572 565	13 048	57 433	35 907	-	678 953	-	-
Sprzedaż	571 247	12 819	55 549	34 184	-	673 799	-	-
Forward	35 004	8 684	130 558	61 490	-	235 736	401	1 754
Zakup	17 502	4 273	64 095	29 911	-	115 781	-	-
Sprzedaż	17 502	4 411	66 463	31 579	-	119 955	-	-
Swap na stopę procentową (IRS)								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	1 000 000	12 936 810	12 237 742	26 174 552	104 467	146 063
Zakup	-	-	500 000	6 468 405	6 118 871	13 087 276	-	-
Sprzedaż	-	-	500 000	6 468 405	6 118 871	13 087 276	-	-
Razem pochodne instrumenty finansowe	1 178 816	34 551	1 243 540	13 068 391	12 237 742	27 763 040	108 003	148 361

31.12.2023	Do 1 m-ca	Od 1 do do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wartość godziwa	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	aktywa	zobowiązania
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	1 005 857	-	124 624	-	-	1 130 481	2 934	945
Zakup	503 070	-	63 752	-	-	566 822	-	-
Sprzedaż	502 787	-	60 872	-	-	563 659	-	-
Forward	9 238	-	107 689	-	-	116 927	288	2 875
Zakup	4 619	-	52 176	-	-	56 795	-	-
Sprzedaż	4 619	-	55 513	-	-	60 132	-	-
Swap na stopę procentową (IRS)								
	-	11 464	8 700	3 710 000	3 272 192	7 002 356	2 996	34 572
Zakup	-	5 732	4 350	1 855 000	1 636 096	3 501 178	-	-
Sprzedaż	-	5 732	4 350	1 855 000	1 636 096	3 501 178	-	-
Razem pochodne instrumenty finansowe	1 015 095	11 464	241 013	3 710 000	3 272 192	8 249 764	6 218	38 392

14. Kredyty udzielone klientom

14.1. Kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Kredyty korporacyjne	2 612 357	2 440 980
Kredyty samochodowe	745 669	765 499
Kredyty hipoteczne	7 802 461	7 882 022
Kredyty detaliczne	3 970 764	3 416 773
Skupione wierzytelności	304 919	198 369
Razem brutto	15 436 170	14 703 643
Odpisy aktualizujące wartość należności	(1 528 150)	(1 533 611)
Razem netto	13 908 020	13 170 032

Struktura salda kredytowego została przedstawiona w poniższej tabeli:

31.12.2024	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Wartość brutto - POCI	Odpisy aktualizujące Koszyk 1	Odpisy aktualizujące Koszyk 2	Odpisy aktualizujące Koszyk 3	Odpisy - POCI	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty korporacyjne	1 665 773	607 537	329 265	9 782	(16 742)	(36 421)	(260 064)	(5 001)	2 294 129
kredyty samochodowe	644 493	73 416	27 544	216	(1 148)	(2 733)	(13 141)	-	728 647
kredyty hipoteczne	6 241 517	1 000 556	559 973	415	(18 014)	(58 704)	(391 366)	-	7 334 377
kredyty detaliczne	2 687 698	600 842	681 385	839	(88 361)	(115 946)	(493 893)	(67)	3 272 497
skupione wierzytelności	255 159	45 658	4 048	54	(23 716)	(1 757)	(1 076)	-	278 370
Razem	11 494 640	2 328 009	1 602 215	11 306	(147 981)	(215 561)	(1 159 540)	(5 068)	13 908 020

31.12.2023	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Wartość brutto - POCI	Odpisy aktualizujące Koszyk 1	Odpisy aktualizujące Koszyk 2	Odpisy aktualizujące Koszyk 3	Odpisy - POCI	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty korporacyjne	1 348 615	663 834	425 130	3 401	(7 485)	(31 614)	(244 078)	(998)	2 156 805
kredyty samochodowe	633 265	77 043	54 926	265	(1 388)	(3 252)	(30 156)	-	730 703
kredyty hipoteczne	6 003 079	1 141 077	737 397	469	(22 270)	(71 849)	(436 858)	-	7 351 045
kredyty detaliczne	2 118 602	594 886	702 351	934	(70 659)	(125 670)	(481 922)	(127)	2 738 395
skupione wierzytelności	158 197	36 244	3 928	-	(2 154)	(1 819)	(1 312)	-	193 084
Razem	10 261 758	2 513 084	1 923 732	5 069	(103 956)	(234 204)	(1 194 326)	(1 125)	13 170 032

W okresie sprawozdawczym Bank dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości o łącznej kwocie kapitału 573 mln zł.

Kredyty z utratą wartości (Koszyk 3 i POCI) wg modelu wyceny						
31.12.2024	Wg modelu wyceny indywidualnej			Wg modelu wyceny grupowej		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty korporacyjne	285 134	(221 978)	63 156	53 913	(43 087)	10 826
kredyty samochodowe	-	-	-	27 760	(13 141)	14 619
kredyty hipoteczne	96 267	(85 103)	11 164	464 121	(306 263)	157 858
kredyty detaliczne	4 957	(4 957)	-	677 267	(489 003)	188 264
skupione wierzytelności	-	-	-	4 102	(1 076)	3 026
Razem	386 358	(312 038)	74 320	1 227 163	(852 570)	374 593

Kredyty z utratą wartości (Koszyk 3 i POCI) wg modelu wyceny						
31.12.2023	Wg modelu wyceny indywidualnej			Wg modelu wyceny grupowej		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty korporacyjne	357 644	(193 009)	164 635	70 887	(52 067)	18 820
kredyty samochodowe	-	-	-	55 191	(30 156)	25 035
kredyty hipoteczne	135 026	(109 796)	25 230	602 840	(327 062)	275 778
kredyty detaliczne	5 982	(3 926)	2 056	697 303	(478 123)	219 180
skupione wierzytelności	-	-	-	3 928	(1 312)	2 616
Razem	498 652	(306 731)	191 921	1 430 149	(888 720)	541 429



	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Kredyty udzielone klientom, w tym:		
udzielone jednostkom budżetowym	283 653	309 316
udzielone podmiotom finansowym innym niż banki	116 327	210 472
udzielone podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	2 306 021	1 994 141
udzielone osobom fizycznym	11 202 019	10 656 103
Razem	13 908 020	13 170 032

	31.12.2024	31.12.2023
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej (w mln zł)	2 273	709
% całego portfela kredytów i pożyczek	16,22%	5%

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto 01.01.2024-31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	10 261 758	2 513 084	1 923 732	5 069	14 703 643
Przesunięcia	(576 485)	236 091	340 394	-	-
do Koszyka 1	650 561	(624 033)	(26 528)	-	-
do Koszyka 2	(1 048 303)	1 182 526	(134 223)	-	-
do Koszyka 3	(178 743)	(322 402)	501 145	-	-
Nabycia	3 557 186	9 576	5 407	8 666	3 580 835
Splaty	(2 729 287)	(472 997)	(496 020)	(33 914)	(3 732 218)
Spisania/sprzedaże	-	-	(189 997)	-	(189 997)
Inne	981 468	42 255	18 699	31 485	1 073 907
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	11 494 640	2 328 009	1 602 215	11 306	15 436 170

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto 05.09.2022-31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	17 186 023	3 830 889	2 857 683	2 940	23 877 535
Przesunięcia	(3 525 593)	2 496 385	1 029 208	-	-
do Koszyka 1	1 673 369	(1 627 217)	(46 152)	-	-
do Koszyka 2	(5 040 693)	5 253 367	(212 674)	-	-
do Koszyka 3	(158 269)	(1 129 765)	1 288 034	-	-
Nabycia	4 329 701	262 467	139	3 630	4 595 937
Splaty	(5 006 210)	(1 762 132)	(635 719)	(1 554)	(7 405 615)
Spisania/sprzedaże	-	-	(925 903)	-	(925 903)
Inne	(2 722 163)	(2 314 525)	(401 676)	53	(5 438 311)
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	10 261 758	2 513 084	1 923 732	5 069	14 703 643

W pozycji Inne zaprezentowano głównie zmiany z tytułu przeniesienia wierzytelności.



31.12.2024	NPL wartość brutto - Koszyk 3 i POCI	Wskaźnik pokrycia odpisami - Koszyk 1	Wskaźnik pokrycia odpisami - Koszyk 2	NPL wskaźnik pokrycia odpisami - Koszyk 3 i POCI	Wskaźnik pokrycia odpisami razem
kredyty korporacyjne	12,98%	1,01%	5,99%	78,18%	12,18%
kredyty samochodowe	3,72%	0,18%	3,72%	47,34%	2,28%
kredyty hipoteczne	7,18%	0,29%	5,87%	69,84%	6,00%
kredyty detaliczne	17,18%	3,29%	19,30%	72,40%	17,59%
skupione wierzytelności	1,35%	9,29%	3,85%	26,23%	8,71%
Razem	10,45%	1,29%	9,26%	72,18%	9,90%

31.12.2023	NPL wartość brutto - Koszyk 3 i POCI	Wskaźnik pokrycia odpisami - Koszyk 1	Wskaźnik pokrycia odpisami - Koszyk 2	NPL wskaźnik pokrycia odpisami - Koszyk 3 i POCI	Wskaźnik pokrycia odpisami razem
kredyty korporacyjne	17,56%	0,56%	4,76%	57,19%	11,64%
kredyty samochodowe	7,21%	0,22%	4,22%	54,64%	4,55%
kredyty hipoteczne	9,36%	0,37%	6,30%	59,21%	6,74%
kredyty detaliczne	20,58%	3,34%	21,13%	68,54%	19,85%
skupione wierzytelności	1,98%	1,36%	5,02%	33,40%	2,66%
Razem	13,12%	1,01%	9,32%	61,98%	10,43%

14.2. Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Kredyty korporacyjne	15	207
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	35 645	41 486
Kredyty na nieruchomości	1 883	2 330
Kredyty detaliczne	54 587	1 685
Razem kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	92 130	45 708

14.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	1 576 637	1 495 780
od 1 do 3 miesięcy	364 536	261 684
od 3 miesięcy do 1 roku	1 549 666	1 390 597
od 1 roku do 5 lat	4 896 476	4 446 436
powyżej 5 lat	7 140 985	7 154 854
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 528 300	14 749 351
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 528 150)	(1 533 611)
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	14 000 150	13 215 740

15. Pozostałe instrumenty finansowe

Zasady rachunkowości

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Instrumenty finansowe są wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- 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,
- Bank może w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Informacje finansowe

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	3 298 419	8 912 987
instrumenty kapitałowe	4 751	4 646
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	3 303 170	8 917 633
Odpisy aktualizujące	(3 056)	(3 056)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	3 300 114	8 914 577

	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody na początek okresu	8 914 577	1 531
Zwiększenia	338 211 997	536 934 783
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(343 825 825)	(528 024 641)
Zmiana wartości godziwej	1 001	(1 365)
Pozostałe zmiany (odsetki, różnice kursowe)	(1 636)	4 269
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody na koniec okresu	3 300 114	8 914 577

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody o terminie zapadalności:		
do 1 miesiąca	3 298 419	8 912 987
Instrumenty kapitałowe o nieokreślonym terminie zapadalności	4 751	4 646
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	3 303 170	8 917 633
Odpisy aktualizujące	(3 056)	(3 056)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	3 300 114	8 914 577

W momencie początkowego ujęcia Bank dokonał nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje skarbowe	19 959 603	11 517 336
obligacje jednostek samorządowych	25 922	40 526
obligacje od banków	-	73 772
obligacje korporacyjne	28 951	32 443
obligacje objęte gwarancjami BFG	3 272 208	5 712 277
obligacje objęte gwarancjami Skarbu Państwa	10 328 387	7 318 360
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	33 615 071	24 694 714
Odpisy aktualizujące	(18 035)	(17 495)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	33 597 036	24 677 219

	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na początek okresu	24 677 219	3 736 243
Zwiększenia	11 323 747	22 474 359
Zmniejszenia	(2 972 562)	(1 845 697)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	(539)	123
Naliczone odsetki i korekty z tytułu rozliczenia według zamortyzowanego kosztu	569 171	312 191
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na koniec okresu	33 597 036	24 677 219



	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu o terminie zapadalności:		
do 1 miesiąca	36 432	37 943
od 1 do 3 miesięcy	639 858	78 158
od 3 miesięcy do 1 roku	2 936 436	2 144 239
od 1 roku do 5 lat	17 463 601	14 303 726
powyżej 5 lat	12 538 744	8 130 648
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	33 615 071	24 694 714
Odpisy aktualizujące	(18 035)	(17 495)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	33 597 036	24 677 219

16. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG	111 543	120 363
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty składek BFG	2 531	-
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych kredytów	-	27 387
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie spłaty wierzytelności	4 991 567	6 675 254
Razem aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	5 105 641	6 823 004

17. Inwestycje w jednostkach zależnych

Zasady rachunkowości

Inwestycje w jednostkach zależnych, niezakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży (bądź nie wchodzące w skład grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5), ujmują się w cenie nabycia i pomniejsza o odpisy na ewentualną utratę wartości.

Informacje finansowe

31.12.2024	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Berticoneby Investments Sp. z o.o.	100%	15	(15)	-
ProEkspert sp. z o. o.	100%	13	-	13
VeloLeasing S.A.	100%	25 006	-	25 006
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		25 034	(15)	25 019

W dniu 28 października 2024 roku dokonano wpisu w rejestrze akcjonariuszy spółki Noble Finance S.A. dotyczącego nabycia przez VeloBank 19 150 000 akcji zwykłych imiennych, stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym, tym samym Bank rozpoznał kontrolę nad spółką. Spółka działa pod firmą VeloLeasing S.A.. Kapitał zakładowy spółki został podwyższony poprzez emisję 100 000 sztuk akcji serii I po cenie emisyjnej 250 zł za sztukę. W dniu 23 października 2024 roku podpisano umowę nabycia większościowego (86,83%) pakietu akcji

Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds S.A.. Transakcja zostanie sfinalizowana po spełnieniu się warunków zawieszających, w tym po wydaniu zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego.

18. Wartości niematerialne

Zasady rachunkowości

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, nieposiadający postaci fizycznej, nad którym Bank sprawuje kontrolę i który wygeneruje przyszłe korzyści ekonomiczne dla Banku. Wartości niematerialne mogą zostać nabyte w oddzielnej transakcji, wytworzone we własnym zakresie lub przejęte w drodze połączenia jednostek gospodarczych.

Składnik wartości niematerialnych wycenia się przy początkowym ujęciu w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

W wartościach niematerialnych kapitalizowane są następujące nakłady na prace rozwojowe:

- wydatki na usługi wykorzystane przy wytwarzaniu wartości niematerialnej,
- wydatki na świadczenia pracownicze bezpośrednio związane z wytworzeniem danego składnika.

Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem nakładów na prace rozwojowe, są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Bank ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych.

Poniższa tabela prezentuje szacunkowe okresy użytkowania:

Typ wartości niematerialnych	Szacowany okres użytkowania
Oprogramowanie	od 13 do 240 miesięcy
Pozostałe wartości niematerialne	od 13 do 240 miesięcy

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w wyniku finansowym w momencie przekazania przyrzeczonego składnika aktywów kontrahentowi.

Amortyzacja wartości niematerialnych jest prezentowana w pozycji „Koszty działania” rachunku zysków i strat.

Informacje finansowe

Wartości niematerialne	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Oprogramowanie	331 784	221 671
Nakłady na wartości niematerialne	74 952	69 226
Razem wartości niematerialne	406 736	290 897

Poniższe tabele prezentują zmiany pozycji rzeczowych aktywów trwałych w okresie sprawozdawczym:

	Oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2024	727 250	69 226	796 476
Zwiększenia, w tym:			
nabycie	21 608	153 936	175 544
przeniesienie z inwestycji	147 673	-	147 673
Zmniejszenia, w tym:			
likwidacja i sprzedaż	(33 181)	(537)	(33 718)
przeniesienie z inwestycji	-	(147 673)	(147 673)
Wartość brutto na dzień 31.12.2024	863 350	74 952	938 302
Umorzenie na dzień 01.01.2024	372 473	-	372 473
Zwiększenia, w tym:			
odpis amortyzacyjny za okres	59 165	-	59 165
Zmniejszenia, w tym:			
likwidacja i sprzedaż	(33 178)	-	(33 178)
Umorzenie na dzień 31.12.2024	398 460	-	398 460
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2024	133 106	-	133 106
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2024	133 106	-	133 106
Wartość netto na dzień 01.01.2024	221 671	69 226	290 897
Wartość netto na dzień 31.12.2024	331 784	74 952	406 736

	Oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 05.09.2022	635 086	53 182	688 268
Zwiększenia, w tym:	96 808	95 048	191 856
nabycie	18 278	95 048	113 326
przeniesienie z inwestycji	78 530	-	78 530
Zmniejszenia, w tym:	(4 644)	(79 004)	(83 648)
likwidacja i sprzedaż	(4 644)	-	(4 644)
przeniesienie z inwestycji	-	(78 530)	(78 530)
Inne zmniejszenia	-	(474)	(474)
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	727 250	69 226	796 476
Umorzenie na dzień 05.09.2022	324 723	-	324 723
Zwiększenia, w tym:	52 394	-	52 394
odpis amortyzacyjny za okres	52 394	-	52 394
Zmniejszenia, w tym:	(4 644)	-	(4 644)
likwidacja i sprzedaż	(4 644)	-	(4 644)
Umorzenie na dzień 31.12.2023	372 473	-	372 473
Odpisy aktualizujące na dzień 05.09.2022	133 106	-	133 106
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2023	133 106	-	133 106
Wartość netto na dzień 05.09.2022	177 257	53 182	230 439
Wartość netto na dzień 31.12.2023	221 671	69 226	290 897

19. Rzeczowe aktywa trwałe

Zasady rachunkowości

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/ kosztu wytworzenia po pomniejszeniu o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia/ koszt wytworzenia oraz koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych ujmowane są także wydatki związane z ulepszeniem/ podwyższeniem wartości środka trwałego. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów. Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się i w razie konieczności koryguje na koniec każdego roku obrotowego.

Poniższa tabela prezentuje szacowany okres użytkowania środków trwałych:

Typ środków trwałych	Szacowany okres użytkowania
Inwestycje w obiektach obcych	od 13 do 120 miesięcy (lub okres najmu, jeżeli krótszy)
Budynki	od 300 miesięcy do 800 miesięcy
Maszyny i urządzenia techniczne	od 13 do 180 miesięcy
Zespoły komputerowe	od 13 do 120 miesięcy
Środki transportu	od 13 do 96 miesięcy
Sprzęt biurowy, meble	od 13 do 120 miesięcy

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w wyniku finansowym, w momencie przekazania przyrzeczonego składnika aktywów kontrahentowi.

Środki trwałe w budowie dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2024 roku oraz w okresie 15 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 grudnia 2024 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Informacje finansowe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Grunty i budynki oraz inwestycje w obcych obiektach	11 756	13 513
Maszyny i urządzenia	50 333	50 949
Środki transportu	1 035	1 939
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	4 012	5 201
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania gruntów	178	180
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania środki transportu	5 479	2 892
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - najem powierzchni	63 003	75 021
Środki trwałe w budowie	5	-
Razem rzeczowe aktywa trwałe	135 801	149 695

Poniższe tabele prezentują zmiany pozycji rzeczowych aktywów trwałych w okresach sprawozdawczych:

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania			Środki trwałe w budowie	Razem
					Najem powierzchni	Grunty	Środki transportu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2024	68 688	233 232	2 910	28 500	168 052	192	4 224	-	505 798
Zwiększenia, w tym:	184	17 472	66	781	20 596	-	4 678	5	43 782
nabycie	184	17 472	66	781	5 745	-	4 628	5	28 881
inne zwiększenia	-	-	-	-	14 851	-	50	-	14 901
Zmniejszenia, w tym:	(741)	(20 211)	(29)	(1 330)	(17 832)	-	(198)	-	(40 341)
likwidacja i sprzedaż	(741)	(20 211)	(29)	(1 330)	(17 832)	-	(198)	-	(40 341)
Wartość brutto na dzień 31.12.2024	68 131	230 493	2 947	27 951	170 816	192	8 704	5	509 239
Umorzenie na dzień 01.01.2024	53 780	182 245	971	23 299	90 214	12	1 332	-	351 853
Zwiększenia, w tym:	1 941	18 064	957	1 971	32 610	2	2 083	-	57 628
odpis amortyzacyjny za okres	1 941	18 064	957	1 971	32 610	2	2 083	-	57 628
Zmniejszenia, w tym:	(666)	(20 178)	(16)	(1 331)	(16 544)	-	(190)	-	(38 925)
likwidacja i sprzedaż	(666)	(20 178)	(16)	(1 331)	(16 544)	-	(190)	-	(38 925)
Umorzenie na dzień 31.12.2024	55 055	180 131	1 912	23 939	106 280	14	3 225	-	370 556
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2024	1 395	38	-	-	2 817	-	-	-	4 250
Zwiększenia	-	-	-	-	76	-	-	-	76
Zmniejszenia	(75)	(9)	-	-	(1 360)	-	-	-	(1 444)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2024	1 320	29	-	-	1 533	-	-	-	2 882
Wartość netto na dzień 01.01.2024	13 513	50 949	1 939	5 201	75 021	180	2 892	-	149 695
Wartość netto na dzień 31.12.2024	11 756	50 333	1 035	4 012	63 003	178	5 479	5	135 801

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania			Środki trwałe w budowie	Razem
					Najem powierzchni	Grunty	Środki transportu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 05.09.2022	77 208	238 981	4 394	29 145	254 559	192	3 045	4	607 528
Zwiększenia, w tym:	224	28 076	1 436	1 282	31 278	-	3 989	211	66 496
nabycie	57	28 076	-	1 238	10 916	-	3 904	211	44 402
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	167	-	-	44	-	-	-	-	211
inne zwiększenia	-	-	1 436	-	20 362	-	85	-	21 883
Zmniejszenia, w tym:	(8 744)	(33 825)	(2 920)	(1 927)	(117 785)	-	(2 810)	(215)	(168 226)
likwidacja i sprzedaż	(8 744)	(33 825)	(2 399)	(1 927)	(59 358)	-	(2 601)	(4)	(108 858)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)
inne zmniejszenia	-	-	(521)	-	(58 427)	-	(209)	-	(59 157)
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	68 688	233 232	2 910	28 500	168 052	192	4 224	-	505 798
Umorzenie na dzień 05.09.2022	57 443	190 707	1 161	22 182	120 459	9	1 928	-	393 889
Zwiększenia, w tym:	4 564	25 143	1 424	2 987	46 736	3	1 805	-	82 662
odpis amortyzacyjny za okres	4 564	25 143	1 424	2 987	46 736	3	1 805	-	82 662
Zmniejszenia, w tym:	(8 227)	(33 605)	(1 614)	(1 870)	(76 981)	-	(2 401)	-	(124 698)
likwidacja i sprzedaż	(8 227)	(33 605)	(1 314)	(1 870)	(56 026)	-	(2 401)	-	(103 443)
inne zmniejszenia	-	-	(300)	-	(20 955)	-	-	-	(21 255)
Umorzenie na dzień 31.12.2023	53 780	182 245	971	23 299	90 214	12	1 332	-	351 853
Odpisy aktualizujące na dzień 05.09.2022	1 784	74	-	-	5 167	-	-	-	7 025
Zwiększenia	-	-	-	-	112	-	-	-	112
Zmniejszenia	(389)	(36)	-	-	(2 462)	-	-	-	(2 887)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2023	1 395	38	-	-	2 817	-	-	-	4 250
Wartość netto na dzień 05.09.2022	17 981	48 200	3 233	6 963	128 933	183	1 117	4	206 614
Wartość netto na dzień 31.12.2023	13 513	50 949	1 939	5 201	75 021	180	2 892	-	149 695

20. Aktywa przejęte za długi

Zasady rachunkowości

Aktywa przejęte za długi to grunty niezabudowane, zabudowane oraz lokale stanowiące odrębną własność, które Bank nabył lub przejął w zamian za częściową lub całkowitą redukcję wierzytelności z tytułu udzielonego kredytu/ pożyczki.

Aktywa przejęte za długi wycenia się w cenie nabycia/koszcie wytworzenia lub wartości netto możliwej do uzyskania, zależnie od tego, która z kwot jest niższa. Wartość netto możliwa do uzyskania jest to szacunkowa cena sprzedaży pomniejszona o koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

Informacje finansowe

Aktywa przejęte za długi	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Nieruchomości, w tym:		
budynki i lokale mieszkalne	18 340	24 930
budynki i lokale pozostałe	6 548	10 373
działki rolne	17 263	20 341
działki	4 267	6 457
Razem aktywa przejęte za długi	46 418	62 101

Zmiana stanu aktywów przejętych za długi w okresie sprawozdawczym	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wartość aktywów przejętych za długi na początek okresu	62 101	105 057
Zwiększenia, w tym:	587	822
przejęcie nieruchomości	584	822
inne zwiększenia	3	-
Zmniejszenia, w tym:	(12 507)	(15 970)
zbycie nieruchomości	(7 390)	(12 184)
przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(5 117)	(3 786)
Zyski/ (straty) netto z korekt wyceny wartości godziwej	(3 763)	(27 808)
Wartość aktywów przejętych za długi na koniec okresu	46 418	62 101

21. Leasing

Zasady rachunkowości

Bank ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu – odpowiednio jako składnik „Rzeczowych aktywów trwałych” oraz „Pozostałych zobowiązań”. W rachunku zysków i strat Bank ujmuje koszty amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania przedmiotu leasingu (w pozycji „Koszty działania”) oraz koszty odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego (w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”). Wycena zobowiązania z tytułu leasingu jest okresowo rozliczana z płatnościami leasingowymi. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane efektywną stopą procentową.

Zobowiązania z tytułu leasingu wynikające z umów najmu nieruchomości denominowanych w walucie obcej są

wyceniane na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata z tytułu rewaluacji ujmowane są w rachunku zysków i strat. Bank skorzystał z podejścia uproszczonego przewidzianego w standardzie dla leasingów krótkoterminowych oraz leasingów aktywów o niskiej wartości. W przypadku tych umów Bank ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Bank jako pośredni leasingodawca podnajmuje część wynajmowanych powierzchni innym podmiotom (subleasing). W związku z tym Bank rozpoznał należności z tytułu leasingu w korespondencji z zobowiązaniem leasingowym w części odpowiadającej zawartym umowom podnajmu. Bank wycenia należności z tytułu leasingu w wysokości przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, zdyskontowanych stopą dyskontową stosowaną w leasingu głównym. Wycena należności z tytułu leasingu jest okresowo rozliczana z płatnościami leasingowymi od podnajemców. Przychody odsetkowe od należności z tytułu subleasingu prezentowane są w rachunku zysków i strat jako „Przychody z tytułu odsetek”.

Informacje finansowe

Leasing – ujęcie w bilansie	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	68 660	78 093
Pozostałe zobowiązania	78 463	92 786
Pozostałe należności	447	1 807

Leasing – ujęcie w rachunku zysków i strat	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Amortyzacja aktywów będących przedmiotem leasingu	(34 695)	(48 550)
Koszt odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	(3 047)	(8 798)
Koszt związany z leasingami krótkoterminowymi	(92)	(242)
Koszt związany z leasingami aktywów o niskiej wartości	(40)	(49)
Wynik z tytułu różnic kursowych	993	10 091
Całkowita kwota ujęta w rachunku zysków i strat	(36 881)	(47 548)

Umowy leasingu operacyjnego – Bank jako leasingodawca

Bank uzyskuje przychody z tytułu najmu budynków oraz lokali użytkowych i mieszkalnych w posiadanych nieruchomościach. Umowy te są traktowane jako umowy leasingu operacyjnego. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. Umowy zawierane są głównie na czas określony 2-5 lat, z możliwością przedłużenia umowy.

Aktywa przejęte za długi oddane do użytkowania na podstawie umów leasingu operacyjnego – koszty i przychody	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów/ refaktur dotyczących aktywów przejętych za długi	12	24
Bezpośrednie koszty nie podlegające refakturowaniu na najemcę	49	19

Aktywa przejęte za długi oddane do użytkowania na podstawie umów leasingu operacyjnego	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Aktywa przejęte za długi oddane do użytkowania na podstawie umów leasingu operacyjnego	1 470	1 470
Wartość godziwa w przypadku wyboru modelu ceny nabycia	-	1 181

Przychody i koszty z tytułu wynajmu i podnajmu	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów/ refaktur dotyczących wynajmowanych i podnajmowanych powierzchni	27	29
Bezpośrednie koszty podlegające refakturowaniu na najemcę	6	7

22. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Zasady rachunkowości

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwałe w przypadku, gdy ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Ten warunek może być spełniony tylko, kiedy wystąpienie transakcji sprzedaży jest wysoce prawdopodobne, a składnik aktywów jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w swoim obecnym stanie. Klasyfikacja składnika aktywów jako przeznaczonego do sprzedaży zakłada zamiar kierownictwa Banku do dokonania transakcji sprzedaży w ciągu roku od momentu dokonania klasyfikacji.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej na dzień klasyfikacji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaliczonych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są spełnione, Bank zaprzestaje ich ujmowania jako przeznaczone do sprzedaży i dokonuje reklasyfikacji do właściwej kategorii aktywów. W takim przypadku ten składnik aktywów jest wyceniany w kwocie niższej z dwóch wartości:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację tego składnika jako przeznaczonego do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży,
- jego wartości odzyskiwanej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Informacje finansowe

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Nieruchomości, w tym:		
budynki i lokale mieszkalne	129	311
środki transportu	-	7
Razem aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	129	318

	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na początek okresu	318	-
Zwiększenia, w tym:	5 132	3 793
przejęcie	15	-
przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	-	7
przeniesienie z aktywów przejętych za długi	5 117	3 786
Zmniejszenia, w tym:	(5 321)	(3 475)
sprzedaż i likwidacja	(5 253)	(3 475)
korekta z tyt. wyceny do wartości godziwej	(68)	-
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na koniec okresu	129	318

23. Inne aktywa

Zasady rachunkowości

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

Informacje finansowe

Inne aktywa	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Należności od dłużników różnych	71 499	91 227
Koszty do rozliczenia w czasie	27 429	29 272
Rozliczenia kart płatniczych	45 308	35 341
Pozostałe aktywa	3 103	4 671
Razem inne aktywa brutto	147 339	160 511
Utrata wartości innych aktywów	(53 311)	(42 208)
Razem inne aktywa netto	94 028	118 303

	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na początek okresu	42 208	37 815
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	13 980	35 813
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(3 237)	(5 217)
Inne zwiększenia / (zmniejszenia)	360	(26 203)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na koniec okresu	53 311	42 208

24. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	99 092	103 568
Zabezpieczenia pieniężne	1 973	1 016
Otrzymane kredyty	-	17 257
Pozostałe zobowiązania	2 952	1 562
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	104 017	123 403

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	104 017	123 403

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania bieżące	104 017	106 146
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	-	17 257
od 1 roku do 5 lat	-	17 257
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	104 017	123 403

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	2 248 324	2 141 227
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 288 044	1 156 735
depozyty terminowe	960 280	984 492
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 044 387	2 031 130
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 986 738	1 560 288
depozyty terminowe	57 649	470 842
Zobowiązania wobec osób fizycznych	47 143 664	42 564 034
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	28 912 623	25 061 030
depozyty terminowe	18 231 041	17 503 004
Razem zobowiązania wobec klientów	51 436 375	46 736 391

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	15 924 456	13 670 141
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	35 511 919	33 066 250
Razem zobowiązania wobec klientów	51 436 375	46 736 391

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	32 187 405	27 778 053
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	19 248 970	18 958 338
do 1 miesiąca	4 072 437	5 680 188
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 149 235	8 778 027
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	5 390 148	2 504 427
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 050 026	1 335 141
od 1 roku do 5 lat	586 370	632 083
powyżej 5 lat	754	28 472
Razem	51 436 375	46 736 391

26. Pozostałe zobowiązania

Zasady rachunkowości

Pozostałe zobowiązania ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat. W przypadku zobowiązań leasingowych wyceniane są one w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu i okresowo rozliczane z płatnościami leasingowymi.

Informacje finansowe

Pozostałe zobowiązania	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	33 194	145 352
Zobowiązania leasingowe	78 463	92 786
Rozrachunki z tyt. zobowiązań wobec instytucji finansowej	79 195	84 191
Zobowiązania wobec budżetu	47 902	45 194
Rozliczenia międzyokresowe bierne	91 606	89 048
Rozrachunki z kontrahentami	54 133	68 621
Przychody przyszłych okresów	46 981	34 725
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	13 204	12 360
Wpłaty z tyt. zabezpieczeń kredytowych	10 788	10 203
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	10 067	8 961
Zobowiązania wobec BFG	2 129	-
Rozliczenia z tyt. zleceń zagranicznych	2 613	5 516
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	3 354	7 492
Pozostałe zobowiązania	4 547	5 034
Razem pozostałe zobowiązania	478 176	609 483

27. Rezerwy

Zasady rachunkowości

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania.

Informacje finansowe

Rezerwy	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje	27 610	13 186
Sprawy sporne	20 950	12 173
Zwroty kosztów kredytów	5 158	4 740
Odprawy emerytalne i rentowe	1 820	1 372
Rezerwa na inne roszczenia	800	-
Ryzyko solidarnej odpowiedzialności z tytułu VAT	32 856	32 856
Razem rezerwy	89 194	64 327

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje

Na udzielone zobowiązania i gwarancje obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są odpisy zgodnie z MSSF 9.

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	13 186	4 947
Utworzenie/ aktualizacja	33 184	33 746
Rozwiązanie	(18 761)	(25 505)
Inne zwiększenia/(zmniejszenia)	1	(2)
Rezerwy na koniec okresu	27 610	13 186

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania i gwarancje	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Wartość na 1 stycznia 2024	10 625	2 284	277	13 186
Zmiana w okresie, w tym:	9 601	4 649	174	14 424
transfer do Koszyka 1	70	(71)	1	-
transfer do Koszyka 2	5 002	(5 010)	8	-
transfer do Koszyka 3	(5)	(74)	79	-
zmiany oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	4 534	9 804	86	14 424
Wartość rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje na 31 grudnia 2024	20 226	6 933	451	27 610

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania i gwarancje	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Wartość na 5 września 2022	2 781	2 166	-	4 947
Zmiana w okresie, w tym:	7 844	118	277	8 239
transfer do Koszyka 1	115	(115)	-	-
transfer do Koszyka 2	896	(896)	-	-
transfer do Koszyka 3	(7)	(245)	252	-
zmiany oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	6 835	1 380	25	8 240
pozostałe	5	(6)	-	(1)
Wartość rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje na 31 grudnia 2023	10 625	2 284	277	13 186

Poniżej zaprezentowano rezerwę na udzielone zobowiązania i gwarancje w podziale na koszyki:

31.12.2024	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	20 226	6 933	451	27 610

31.12.2023	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	10 625	2 284	277	13 186

*Rezerwa na sprawy sporne**Sankcje kredytu darmowego*

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku toczyło się 563 postępowań o łącznej wartości przedmiotu sporu 22,3 mln złotych dotyczących sankcji kredytu darmowego w rozumieniu art. 45 Ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim, w których powodowie domagają się zwrotu odsetek i innych kosztów poniesionych w związku z zawarciem umowy kredytu.

Do dnia 31 grudnia 2024 roku 58 spraw zakończyło się prawomocnie, z czego w 42 postępowaniach zapadły orzeczenia korzystne dla banku, w 4 niekorzystne. Dodatkowo 12 postępowań zostało umorzonych.

Bank konsekwentnie kwestionuje zasadność powyższych roszczeń i wdaje się w spory sądowe. Dotychczasowe orzecznictwo w przeważającej części jest dla Banku korzystne.

W dniu 13 lutego 2025 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wydał wyrok w sprawie C-472/23 dotyczącej stosowania sankcji kredytu darmowego. TSUE pozostawił szeroki margines swobody sądom krajowym rozpatrującym poszczególne sprawy. Bank poddaje szczegółowej analizie wpływ powyższego rozstrzygnięcia na prowadzone postępowania i na bieżąco dostosowuje argumentację prawną.

Rezerwa na sprawy sporne	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	12 173	3 232
Utworzenie/ aktualizacja	16 801	11 983
Wykorzystanie	(5 250)	(1 371)
Rozwiązanie	(2 774)	(1 671)
Rezerwy na koniec okresu	20 950	12 173

Rezerwa na oczekiwaną kwotę zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich

W dniu 11 września 2019 roku TSUE, odpowiadając na pytanie prejudycjalne polskiego sądu w zakresie interpretacji art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki wydał orzeczenie w sprawie C 383/18, wskazujące że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Dotyczy to kredytów konsumenckich udzielonych od dnia 18 grudnia 2011 roku na kwotę nie wyższą niż 255 tys. zł oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone przed terminem wynikającym z umowy.

Bank oceniając ryzyko prawne wynikającego z pozwów sądowych tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank był pozwany w 135 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 1 233,8 tys. zł, ujętej w pozycji Rezerwa na sprawy sporne. Dodatkowo Bank dokonał szacunku rezerwy w oparciu o szereg czasowy kwot prowizji zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE w poszczególnych okresach po zapadnięciu wyroku. Stan tych rezerw na 31 grudnia 2024 roku wynosi 5 158 tys. zł.

Rezerwa na zwroty kosztów kredytów	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	4 740	5 741
Utworzenie/ aktualizacja	3 820	5 480
Wykorzystanie	(3 402)	(4 609)
Inne zwiększenia/(zmniejszenia)	-	(1 872)
Rezerwy na koniec okresu	5 158	4 740

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na świadczenia pracownicze dotyczy odpraw emerytalnych i rentowych i tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależnego aktuarium. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia kończącego okres sprawozdawczy. Poniżej zaprezentowano zmiany w stanie zobowiązań z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych:

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 372	1 055
Utworzenie/ aktualizacja	372	287
Wykorzystanie	(83)	(192)
Inne zwiększenia/(zmniejszenia)	159	222
Rezerwy na koniec okresu	1 820	1 372

	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wartość bieżąca zobowiązania na początek okresu	1 372	1 055
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	372	186
koszty bieżącego zatrudnienia	303	128
koszty odsetek	69	58
(Zyski)/straty ujęte w innych całkowitych dochodach, w tym:	159	222
(Zyski)/straty aktuarialne powstałe na skutek korekt założeń ex post	(53)	60
(Zyski)/straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych	195	107
(Zyski)/straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń finansowych	17	55
Wypłacone świadczenia	(83)	(91)
Wartość bieżąca zobowiązania na koniec okresu	1 820	1 372
Wartość bilansowa zobowiązań krótkoterminowych	323	234
Wartość bilansowa zobowiązań długoterminowych	1 497	1 138

Do wyliczeń użyto stopy dyskontowej w wysokości 5,79%. Odpowiada ona rynkowemu stopom zwrotu z długoterminowych obligacji Skarbu Państwa według stanu na dzień wyceny. Wpływ zwiększenia / zmniejszenia stopy dyskonta na zmianę wartości rezerwy na odpłaty emerytalne i rentowe przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2024		31.12.2023	
	+0,25 p.p.	-0,25 p.p.	+0,25 p.p.	-0,25 p.p.
Rezerwa na odpłaty emerytalne i rentowe	1 786	1 854	1 350	1 397

Rezerwa na ryzyko solidarnej odpowiedzialności z tytułu VAT

Rezerwa na ryzyko solidarnej odpowiedzialności z tytułu VAT wobec organów skarbowych dotyczy wierzytelności wykupionych od spółek leasingowych bez zastosowania mechanizmu split payment, przeniesionych w październiku 2023 roku decyzją BFG do PZA S.A.

Do momentu przeniesienia tych wierzytelności Bank uwzględniał ryzyko związane z finansowaniem części VAT w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych.

Rezerwa na ryzyko solidarnej odpowiedzialności z tytułu VAT	01.01.2024-	05.09.2022-
	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	32 856	-
Utworzenie	-	32 856
Rezerwy na koniec okresu	32 856	32 856

28. Kapitał własny

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem, na który składają się: kapitał podstawowy, zyski zatrzymane oraz pozostałe kapitały.

Kapitał podstawowy

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

Pozostałe kapitały

Kapitał zapasowy

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) pomniejszony o bezpośrednie poniesione koszty z nią związane oraz tworzony z odpisów z zysku.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny dłużnych i kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, kapitał z aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych, zyski / straty aktuarialne oraz wartości podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony z odpisów z zysku oraz z innych źródeł na pokrycie szczególnych strat lub wydatków.

Zyski/(straty) zatrzymane (niepodzielony wynik)

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdyskrebowane do akcjonariuszy.

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy	711 734	25 000
Kapitał zapasowy	671 415	674 862
Kapitał z aktualizacji wyceny w tym:	99 766	(30 944)
wycena instrumentów finansowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(295)	(1 365)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	100 370	(29 537)
zyski/(straty) aktuarialne	(309)	(222)
Pozostałe kapitały, w tym:	359 278	(12 595)
zyski/(straty) zatrzymane	(13 061)	(12 595)
pozostałe kapitały rezerwowe	372 339	-
Zysk netto	396 008	372 339
Razem kapitał własny	2 238 201	1 028 662

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał podstawowy Banku wynosi 711 734 000,00 zł i dzieli się na 100 000 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł każda oraz 2 746 936 akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 250,00 zł każda. Akcje są w całości objęte przez Promontoria Holding 418 B.V. i w całości pokryte wkładem pieniężnym.

Zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2024-31.12.2024	05.09.2022-31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	(1 365)	-
Zwiększenie/ (zmniejszenie) wynikające z przeszacowania	(58 953)	(103 054)
Skumulowany (zysk)/ strata przeniesiony do rachunku zysków i strat z tytułu sprzedaży/ wykupu	60 023	101 689
Stan na koniec okresu	(295)	(1 365)

29. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

30. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2024 roku oraz w okresie 15 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku Bank nie emitował obligacji.

31. Zobowiązania warunkowe do udzielania kredytów i gwarancji**Zasady rachunkowości**

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nieuruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się

klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizję, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

Informacje finansowe

Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 095 212	1 290 795
na rzecz podmiotów finansowych	117 294	120 371
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 926 746	1 134 713
na rzecz budżetu	51 172	35 711
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	66 674	41 228
na rzecz podmiotów finansowych	8 238	-
na rzecz podmiotów niefinansowych	56 763	38 162
na rzecz budżetu	1 673	3 066
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 161 886	1 332 023

31.12.2024	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 992 699	137 023	32 164	2 161 886

31.12.2023	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 179 371	136 116	16 536	1 332 023

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	20 349 625	16 768 940

32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Bank wykazuje: kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące i depozyty jednodniowe w innych bankach.

Informacje finansowe

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 089 504	607 620
Bieżące należności od banków w tym lokaty O/N	15 985	20 904
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 105 489	628 524

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

2024	Bilansowa zmiana stanu tys. zł	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych tys. zł	Różnica tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(181 083)	(186 002)	4 919	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(101 785)	4 459	(106 244)	2)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 614 463	5 615 533	(1 070)	3)
Zmiana stanu innych aktywów	24 275	54 902	(30 627)	4)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(19 386)	(2 143)	(17 243)	5)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	109 969	133 452	(23 483)	6)
Zmiana stanu rezerw	24 867	24 780	87	7)

- 1) „Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych” – wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki bieżące i lokaty jednodniowe w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji „Zwiększenie/ zmniejszenie środków pieniężnych netto”;
- 2) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny;
- 3) „Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody” – wyłączono zmianę wyceny do wartości godziwej odniesioną na kapitał z aktualizacji wyceny;
- 4) „Zmiana stanu innych aktywów” – wyłączono zmiany zaprezentowane w działalności inwestycyjnej i finansowej;
- 5) „Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych” – wyłączono zmianę stanu z tytułu spłaconych kredytów zaprezentowaną w działalności finansowej;
- 6) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń;
- 7) „Zmiana stanu rezerw” nie uwzględnia zysków/ strat aktuarialnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.

33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny. Do wyceny wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych zastosowano model oparty na szacowaniach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikający z charakterystyki tych grup, przyjęto, że wartość bilansowa jest zbliżona do ich wartości godziwej

33.1. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej, są następujące:

Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest zbliżona do wartości godziwej.

Należności od banków i instytucji finansowych

Na należności od banków składają się przede wszystkim lokaty zawarte na rynku międzybankowym oraz zabezpieczenia transakcji na instrumentach pochodnych. Lokaty złożone na rynku międzybankowym o stałym oprocentowaniu stanowią lokaty krótkoterminowe. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest zbliżona do ich wartości księgowej.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów, gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stopy wolnej od ryzyka oraz zostały pomniejszone o wartość ECL zgodnie z IFRS9. Wyznaczona w ten sposób kwota została obciążona dyskontem uwzględniającym ryzyka związane z produktami kredytowymi

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wycena dłużnych papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji skarbowych oraz obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa) z portfela instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oparta jest na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy czym stopa dyskonta dla niezrealizowanych przepływów pieniężnych oparta jest na rynkowej stopie dyskontowej wyznaczonej z krzywej zerokuponowej powiększonej o marżę ryzyka, właściwą dla danego papieru wartościowego.

W zależności od typu papieru i emitenta, marża kalkulowana jest jako:

- średnia marża kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego zawieranych w ostatnim okresie w przypadku obligacji komunalnych,
- marża emisji, dla papierów emitowanych w ostatnim półroczu, jeśli emitent nie jest powiązany z Bankiem,
- skorygowana marża innego papieru wartościowego danego emitenta,
- skorygowana marża papieru lub papierów dla emitenta (grupy emitentów) zbliżonego w swej charakterystyce do emitenta, którego papier jest wyceniany.

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 0,5% do 2,8%) wynosi 37 963 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 183 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 182 tys. zł dla wzrostu marż.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że wartość godziwa depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu jest zbliżona do ich wartości bilansowej.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe, które pogrupowane zostają według waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica pomiędzy datą zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz datą, na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Z uwagi na fakt, iż dla większości aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (innych niż opisane szczegółowo powyżej) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej okres najbliższego przeszacowania nie przekracza 3 miesięcy, wartość bilansowa tych pozycji nie różni się istotnie od ich wartości godziwej.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla aktywów i zobowiązań finansowych:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 089 504	2 089 504	607 620	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	775 014	775 014	593 931	593 931
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	13 908 020	13 908 064	13 170 032	13 050 716
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	33 597 036	33 556 268	24 677 219	24 985 609
ZOBOWIĄZANIA:				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	104 017	104 017	123 403	123 403
Zobowiązania wobec klientów	51 436 375	51 792 539	46 736 391	46 872 960

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych spełniają warunki klasyfikacji do poziomu 3.

33.2. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Bank dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych i prezentowanych w sprawozdaniu finansowym do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub przez wynik finansowy, dla których istnieje aktywny rynek.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych. Do tej kategorii Bank klasyfikuje bony pieniężne NBP wyceniane na podstawie krzywej referencyjnej oraz instrumenty pochodne.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane. Do tej kategorii Bank klasyfikuje akcje i udziały, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym oraz aktywa finansowe, których wartość godziwa jest wyznaczana za pomocą wewnętrznych modeli wyceny.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii:

31.12.2024	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	20 737	-	2 903	23 640
Pochodne instrumenty finansowe	-	108 003	-	108 003
Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	92 130	92 130
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	3 298 419	1 695	3 300 114
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	148 361	-	148 361

31.12.2023	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	13 933	-	4 586	18 519
Pochodne instrumenty finansowe	-	6 218	-	6 218
Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	45 708	45 708
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	8 912 987	1 590	8 914 577
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	38 392	-	38 392

W okresie 12 miesięcy, do 31 grudnia 2024 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Przeniesienia między poziomami hierarchii wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej mają miejsce w następujących sytuacjach:

- przeniesienie z poziomu 1 do 2 – w przypadku, gdy na dany dzień bilansowy brak kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów,
- przeniesienie z poziomu 2 do 3 – w przypadku, gdy na dany dzień bilansowy uwzględniany w stosowanych technikach wyceny element nierynkowy stał się istotny.

Techniki wyceny i dane wejściowe w przypadku pomiarów wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych sklasyfikowanych na poziomie 2 i 3 hierarchii wartości godziwej są następujące:

Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne o liniowym charakterze wyceniane są na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy zastosowaniu krzywych dyskontowych oraz krzywych projekcyjnych, generowanych na podstawie rynkowych kwotowań instrumentów finansowych. Krzywe dyskontowe konstruowane są według koncepcji dyskontowania na bazie kosztu zabezpieczenia, przy użyciu stawek OIS, kwotowań punktów SWAP, transakcji FRA, IRS, tenor basis swap oraz punktów CCBS. Dodatkowo na potrzeby instrumentów, opartych o zmienną stopę procentową, konstruowana jest krzywa projekcyjna, oparta o kwotowania transakcji FRA, IRS oraz odpowiednie indeksy referencyjne.

Bony pieniężne NBP

Wycena odbywa się na podstawie krzywej referencyjnej, konstruowanej na podstawie krótkoterminowych depozytów rynku międzybankowego.

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

Akcje i udziały w spółkach, dla których brak notowań na rynku kapitałowym, wyceniane są do wartości godziwej przy zastosowaniu różnorodnych technik wyceny, których dobór zależy m.in. od specyfiki danego segmentu rynku lub dostępności obserwowalnych danych wejściowych. Do głównych metod stosowanych przez Bank należą: metody wyceny według aktywów netto, metody dochodowe oraz metody porównawcze. Możliwe jest zastosowanie kombinacji dwóch lub więcej technik do wyceny danego zaangażowania. Wyceny wybranych zaangażowań kapitałowych mogą być przygotowane przez zewnętrzne podmioty specjalizujące się w tego typu usługach.

Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartość godziwa ekspozycji pracujących stanowi różnicę pomiędzy zdyskontowanymi przychodami, a zdyskontowanymi kosztami do czasu zapadalności ekspozycji. W ramach kosztów uwzględnia się m.in. koszt utrzymywania kapitału, koszt finansowania pasywów oraz oczekiwaną stratę kredytową na ekspozycji. W przypadku ekspozycji w stanie default wartość rynkowa odpowiada wartości bilansowej netto ekspozycji (tzn. wartości ekspozycji brutto pomniejszonej o wartości odpisu wyznaczonego zgodnie ze standardem MSSF 9) przemnożonej przez współczynnik skalujący dostosowujący wartość netto ekspozycji do spodziewanej ceny sprzedaży portfela.

Zmiana stanu aktywów / zobowiązań finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny:

01.01.2024 – 31.12.2024	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Pozostałe instrumenty finansowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	45 708	4 586	1 590
Zyski lub straty, w tym:	(2 039)	718	105
ujęte w rachunku zysków i strat	(2 039)	718	-
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	105
Zmiana stanu: sprzedaże/ wykupy/ nabycia/ udzielenia/ rozliczenia	48 461	(2 401)	-
Stan na koniec okresu	92 130	2 903	1 695

05.01.2022 – 31.12.2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Pozostałe instrumenty finansowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	129 518	3 746	1 531
Zyski lub straty, w tym:	3 806	840	59
ujęte w rachunku zysków i strat	3 806	840	-
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	59
Zmiana stanu: sprzedaże/ wykupy/ nabycia/ udzielenia/ rozliczenia	(87 616)	-	-
Stan na koniec okresu	45 708	4 586	1 590

34. Informacje dotyczące segmentów działalności

Bank prowadzi działalność biznesową w ramach następujących głównych segmentów:

- Bankowość detaliczna – finansowanie rynku nieruchomości, finansowanie zakupu samochodów, obsługa klientów detalicznych w zakresie produktów depozytowych oraz inwestycyjnych, a także finansowanie potrzeb konsumpcyjnych klientów poprzez kredyty detaliczne (głównie gotówkowe, w kartach kredytowych),
- Bankowość firmowa – działalność kredytowa oraz obsługa firm oraz jednostek budżetowych
- Skarb i ALM – inwestowanie nadwyżek płynnościowych, zarządzanie stopą procentową, ceny transferowe.

W ramach sprawozdawczości zarządczej prezentowane są wybrane elementy rachunku zysków i strat oraz pozycji bilansowych w podziale na główne segmenty. Podstawą kwalifikacji poszczególnych rodzajów przychodów, kosztów i pozycji bilansowych do konkretnej grupy jest:

- w ramach produktów kredytowych – kryterium celu udzielonych kredytów i pożyczek oraz rodzaj podmiotu,
- depozytowych – kryterium podmiotowe, z uwzględnieniem zarządczej kwalifikacji środków pozyskanych od osób fizycznych za pośrednictwem podmiotów finansowych w zakresie umów ramowych.

<i>Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres 01.01.2024 – 31.12.2024</i>	Bankowość detaliczna	Bankowość firmowa	Skarb	31.12.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik odsetkowy zewnętrzny	(856 512)	65 479	2 340 695	1 549 662
Wewnętrzne ceny transferowe (FTP)	1 888 203	121 915	(2 010 118)	-
Wynik z tytułu odsetek	1 031 691	187 394	330 577	1 549 662
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(41 693)	22 509	(2 060)	(21 244)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-	-	-	(9 690)
Dywidendy, Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	19 625
Koszty działania	(660 752)	(170 247)	(12 661)	(843 660)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(84 726)	(78 095)	(855)	(163 676)
Wynik z działalności operacyjnej	-	-	-	531 002
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(30 447)
Zysk/ (strata) brutto	-	-	-	500 555
Podatek dochodowy	-	-	-	(104 547)
Zysk/ (strata) netto	-	-	-	396 008
Aktywa	11 427 636	2 572 514	39 893 311	54 626 477
Zobowiązania	47 143 664	4 292 711	252 378	52 388 276

<i>Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres 01.01.2023 – 31.12.2023</i>	Bankowość detaliczna	Bankowość firmowa	Skarb	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik odsetkowy zewnętrzny	(639 569)	588 194	1 633 843	1 582 468
Wewnętrzne ceny transferowe (FTP)	1 662 699	(281 119)	(1 381 580)	-
Wynik z tytułu odsetek	1 023 130	307 075	252 263	1 582 468
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 100	22 949	(1 471)	33 578
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-	-	-	(81 465)
Dywidendy, Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(116 937)
Koszty działania	(538 054)	(220 319)	(12 634)	(771 007)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(56 449)	(257 978)	(260)	(314 687)
Wynik z działalności operacyjnej	-	-	-	331 950
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	-
Zysk/ (strata) brutto	-	-	-	331 950
Podatek dochodowy	-	-	-	(55 704)
Zysk/ (strata) netto	-	-	-	276 246
Aktywa	10 865 644	2 350 096	34 818 084	48 658 664
Zobowiązania	42 564 034	4 172 357	161 795	47 630 002

35. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (Dz. U. z 1996 r. Nr 70, poz. 335 ze zm.) stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający według stanu na dzień 1 stycznia danego roku co najmniej 50 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych jej pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych. Bank w 2024 roku na podstawie art. 4 Ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych tworzył Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych i dokonał stosownych odpisów w tym zakresie, zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Wynagradzania.

Odpisy na Fundusz w roku 2024 wyniosły 3 903 tys. zł.

Odpisy na Fundusz w roku 2023 wyniosły 2 556 tys. zł.

36. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje VeloBank S.A. z podmiotami powiązаныmi

01.01.2024 - 31.12.2024	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki zależne	4 026	1 465	5 375	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.	-	35	-	-

05.09.2022 - 31.12.2023	Rachunek zysków i strat		
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostała sprzedaż
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki zależne	9	599	87
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.	-	52	-

31.12.2024	Sprawozdanie z sytuacji finansowej				Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel.	Aktywa - instrumenty finansowe	Aktywa - pozostałe należności	Pasywa - depozyty	Utworzone odpisy	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki zależne	304 927	25 019	-	23 866	6 066	1 043
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.	28	-	-	1 180	-	103

31.12.2023	Sprawozdanie z sytuacji finansowej				Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytelności	Aktywa - instrumenty finansowe	Aktywa - pozostałe należności	Pasywa - depozyty	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Jednostki zależne	2	28	9	18 840		5
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.	-	-	-	1 206		119

Wynagrodzenia kluczowego personelu kierowniczego

	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Kluczowy personel kierowniczy VeloBanku S.A. – liczba osób*	71	62
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	31 621	32 554
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	912	1 126
Razem wynagrodzenia	32 533	33 680

*łączna liczba wszystkich osób zajmujących stanowiska uznane za kluczowy personel kierowniczy przez cały okres objęty sprawozdaniem lub jego część

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia stałe, zmienne oraz inne świadczenia, stanowiące koszty wynagrodzeń w 2024 roku. Wykazane kwoty nie zawierają narzutów na wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń społecznych.

Kluczowy personel kierowniczy obejmuje członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku oraz pozostałych pracowników zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na ryzyko banku.

Świadczenia dla kierownictwa Banku wynikające z polityki wynagradzania w zakresie składnika zmiennego wynagradzania

Wynagrodzenie zmienne kluczowego personelu kierowniczego jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację postanowień Polityki Wynagradzania w VeloBank S.A. Zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla tej grupy pracowników, czyli osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na ryzyko banku precyzuje Polityka zmiennych składników wynagrodzeń, stanowiąca część Polityki Wynagradzania. Zgodnie z polityką podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy pracownika, która odbywa się za co najmniej trzy lata tak, aby wysokość wynagrodzenia zmiennego uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą. Wyniki Banku przyjmowane jako podstawa ustalenia zmiennych składników wynagrodzenia, powinny uwzględniać koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Do oceny efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe, określane w postaci celów rocznych.

Wysokość przyznanego i wypłaconego wynagrodzenia zmiennego uwzględniać ma kondycję finansową Banku i odpowiedni poziom kosztu ryzyka Banku, kosztu kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej oraz może podlegać korektom z tego tytułu. Dodatkowo wynagrodzenie zmienne kluczowego personelu kierowniczego ma charakter warunkowy. Warunkowane jest m.in.: brakiem istotnego pogorszenia sytuacji Banku w wyniku działań leżących w obszarze obowiązków danego menedżera, przekroczenia wskaźników dotyczących kosztów ryzyka, kapitału, płynności, które naraziło Bank na istotne straty.

Wynagrodzenie zmienne nie może przekroczyć 100% łącznego rocznego wynagrodzenia stałego otrzymywanego w Banku. Przyznanie i wypłata 40% następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych, a wypłata pozostałej części, tj. odpowiednio 60% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu na pięć lat i jest dzielona na równe raty. Wynagrodzenie zmienne zarówno przyznane i wypłacane w roku następującym po okresie rozliczeniowym, jak i odroczone, jest podzielone w równych częściach na gotówkę i instrumenty finansowe. Zgodnie z regulacją Bank może stosować Politykę w ograniczonym zakresie, z zastrzeżeniem warunków określonych w Prawie Bankowym.

37. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie wypłacone lub należne PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa za okres zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku oraz za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach brutto:

	01.01.2024 - 31.12.2024	05.09.2022 - 31.12.2023
	Bank tys. zł	Bank tys. zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	776	831
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	1 014	859
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	1 790	1 690

Podane wynagrodzenie za badanie sprawozdań finansowych może zostać powiększone o dodatkowe koszty bezpośrednie realizacji umowy do wysokości 3% jej wartości oraz zwaloryzowane o wskaźnik inflacji.

38. Wskaźniki kapitałowe i płynności

Współczynnik kapitałowy jednostkowy VeloBank S.A.	31.12.2024	31.12.2023*
	tys. zł	tys. zł
KAPITAŁ TIER I		
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	711 734	25 000
Kapitał zapasowy	671 415	674 862
Pozostałe kapitały rezerwowe	372 339	-
Straty zatrzymane	(13 061)	(12 595)
Bieżący zysk	262 566	372 339
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(604)	(1 587)
Wartości niematerialne	(171 481)	(112 059)
Korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny oraz niedobór pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych	(10 307)	(14 496)
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	1 822 601	931 464
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	784 140	703 700
Ryzyko operacyjne	218 818	215 450
Pozostałe ryzyka	461	408
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	1 003 419	919 558
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,53%	8,10%
Współczynnik kapitału Tier I	14,53%	8,10%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,53%	8,10%

(*) dane za 31 grudnia 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2023 rok zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Na podstawie art. 26 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 VeloBank S. A. zwrócił się z wnioskiem a Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 18 grudnia 2024 roku wyraziła zgodę na zaliczenie zaudytowanego zysku netto za okres zakończony dnia 30 września 2024 roku w pełnej wysokości 262 566 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych VeloBanku S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	31.12.2024	31.12.2023
LCR	Miara płynności krótkoterminowej	100%	751,44%	695,78%
NSFR	Miara stabilnego finansowania	100%	281,85%	236,58%

Poziom dźwigni dla VeloBank S.A. kształtował się na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku następująco:

	31.12.2024	31.12.2023
Poziom dźwigni	3,27%	1,89%
Miara ekspozycji całkowitej (w tys. zł)	55 753 921	49 155 416

39. Podatek od instytucji finansowych

Bank nie był zobowiązany do płatności podatku od niektórych instytucji finansowych (podatku bankowego) za okres od stycznia 2023 r. do lipca 2024 r.

Zaniechanie poboru podatku od niektórych instytucji finansowych zostało wprowadzone Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 27 stycznia 2023 r. w odniesieniu do aktywów banków krajowych będących instytucjami pomostowymi w rozumieniu art. 2 pkt 26 Ustawy o BFG, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z wyłączeniem instytucji pomostowych utworzonych zgodnie z art. 181 ust. 2 tej Ustawy.

Bank dokonywał płatności podatku bankowego:

- za okres do grudnia 2022 r. - w związku z faktem, iż zaniechanie poboru przedmiotowego podatku od instytucji pomostowych wprowadzono od 2023 r.
- za okres od sierpnia 2024 r. - w związku z zakończeniem funkcjonowania w trybie instytucji pomostowej od 1 sierpnia 2024 r.

40. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiły zdarzenia nieuwzględnione w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe VeloBanku S.A.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

Bank w ramach prowadzonej działalności jest narażony na typowe dla banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Kluczowe znaczenie ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym oraz operacyjnym. Istotne w działalności banku jest zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest stabilizacja wyniku finansowego Banku w długim okresie, w krótkiej i średniej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów, pożądanej struktury bilansu

oraz zapewnienie wysokiej jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Zgodnie ze zobowiązaniami wymaganiami za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w banku”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za wydawanie rekomendacji, podejmowanie decyzji oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to w szczególności:

- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego i Jakości Procesów,
- Komitet Ryzyka Kredytowego i Windykacji.

W ramach swojej działalności komitety podejmują także decyzje wytyczające na bieżąco kierunki zmian w politykach dla poszczególnych ryzyk, rekomendują limity wewnętrzne oraz ramy apetytu na ryzyko. Zadania te są realizowane w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem wymagań regulacyjnych, w tym ograniczeń nadzorczych. Nadzór nad oceną skuteczności systemu zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w szczególności kredytowych oraz pozostałych instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu utrzymanie portfela kredytowego na oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym zrealizowanymi kosztami ryzyka, rozumianymi jako relacja salda netto odpisów utworzonych w danym okresie do średniego salda portfela kredytowego w analogicznym okresie. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych, tj.:

- akwizycji klientów i udzielania kredytów,
- monitorowania zaangażowań kredytowych, w tym limitów koncentracji oraz sytuacji finansowej klientów,
- monitorowania jakości portfela kredytowego w odniesieniu do zakładanego apetytu na ryzyko,
- restrukturyzacji i windykacji zaangażowań kredytowych, sprzedaży portfela kredytów nieobsługiwanych.

Głównymi narzędziami w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym są polityki i strategie, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele statystyczne wykorzystywane w procesie decyzyjnym do oceny ryzyka transakcji oraz w strategiach windykacyjnych do wyboru optymalnej ścieżki odzysku. Decyzje kredytowe są podejmowane zgodnie z organizacją procesu kredytowego w ramach kompetencji decyzyjnych szczegółowo opisanych w procedurach Banku.

W 3 kwartale 2024 roku zakończył się niemal 2 letni okres przymusowej restrukturyzacji i funkcjonowania banku jako instytucji pomostowej. Zawarto umowę przyrzeczoną sprzedaży akcji stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym Banku, które nabyła spółka Promontoria Holding 418 B.V. z siedzibą w Baarn. Tym samym w obszarze ryzyka kredytowego rozpoczął się proces dostosowania istniejących polityk i strategii oraz funkcjonowania kluczowych procesów do wymagań nowego właściciela. W związku z rozwojem całej Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. oraz nabyciem spółki leasingowej, rozpoczęto proces wdrożenia nadzoru skonsolidowanego w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank skupiał się na realizacji założeń strategii w ramach powołanych projektów strategicznych w obszarze ryzyka. Wdrożono nowe modele akceptacyjne dla segmentu kredytów detalicznych niezabezpieczonych, które zostały

przebudowane w oparciu o metodyki *machine-learning*. Dostosowano reguły decyzyjne do założeń nowego modelu oraz kryteriów automatycznej decyzji kredytowej. Dla segmentu kredytów firmowych wdrożono nowy model ratingowy zawierający kompleksowo przebudowany moduł finansowy oraz behawioralny. Model umożliwił uproszczenie procesu i zwiększenie poziomu automatyzacji dla standardowych produktów dla klienta biznesowego.

Wzmocniono procesy windykacyjne poprzez dalszą rozbudowę narzędzi aplikacyjnych wspierających zarządzanie ekspozycjami trudnymi, wdrożenie na wczesnym etapie odzyskiwania należności nowych rozwiązań, opierających się między innymi na rezultatach strategii Champion Challenger oraz na wskazaniach dedykowanych modeli statystycznych przewidujących prawdopodobieństwo spłaty klienta. Wprowadzono zmiany organizacyjne uwzględniające specjalizację jednostek dedykowanych do obsługi portfela masowego i portfela firmowego. Została zaakceptowana przez Zarząd i Radę Nadzorczą banku szczegółowa strategia redukcji portfela kredytów nieobsługiwanych (NPE) do poziomu poniżej 5% w horyzoncie kolejnych 2 lat.

Podjęte działania bezpośrednio przyczyniły się do wzmocnienia mechanizmów kontrolnych w procesie kredytowym, monitoringu portfela oraz dużych zaangażowań. Bank w szczególności skupiał się na jakości portfela kredytowego, oprócz wielu zmian procesowych wdrożono także nowe raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku i grupy kapitałowej Banku. Zarząd Banku podejmuje decyzje kredytowe odnośnie zaangażowań zgodnie z przyjętymi poziomami kompetencji decyzyjnych.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu Banku poprzez realizację funkcji opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku udziela rekomendacji Zarządowi Banku w odniesieniu do zaangażowań kredytowych zarezerwowanych przez swoją wielkość do decyzji Zarządu Banku.

Komitet Ryzyka Kredytowego i Windykacji

Komitet jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie opracowania, kształtowania i realizacji polityki kredytowej. Nadzór nad komitetem pełni członek Zarządu Banku odpowiedzialny za Pion Zarządzania Ryzykiem oraz prezes Zarządu Banku. Komitet w ramach działań opiniodawczych wspomaga działalność Zarządu Banku w zakresie definiowania i wdrażania strategii oraz polityk kredytowych oraz zarządzania strategiami windykacyjnymi. Komitet podejmuje decyzje w obszarze zmian kluczowych parametrów polityki kredytowej i strategii windykacyjnych, w ramach monitorowania jakości aktywów analizuje szczegółowe raporty i sprawozdania dotyczące portfela kredytowego, poziom wykonania kluczowych wskaźników apetytu na ryzyko oraz koncentracji kredytowej. Jeżeli jest to uzasadnione rekomenduje Zarządowi Banku działania korygujące, naprawcze.

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w kluczowych obszarach:

- kredytowanie hipoteczne,
- kredytowanie niezabezpieczone osób fizycznych – kredyty gotówkowe, karty kredytowe, limity w rachunkach bieżących etc. (kredyty detaliczne)
- private banking,
- finansowanie zakupu pojazdów, wykup wierzytelności leasingowych,
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych oraz jednostek budżetowych,
- finansowanie projektów deweloperskich.

Strategia kredytowa dla wszystkich obszarów zawarta jest w dokumentach, przede wszystkim w „Strategii zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych VeloBank S.A.”, „Polityce zarządzania ryzykiem niedetalicznych ekspozycji kredytowych” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych klientów detalicznych i mikrofirm” w których określono zasady, wytyczne dotyczące działalności kredytowej. Polityka ryzyka kredytowego jest na bieżąco aktualizowana, uwzględniając zmiany w strategii biznesowej banku jak i w otoczeniu prawnym i regulacyjnym.,

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka są dostosowane do profilu, skali i złożoności prowadzonego biznesu. Bank konsekwentnie stosuje podejście oparte na szacowaniu straty oczekiwanej (EL).

W ramach rozdzielenia kluczowych funkcji w obszarze ryzyka kredytowego, w strukturze banku są powołane oddzielne jednostki odpowiedzialne za sprzedaż, ocenę i akceptację ryzyka kredytowego, monitorowanie sytuacji finansowej klientów oraz jakości i wartości zabezpieczeń.

Za ocenę i akceptację ryzyka poszczególnych transakcji oraz przygotowanie rekomendacji dla odpowiednich organów decyzyjnych odpowiadają dedykowani pracownicy Pionu Zarządzania Ryzykiem. Tryb podejmowania decyzji kredytowych określający kompetencje kredytowe zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny w zależności od doświadczenia i pełnionych funkcji, z uwzględnieniem wytycznych nadzorczych. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie są podejmowane przez dedykowane komitety. Decyzje kredytowe dotyczące największych zaangażowań podejmuje Zarząd Banku.

Raportowanie i pomiar ryzyka

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznych procedur, które obejmują monitoring przez jednostki biznesowe, dedykowane komórki w obszarze ryzyka. Wyniki oraz wnioski z analiz przedstawiane są w okresowych raportach odpowiednim organom Banku. Stosowany system monitorowania

ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring poszczególnych portfeli kredytowych Banku w różnych przekrojach.

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodne są z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, między innymi:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku, w tym duże zaangażowania,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym m. in.: ryzyka branżowego (wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki), ryzyka koncentracji wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych (monitorują tzw. duże zaangażowania),
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych,
- analizują zmiany w otoczeniu makroekonomicznym pod kątem ich potencjalnego wpływu na jakość aktywów i politykę stosowanych zabezpieczeń,
- monitorują jakość stosowanych modeli statystycznych,
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

Bank dąży do ograniczania koncentracji ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużej ekspozycji. Limit wewnętrzny; suma dużych ekspozycji nie może być wyższa niż 400% kapitału Tier 1 Banku (przy wyliczeniu wykorzystania limitu uwzględnia się wyłączenia określone w art. 400 rozporządzenia CRR i w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 roku w sprawie ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji). Duża ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów to taka ekspozycja, której wartość jest równa lub wyższa niż 5% kapitału Tier 1 Banku.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych do charakterystyki produktu, dążąc do tego aby rodzaj i przedmiot zabezpieczenia oraz jego wartość były adekwatne do ryzyka klienta i transakcji. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń, Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia, gwarantujące pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji.

Typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank są następujące:

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych.

Dla kredytów na zakup pojazdu, w tym dla wykupionych wierzytelności leasingowych katalog możliwych stosowanych zabezpieczeń zawiera w szczególności: zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, przewłaszczenie na zabezpieczenie z warunkiem zawieszającym, cesja praw z polisy AC na bank. Bank może wymagać dodatkowego zabezpieczenia w formie poręczenia cywilnego osób trzecich lub przewłaszczenia na zabezpieczenie ruchomości.

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych mogą być: polisa ubezpieczeniowa oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczeniem kredytów firmowych mogą być zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy, zastaw na prawach, kaucja, blokada środków na rachunku bankowym, zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, zabezpieczenia osobowe, takie jak: weksel własny in blanco, poręczenie, oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c., gwarancja.

Reforma indeksów stóp procentowych

Od 2022 roku prowadzone są w Polsce prace Narodowej Grupy Roboczej do spraw reformy wskaźników referencyjnych (NGR). Zadaniem NGR jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia nowego wskaźnika typu RFR na polskim rynku finansowym.

W marcu 2024 Komitet Sterujący NGR (KS NGR) na wniosek Ministerstwa Finansów podjął decyzję o przeglądzie i analizie alternatywnych stawek typu RFR, który mogłyby zastąpić wskaźnik WIBOR. W pracach uwzględniono WIRON oraz inne możliwe do opracowania indeksy stopy procentowej. Po wykonaniu przeglądu i analizy i w wyniku konsultacji publicznych wybrano wskaźnik najbardziej adekwatny do oczekiwań rynku.

10 grudnia 2024 r. Komitet Sterujący NGR ogłosił wybór indeksu o technicznej nazwie „WIRF” jako docelowego wskaźnika, który zastąpi wskaźnik referencyjny WIBOR. Tym samym KS NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON. 24 stycznia 2025 roku KS NGR podjął decyzję, o wyborze docelowej nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla propozycji indeksu.

Docelowo POLSTR ma stać się kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR, który będzie mógł być stosowany w umowach finansowych i instrumentach finansowych.

VeloBank S.A. na bieżąco monitoruje sytuację, rozwój rynku, komunikację administratora a także konsultacje i decyzje Komitetu Sterującego NGR i podejmuje odpowiednie decyzje w tym zakresie, w zależności od zmieniającej się sytuacji. Duży wpływ na kolejne działania rynku finansowego będzie miała aktualizacja Mapy Drogowej dla reformy wskaźników referencyjnych w Polsce oraz przegląd i aktualizacja wydanych dotychczas rekomendacji NGR. Zgodnie z komunikatem NGR ostateczny termin zakończenia reformy wskaźników referencyjnych w Polsce nie ulegnie jednak zmianie i zakończenie publikowania stawki WIBOR zaplanowane jest na koniec 2027 roku.

Restrukturyzacja (forbearance)

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi, tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika. Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu. Restrukturyzacja

ekspozycji kredytowej to renegocjacja lub zmiana warunków umowy kredytu, należności lub inwestycji utrzymanej do terminu wymagalności, wynikająca z trudności finansowych dłużnika lub emitenta.

Katalog udogodnień (restrukturyzacyjnych) oferowanych klientowi w związku z jego trudną sytuacją finansową obejmuje w szczególności następujące działania:

- wydłużenie okresu spłaty,
- odroczenie terminu spłaty (karencja) należności głównej i/lub odsetek,
- okresowe obniżenie wysokości rat w stosunku do obowiązującego harmonogramu,
- przeniesienie wierzytelności wymagalnych na przyszłe raty,
- zmiana wysokości oprocentowania, odstąpienie od naliczania odsetek w określonym czasie,
- ustalenie warunków zwolnienia, sprzedaży zabezpieczenia,
- zmiana kolejności zarachowania spłat przewidzianej umową (wpłaty w pierwszej kolejności na spłatę kapitału),
- umorzenie części lub całości nie spłaconych wierzytelności,
- zamiana części lub całości wierzytelności na akcje lub udziały w majątku dłużnika przejęcie majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z części lub całości długu,
- udzielenie nowych produktów bankowych wspierających program restrukturyzacyjny,
- refinansowanie zadłużenia (korzystanie z umów dłużnych).

Bank renegocjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Bank udzielając udogodnienia klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Ekspozycje restrukturyzowane objęte są procesem monitorowania.

Wierzytelność po co najmniej rocznym okresie kwarantanny, w którym przez cały okres była regularnie obsługiwana oraz dodatkowo wystąpiła w okresie karencji spłata przewyższająca kwotę przeterminowania występującą na datę biznesową przed datą restrukturyzacji traci status ekspozycji w stanie restrukturyzacji i jest zaliczana do ekspozycji uzdrowionych/ terminowo regulowanych. Zaprzestanie terminowej obsługi w trakcie 12 miesięcy karencji powoduje przerwanie naliczania okresu karencji. Ponowne naliczanie rozpoczyna się w momencie powrotu do terminowej obsługi. Okres od zarejestrowania przesłanki do jej całkowitego ustania określa się jako okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji.

Na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących dodatkowo wprowadzono definicję ekspozycji restrukturyzowanej jako ekspozycji, dla której nastąpiła restrukturyzacja i która znajduje się w okresie uprawdopodobnienia się wykonania warunków restrukturyzacji. Ekspozycja jest traktowana jako restrukturyzowana do momentu uprawdopodobnienia się wykonania warunków restrukturyzacji. W przypadku gdy ekspozycja nie jest obsługiwana w sposób terminowy, okres uprawdopodobnienia się wykonania warunków restrukturyzacji ulega wydłużeniu. Każdorazowo, przeprowadzając proces restrukturyzacji, Bank przeprowadza test na utratę wartości w celu oszacowania czy nastąpiła istotna różnica między przepływami pieniężnymi generowanymi przez restrukturyzację a przepływami wynikającymi z pierwotnej umowy kredytowej.

Ekspozycje, dla których została zareportowana przesłanka restrukturyzacja i znajdują się w okresie uprawdopodobnienia się wykonania warunków restrukturyzacji są klasyfikowane do Koszyka 3 m.in. w przypadku

utraty przepływów pieniężnych, przeterminowanie pow. 90 dni, zmiany w harmonogramie spłaty, tzw. wielokrotna restrukturyzacja. Pozostałe umowy w okresie uprawdopodobnienia są klasyfikowane do Koszyka 2.

Poniżej przedstawiono dane liczbowe dotyczące ekspozycji restrukturyzowanych ujmowanych w kalkulacji odpisów aktualizujących:

Ekspozycje restrukturyzowane 31.12.2024	Wartość brutto – Koszyk 1 i 2	Wartość brutto – Koszyk 3	Odpisy na kredyty i pożyczki – Koszyk 1 i 2	Odpisy na kredyty i pożyczki – Koszyk 3	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki:					
oceniane indywidualnie	128 035	197 405	(24 518)	(138 407)	162 515
oceniane grupowo	87 052	277 030	(8 066)	(161 837)	194 179
Razem	215 087	474 435	(32 584)	(300 244)	356 694

Ekspozycje restrukturyzowane 31.12.2023	Wartość brutto – Koszyk 1 i 2	Wartość brutto – Koszyk 3	Odpisy na kredyty i pożyczki – Koszyk 1 i 2	Odpisy na kredyty i pożyczki – Koszyk 3	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki:					
oceniane indywidualnie	135 977	220 460	(22 536)	(109 440)	224 461
oceniane grupowo	90 740	652 692	(9 254)	(393 010)	341 168
Razem	226 717	873 152	(31 790)	(502 450)	565 629

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura geograficzna	31.12.2024		
	Wartość brutto	Odpisy	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Polska	686 830	(332 361)	354 469
Austria	1 768	(129)	1 639
Pozostałe kraje	924	(338)	586
Razem	689 522	(332 828)	356 694

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura geograficzna	31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpisy	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Polska	1 090 532	(527 672)	562 860
Hiszpania	2 426	(1 115)	1 311
Szwajcaria	1 391	(649)	742
Pozostałe kraje	5 520	(4 804)	716
Razem	1 099 869	(534 240)	565 629

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura podmiotowa	31.12.2024		
	Wartość brutto	Odpisy	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:			
podmiotom finansowym innym niż banki	4	(2)	2
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	325 218	(160 751)	164 467
osobom fizycznym	364 300	(172 075)	192 225
Razem	689 522	(332 828)	356 694

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura podmiotowa	31.12.2023		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:			
podmiotom finansowym innym niż banki	592	(318)	274
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	313 018	(98 656)	214 362
osobom fizycznym	785 914	(435 266)	350 648
jednostkom budżetowym	345	-	345
Razem	1 099 869	(534 240)	565 629

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura rodzajowa	31.12.2024		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	321 340	(159 650)	161 690
kredyty samochodowe	5 349	(2 357)	2 992
kredyty hipoteczne	147 760	(52 377)	95 383
kredyty detaliczne	215 073	(118 444)	96 629
Razem	689 522	(332 828)	356 694

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura rodzajowa	31.12.2023		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	270 631	(74 911)	195 720
kredyty samochodowe	11 088	(6 031)	5 057
kredyty hipoteczne	558 935	(297 834)	261 101
kredyty detaliczne	259 215	(155 464)	103 751
Razem	1 099 869	(534 240)	565 629

Ekspozycje restrukturyzowane – według okresów przeterminowania	31.12.2024		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
nieprzeterminowane i przeterminowane do 30 dni	563 785	(228 347)	335 438
przeterminowane powyżej 30 dni do 90 dni	26 169	(14 039)	12 130
przeterminowane powyżej 90 dni	99 568	(90 442)	9 126
Razem	689 522	(332 828)	356 694

Ekspozycje restrukturyzowane – według okresów przeterminowania	31.12.2023		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
nieprzeterminowane i przeterminowane do 30 dni	490 959	(157 341)	333 618
przeterminowane powyżej 30 dni do 90 dni	81 038	(28 107)	52 931
przeterminowane powyżej 90 dni	527 872	(348 792)	179 080
Razem	1 099 869	(534 240)	565 629



Ekspozycje restrukturyzowane	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wartość zabezpieczeń	119 325	271 578

Struktura portfela kredytowego

Strukturę portfela kredytowego Banku według segmentów geograficznych rynku i branż gospodarki na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku prezentują poniższe tabele:

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2024	31.12.2023
Rolnictwo i łowiectwo	0,06	0,06
Działalność produkcyjna	0,41	0,46
Budownictwo	4,95	4,68
Handel hurtowy i detaliczny	1,51	1,46
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,5	0,46
Pośrednictwo finansowe	0,89	1,8
Obsługa nieruchomości	7,01	6,6
Administracja publiczna	0,83	1,32
Pozostałe sekcje	3,81	2,53
Osoby fizyczne	80,03	80,63
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg segmentów geograficznych	Udział % w portfelu	
	31.12.2024	31.12.2023
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	11,81	11,64
Kujawsko-Pomorskie	4,00	4,16
Lubelskie	2,93	2,99
Lubuskie	2,81	2,98
Łódzkie	5,91	5,99
Małopolskie	6,93	6,32
Mazowieckie	24,05	23,02
Opolskie	1,73	1,76
Podkarpackie	1,92	1,98
Podlaskie	1,59	1,56
Pomorskie	8,55	9,14
Śląskie	10,40	10,35
Świętokrzyskie	1,27	1,27
Warmińsko-Mazurskie	3,31	3,51
Wielkopolskie	8,17	8,40
Zachodniopomorskie	4,41	4,64
Siedziba poza obszarem Polski	0,21	0,29
Razem	100,00	100,00

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe:		
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	1 993 411	499 799
Należności od banków i instytucji finansowych	775 014	593 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 640	18 519
Pochodne instrumenty finansowe	108 003	6 218
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 000 150	13 215 740
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	13 908 020	13 170 032
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	92 130	45 708
Pozostałe instrumenty finansowe	36 897 150	33 591 796
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 300 114	8 914 577
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33 597 036	24 677 219
Inne aktywa	21 271	51 883
Razem aktywa finansowe	53 818 639	47 977 886
Zobowiązania gwarancyjne	66 674	41 228
Zobowiązania finansowe warunkowe	2 095 212	1 290 795
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 161 886	1 332 023
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	55 980 525	49 309 909

Bank stosuje ochronę kredytową rzeczywistą i nierzeczywistą w odniesieniu do portfela bankowego. W odniesieniu do transakcji portfela handlowego nie stosuje technik CRM.

W zakresie ochrony rzeczywistej Bank stosuje metodę standardową technik ograniczania ryzyka kredytowego w postaci kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych, najbardziej płynnych (kaucje i papiery wartościowe NBP oraz Skarbu Państwa).

W zakresie ochrony nierzeczywistej Bank stosuje gwarancje udzielane przez uznanych dostawców ochrony kredytowej tj. wybrane instytucje takie jak Bank Gospodarstwa Krajowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Skarb Państwa.

W związku ze stosowaniem ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank analizuje ryzyko nadmiernej koncentracji wobec pojedynczego dostawcy ochrony kredytowej lub z tytułu zastosowania tego instrumentu ochrony.

Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty wyniosła:

- 179 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 roku,
- 257 mln zł na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Wartość aktywów przejętych za długi w 2024 roku wyniosła 584 tys. zł, a w okresie 15 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2023 roku wyniosła 822 tys. zł.

Poniżej przedstawiono informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku :

Jakość kredytowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2024	Niezaległe bez utraty wartości	Zaległe – Koszyk 1 i 2			Zaległe - Koszyk 3 i POCI	Odpisy	Razem
		do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 2 m-cy	powyżej 2 m-cy			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	776 122	-	-	-	-	(1 108)	775 014
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	23 640	-	-	-	-	-	23 640
pozostałe instrumenty	23 640	-	-	-	-	-	23 640
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	13 512 623	253 348	35 709	20 969	1 613 521	(1 528 150)	13 908 020
kredyty korporacyjne	2 270 019	3 116	53	122	339 047	(318 228)	2 294 129
kredyty samochodowe	696 513	17 516	3 247	633	27 760	(17 022)	728 647
kredyty hipoteczne	7 128 937	98 435	8 869	5 832	560 388	(468 084)	7 334 377
kredyty detaliczne	3 159 690	98 744	18 431	11 675	682 224	(698 267)	3 272 497
skupione wierzytelności	257 464	35 537	5 109	2 707	4 102	(26 549)	278 370
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	3 300 114	-	-	-	3 056	(3 056)	3 300 114
bony NBP	3 298 419	-	-	-	-	-	3 298 419
instrumenty kapitałowe	1 695	-	-	-	3 056	(3 056)	1 695
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	33 597 850	-	-	-	17 221	(18 035)	33 597 036
obligacje skarbowe	19 959 603	-	-	-	-	-	19 959 603
obligacje jednostek samorządowych	25 922	-	-	-	-	(2)	25 920
obligacje korporacyjne	11 730	-	-	-	17 221	(17 258)	11 693
obligacje objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	3 272 208	-	-	-	-	(516)	3 271 692
obligacje objęte gwarancjami Skarbu Państwa	10 328 387	-	-	-	-	(259)	10 328 128
Razem aktywa finansowe	51 210 349	253 348	35 709	20 969	1 633 798	(1 550 349)	51 603 824

Jakość kredytowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2023	Niezaległe bez utraty wartości	Zaległe – Koszyk 1 i 2			Zaległe - Koszyk 3 i POCl	Odpisy	Razem
		do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 2 m-cy	powyżej 2 m-cy			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	594 724	-	-	-	-	(793)	593 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	18 519	-	-	-	-	-	18 519
pozostałe instrumenty	18 519	-	-	-	-	-	18 519
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	12 346 707	356 650	46 045	25 440	1 928 801	(1 533 611)	13 170 032
kredyty korporacyjne	1 979 305	32 384	519	241	428 531	(284 175)	2 156 805
kredyty samochodowe	682 093	24 713	2 440	1 062	55 191	(34 796)	730 703
kredyty hipoteczne	6 954 479	163 369	17 052	9 256	737 866	(530 977)	7 351 045
kredyty detaliczne	2 567 012	112 926	21 618	11 932	703 285	(678 378)	2 738 395
skupione wierzytelności	163 818	23 258	4 416	2 949	3 928	(5 285)	193 084
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	8 914 577	-	-	-	3 056	(3 056)	8 914 577
bony NBP	8 912 987	-	-	-	-	-	8 912 987
instrumenty kapitałowe	1 590	-	-	-	3 056	(3 056)	1 590
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	24 671 820	5 516	-	-	17 378	(17 495)	24 677 219
obligacje skarbowe	11 517 336	-	-	-	-	-	11 517 336
obligacje jednostek samorządowych	35 010	5 516	-	-	-	(7)	40 519
obligacje emitowane przez banki	73 772	-	-	-	-	(56)	73 716
obligacje korporacyjne	15 065	-	-	-	17 378	(17 432)	15 011
obligacje objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	5 712 277	-	-	-	-	-	5 712 277
obligacje objęte gwarancjami Skarbu Państwa	7 318 360	-	-	-	-	-	7 318 360
Razem aktywa finansowe	46 546 347	362 166	46 045	25 440	1 949 235	(1 554 955)	47 374 278

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, uwzględniające czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W ramach jednostek organizacyjnych zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się jednostki stanowiące:

- jednostki systemowe, zwane również – merytoryczne jednostki systemowe – działające jako druga linia obrony, odpowiedzialne za systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym, projektujące regulacje wewnętrzne i tworzące rozwiązania do bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, wykonujące również zadania bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- jednostki operacyjne – działające jako pierwsza linia obrony, zajmujące się bieżącym zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności.

We wszystkich obszarach i na wszystkich szczeblach – poziomach – struktury organizacyjnej banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- Poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności,
- Poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną,
- Poziom trzeci: poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – główna funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, realizowana przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, działającego w ramach drugiej linii obrony oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Działania Zarządu Banku, na poziomie operacyjnym, realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów. Jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowanie miar i norm ekspozycji na ryzyko.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym – Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, funkcjonującego w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem w Departamencie Kontroli Ryzyka i Walidacji.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym, zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniając regulacje ostrożnościowe wynikające z Ustawy oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego,
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest systemem informatycznym, pozwalającym na rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego, ewidencję skutków ich powstawania. Stanowi on jednocześnie bazę i środowisko do przekrojowych analiz z zakresu ryzyka operacyjnego, stanowiąc podstawę do pomiaru ryzyka oraz dla systemu raportowania o ryzyku operacyjnym, który obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych, jak i zewnętrznych – nadzorczych.

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje między innymi kalkulację:

- wymaganego wymogu w zakresie funduszy własnych na pokrycie ryzyka operacyjnego,
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne,
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko. W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie organizacji na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania „na drugą rękę”.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach – politykach i procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu Banku.

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

3. Ryzyko utraty płynności

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem Banku. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych (na poziomie banku, jak i rynku).

W celu skutecznego zarządzania płynnością Bank odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów poprzez politykę depozytową oraz kredytową, strukturę cen produktów itd. W działaniu tym Bank kieruje się z jednej strony, bieżącymi, krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, jak również długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego Banku opartego na rosnących stabilnych źródłach finansowania, w tym dążenie do utrzymywania modelu relacyjnego, który między innymi zapewni wzrost trwałych źródeł finansowania w formie osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych klientów detalicznych oraz z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw zmniejszając znaczenie depozytów terminowych w finansowaniu Banku.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem płynności określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności” oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący lub w założeniach strategicznych przyjmowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty te definiują m.in. poziom tolerancji ryzyka rozumiany jako maksymalna, nieprzekraczalna ekspozycja na ryzyko.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego ale również z rozporządzeniami

Unii Europejskiej. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Bank identyfikuje następujące grupy czynników ryzyka na które jest narażony:

- ryzyka wynikające z czynników zewnętrznych (kształtowanie się wolumenu salda depozytowego w systemie, sytuacja makroekonomiczna),
- ryzyka wynikające z czynników wewnętrznych (m.in. zdolność utrzymywania stabilnych źródeł finansowania, w tym zdolność odnawiania depozytów klientów po akceptowalnym koszcie).

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

Nadzór nad zarządzaniem płynnością średnio- i długoterminową, w tym zapewnieniem stabilnego finansowania długoterminowych zobowiązań zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych, należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Obszar Skarbu, zgodnie z zakresem przyznanych uprawnień i w ramach obowiązujących limitów ryzyka płynności. Nadzór nad procesem zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową sprawuje członek Zarządu nadzorujący Obszar Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Za kontrolę zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych zlokalizowany w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Do jego kluczowych zadań należy monitorowanie kluczowych miar ryzyka płynności, rozwój metod pomiaru ryzyka oraz rekomendowanie wewnętrznych limitów i norm ostrożnościowych w tym zakresie.

Regulacje Banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością bieżącą w trakcie dnia.

Do oceny ryzyka płynności monitorowane są:

- nadzorcze normy płynności, w tym wskaźniki LCR (z ang. „liquidity coverage ratio” - wskaźnik pokrycia wpływów netto) oraz NSFR (z ang. „net stable funding ratio” – wskaźnik stabilnego finansowania),
- ustalone wewnętrznie miary niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności, wskaźniki struktury bilansu, miary koncentracji oraz miary stabilności źródeł finansowania,
- wyniki analiz stress testów uwzględniających scenariusze o charakterze kryzysowym odnoszące się do czynników wewnątrzbankowych jak i czynników wynikających z kształtowania się sytuacji na rynkach finansowych.

Podstawowe miary, kluczowe miary płynności oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności LCR i NSFR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i raportowane Zarządowi Banku.

Raz w miesiącu Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych przygotowuje raport podsumowujący sytuację płynnościową Banku. Raport zawiera m.in. informacje o:

- poziomie kluczowych wskaźników płynności (w tym miar nadzorczych),
- strukturze i poziomie środków płynnych,
- luce płynności,
- stabilności źródeł finansowania.

W okresach kwartalnych raport jest rozszerzany o wyniki testów warunków skrajnych.

Raport jest przekazywany Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku.

Informacje o sytuacji płynnościowej w tym informacja o realizacji założeń strategicznych (m.in. tolerancji ryzyka) są przekazywane nie rzadziej niż raz na kwartał Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej. Corocznie dokonywany jest w Banku proces oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz ocena adekwatności zasobów płynności (proces ILAAP). W ramach procesu dokonywana jest zarówno ocena ilościowa dotycząca m.in. realizacji założeń strategicznych ryzyka płynności, wyników testów warunków skrajnych jak i ocena jakościowa tj. m.in. ocena kompletności i adekwatności funkcjonujących polityk/strategii, dostępu do rynku, planu awaryjnego i innych elementów.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami KNF i NBP, w tym celu:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową,
- jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego (okresowo weryfikowana jest kwota dostępnego kredytu).

Skuteczność zarządzania ryzykiem płynności (w tym jego zabezpieczania) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko, w tym limitów nadzorczych oraz w szerszym stopniu w ramach procesu ILAAP opisanym powyżej.

Bank przeprowadza symulacje wytrzymałości Banku na wzmożone wpływy środków (testy warunków skrajnych). Analizy są istotnym elementem w procesie zarządzania aktywami i pasywami. Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności: „Procedurę dotyczącą planu awaryjnego utrzymania płynności w VeloBank S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

W ramach Procedury określono m.in. symptomy pogarszania się sytuacji płynnościowej Banku tzw. stany ostrzegawcze i kryzysowe, które mają za zadanie wskazywać z wyprzedzeniem potencjalne zagrożenia. Ich monitoring odbywa się w trybie dziennym. W przypadku wystąpienia sytuacji zagrażającej płynności Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami są informowani o wystąpieniu zagrożenia.

W 2024 roku Bank spełniał nadzorcze wymogi w zakresie bezpieczeństwa płynnościowego, w tym przestrzegał nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych VeloBank S.A. na koniec 2024 roku oraz na koniec 2023 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	31.12.2024	31.12.2023
LCR	Miara płynności krótkoterminowej	100%	751,44%	695,78%
NSFR	Miara stabilnego finansowania	100%	281,85%	236,58%

Wskaźnik LCR kształtował się w 2024 roku w sposób stabilny. Poziom wskaźnika w badanym okresie utrzymywany był na poziomie powyżej 600%.

Środki płynne Banku stanowią przeszło połowę aktywów Banku (ca 60%). Wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów wynosi ca 30% i w badanym okresie utrzymywał się na stabilnym poziomie i nie przekraczał 32%.

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej i inwestycyjnej Banku i stanowią ca 99% źródeł finansowania Banku (bez kapitałów). W ramach depozytów klientowskich przeważają depozyty klientów detalicznych (stanowiące aktualnie ca 91% wolumenu), natomiast środki depozytów podmiotów korporacyjnych i JST stanowią uzupełnienie źródeł finansowania banku.

.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku według terminów zapadalności:

Podział aktywów i pasywów wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2024	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności*	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 089 504	-	-	-	-	-	2 089 504
Należności od banków i instytucji finansowych	776 122	-	-	-	-	(1 108)	775 014
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	23 640	23 640
Pochodne instrumenty finansowe	1 779	362	2 599	69 124	34 139	-	108 003
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 576 637	364 536	1 549 666	4 896 476	7 140 985	(1 528 150)	14 000 150
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 298 419	-	-	-	-	1 695	3 300 114
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 432	639 858	2 936 436	17 463 601	12 538 744	(18 035)	33 597 036
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	733 016	733 016
Suma aktywów	7 778 893	1 004 756	4 488 701	22 429 201	19 713 868	(788 942)	54 626 477
PASYWA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	104 017	-	-	-	-	-	104 017
Pochodne instrumenty finansowe	1 121	109	2 236	74 595	70 300	-	148 361
Zobowiązania wobec klientów	36 259 842	7 149 235	7 440 174	586 370	754	-	51 436 375
Inne zobowiązania	-	-	-	-	-	610 329	610 329
Rezerwy	-	-	-	-	-	89 194	89 194
Suma zobowiązań	36 364 980	7 149 344	7 442 410	660 965	71 054	699 523	52 388 276
Kapitał własny	-	-	-	-	-	2 238 201	2 238 201
Suma zobowiązań i kapitału własnego	36 364 980	7 149 344	7 442 410	660 965	71 054	2 937 724	54 626 477
LUKA PŁYNNOŚCI	(28 586 087)	(6 144 588)	(2 953 709)	21 768 236	19 642 814	(3 726 666)	-

* w pozycji „o nieokreślonej zapadalności” wykazano odpisy, instrumenty kapitałowe oraz pozostałe aktywa, inne zobowiązania i rezerwy

Podział aktywów i pasywów wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2023	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności*	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	607 620	-	-	-	-	-	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	594 724	-	-	-	-	(793)	593 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	18 519	18 519
Pochodne instrumenty finansowe	1 133	344	2 154	2 293	294	-	6 218
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 495 780	261 684	1 390 597	4 446 436	7 154 854	(1 533 611)	13 215 740
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 912 987	-	-	-	-	1 590	8 914 577
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	37 943	78 158	2 144 239	14 303 726	8 130 648	(17 495)	24 677 219
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	624 840	624 840
Suma aktywów	11 650 187	340 186	3 536 990	18 752 455	15 285 796	(906 950)	48 658 664
PASYWA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	106 146	-	-	17 257	-	-	123 403
Pochodne instrumenty finansowe	1 129	-	2 692	5 141	29 430	-	38 392
Zobowiązania wobec klientów	33 458 241	8 778 027	3 839 568	632 083	28 472	-	46 736 391
Inne zobowiązania	-	-	-	-	-	667 489	667 489
Rezerwy	-	-	-	-	-	64 327	64 327
Suma zobowiązań	33 565 516	8 778 027	3 842 260	654 481	57 902	731 816	47 630 002
Kapitał własny	-	-	-	-	-	1 028 662	1 028 662
Suma zobowiązań i kapitału własnego	33 565 516	8 778 027	3 842 260	654 481	57 902	1 760 478	48 658 664
LUKA PŁYNNOŚCI	(21 915 329)	(8 437 841)	(305 270)	18 097 974	15 227 894	(2 667 428)	-

Poniżej przedstawiono analizę zobowiązań Banku według umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem:

31.12.2024	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	104 496	-	-	-	-	104 496
Pochodne instrumenty finansowe	1 121	109	2 236	74 595	70 300	148 361
Zobowiązania wobec klientów	36 302 877	7 200 744	7 582 750	645 688	912	51 732 971
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 375	6 546	26 471	44 401	578	81 371
Razem zobowiązania finansowe	36 411 869	7 207 399	7 611 457	764 684	71 790	52 067 199

31.12.2023	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	106 634	148	445	17 554	-	124 781
Pochodne instrumenty finansowe	1 129	-	2 692	5 141	29 430	38 392
Zobowiązania wobec klientów	33 507 310	8 846 482	3 897 610	722 632	34 380	47 008 414
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 388	6 555	27 507	61 478	586	99 514
Razem zobowiązania finansowe	33 618 461	8 853 185	3 928 254	806 805	64 396	47 271 101

4. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na możliwości poniesienia przez Bank strat w wyniku zmienności czynników rynkowych, przede wszystkim stóp procentowych, kursów walut oraz cen papierów wartościowych oraz innych, w tym pochodnych instrumentów finansowych. Poprzez stosowaną politykę zarządzania aktywami i pasywami oraz system limitów (w tym nadzorczych) ryzyka rynkowego Bank zmierza do optymalizacji relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem rynkowym określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym i stopy procentowej w portfelu bankowym” oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący lub w założeniach strategicznych przyjmowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty te definiują m.in. poziom tolerancji ryzyka rozumiany jako maksymalna, nieprzekraczalna ekspozycja na ryzyko.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym w skali całego Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania ryzykiem sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Rolą Zarządu/ Komitetu jest kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, ustanawianie limitów ryzyka oraz monitorowanie ich wykorzystania. Za operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym odpowiada Obszar Skarbu dokonując bieżącego monitorowania pozycji ryzyka i kształtując ich wielkość poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym oraz poprzez określanie walutowych kursów wymiany oraz stóp transferowych dla zawieranych transakcji z klientami.

Za kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiada Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych zlokalizowany w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Do jego kluczowych zadań należy monitorowanie kluczowych miar ryzyka rynkowego, rozwój metod pomiaru ryzyka oraz rekomendowanie wewnętrznych limitów i norm ostrożnościowych w tym zakresie. Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządowi Banku w okresach miesięcznych informację o poziomie ryzyka rynkowego oraz nie rzadziej niż na kwartał przedkłada syntetyczną informację o poziomie ryzyka Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.

4.1. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych Banku skutków zmienności kursów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury pozycji walutowej Banku w celu zminimalizowania wrażliwości na zmienność kursów. Narzędziem do tego celu jest system monitorowania limitów wewnętrznych oraz wynikających z przepisów nadzorczych norm ostrożnościowych. Bank oferuje Klientom przede wszystkim złotowe produkty depozytowe i kredytowe, nie mające wpływu na poziom ryzyka walutowego. Bank oferuje Klientom również instrumenty finansowe w celu zabezpieczania ryzyka walutowego (transakcje walutowe natychmiastowe, terminowe i opcyjne). Działalność na instrumentach pochodnych oraz działalność skarbową w ramach portfela handlowego ograniczona jest do zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji zawartych z Klientami.

Obszar Skarbu na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej i dopasowuje jej wielkość poprzez zawierane na rynku międzybankowym transakcje walutowe. Są to w przeważającej mierze transakcje o charakterze kasowym. Poza nimi Bank dokonuje, w stopniu ograniczonym wewnętrznymi limitami, transakcji na instrumentach pochodnych.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się w oparciu o stanowiące standard na rynku metody oparte na szacowaniu wpływu zmienności na wynik finansowy oraz na wykorzystaniu limitów wewnętrznych ograniczających wysokość pozycji walutowej. Do podstawowych metod w tym zakresie należą:

- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy),
- analiza wielkości pozycji walutowej i kalkulacja wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Kontrola wielkości ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest realizowana codziennie i w przypadku nadmiernej ekspozycji odpowiednia informacja jest przekazywana do kierownictwa Banku. Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych przekazuje miesięcznie komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka walutowego do Komitetu Zarządzania Aktywami Pasywami i Zarządu Banku. Raport zawiera między innymi informację o wielkości pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach, wielkości miar ryzyka, wynikach testów warunków skrajnych oraz stopnia wykorzystania limitów otwartych pozycji walutowych za poprzedni okres. Syntetyczna informacja dotycząca zarządzania ryzykiem walutowym, w tym informacja o realizacji założeń strategicznych (w tym tolerancji ryzyka) przekazywana jest Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej i Radzie Nadzorczej.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka walutowego jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

VeloBank S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Ryzyko walutowe	31	58

Metoda ta oparta jest na modelu wartości zagrożonej (VaR) i polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej (w wyniku zmiany kursów walutowych), przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi. Oczywiście

miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie i jest narzędziem bieżącego zarządzania pozycją walutową.

Bank nie utrzymuje otwartych pozycji walutowych na poziomie, który generowałby istotne ryzyko kursowe na żadnej z walut. W 2024 roku średni poziom pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) wyniósł 2,0 mln zł, natomiast maksymalny poziom w 2024 roku wyniósł 9,3 mln PLN.

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

Zaangażowanie walutowe w podziale na rodzaje aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2024	WALUTA							Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	JPY	Inne	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 049 252	20 128	2 943	14 132	3 049	-	-	2 089 504
Należności od banków i instytucji finansowych	340 953	59 247	3 090	366 099	3 083	89	2 453	775 014
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 703 503	296 612	4	20	9	-	2	14 000 150
Pozostałe aktywa	37 131 842	606 174	-	23 793	-	-	-	37 761 809
Suma aktywów	53 225 550	982 161	6 037	404 044	6 141	89	2 455	54 626 477
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	104 017	-	-	-	-	-	-	104 017
Zobowiązania wobec klientów	49 555 891	1 222 380	34 081	586 659	35 424	13	1 927	51 436 375
Pozostałe zobowiązania	791 002	55 301	390	790	362	-	39	847 884
Suma zobowiązań	50 450 910	1 277 681	34 471	587 449	35 786	13	1 966	52 388 276
Kapitał własny	2 238 201	-	-	-	-	-	-	2 238 201
Suma zobowiązań i kapitału własnego	52 689 111	1 277 681	34 471	587 449	35 786	13	1 966	54 626 477
ZAANGAŻOWANIE NETTO	536 439	(295 520)	(28 434)	(183 405)	(29 645)	76	489	-
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	2 142 818	19 068	-	-	-	-	-	2 161 886

Zaangażowanie walutowe wartości nominalnych instrumentów pochodnych i transakcji FOREX na dzień 31.12.2024	WALUTA						Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	Inne	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Zakup	13 118 726	545 406	28 584	185 800	29 863	284	13 908 663
Sprzedaż	13 653 373	252 705	-	1 641	-	-	13 907 719

Zaangażowanie walutowe w podziale na rodzaje aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na dzień 31.12.2023	WALUTA							Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	JPY	Inne	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Kasa, środki w Banku Centralnym	544 601	34 545	4 884	19 716	3 874	-	-	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	155 113	58 459	5 489	368 350	5 017	128	1 375	593 931
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 968 965	246 775	-	-	-	-	-	13 215 740
Pozostałe aktywa	33 227 318	995 435	-	18 620	-	-	-	34 241 373
Suma aktywów	46 895 997	1 335 214	10 373	406 686	8 891	128	1 375	48 658 664
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	123 403	-	-	-	-	-	-	123 403
Zobowiązania wobec klientów	44 548 967	1 533 410	35 356	582 579	35 718	7	354	46 736 391
Pozostałe zobowiązania	695 486	70 078	684	3 482	465	4	9	770 208
Suma zobowiązań	45 367 856	1 603 488	36 040	586 061	36 183	11	363	47 630 002
Kapitał własny	1 028 662	-	-	-	-	-	-	1 028 662
Suma zobowiązań i kapitału własnego	46 396 518	1 603 488	36 040	586 061	36 183	11	363	48 658 664
ZAANGAŻOWANIE NETTO	499 479	(268 274)	(25 667)	(179 375)	(27 292)	117	1 012	-
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1 330 756	1 267	-	-	-	-	-	1 332 023

Zaangażowanie walutowe wartości nominalnych instrumentów pochodnych i transakcji FOREX na dzień 31.12.2023	WALUTA							Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	Inne		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		
Zakup	3 573 272	341 318	25 755	180 617	27 498	-	4 148 460	
Sprzedaż	4 079 660	68 264	-	394	-	292	4 148 610	

4.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz utrzymanie wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych narażonych na zmiany rynkowych stóp procentowych na poziomach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. W tym celu Bank ustanawia progi ograniczające poziom ryzyka tj. tolerancję oraz limity.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu handlowym jest generowanie dodatkowego wyniku na portfelu instrumentów finansowych poprzez wykorzystanie prognozowanych zmian w zakresie poziomu rynkowych stóp procentowych w ramach posiadanych uprawnień i przyznanych limitów, tj. w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu banku. Działalność na instrumentach pochodnych oraz działalność skarbową w ramach portfela handlowego ograniczona jest przede wszystkim do zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji skarbowych zawartych z Klientami. Skala działalności Banku w portfelu handlowym jest nieznacząca.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez m.in.:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- oferowanie produktów kredytowych opartych o zmienne oraz stałe oprocentowanie. W ramach oferty depozytowej Bank koncentruje się na rachunkach oszczędnościowych i bieżących z oprocentowaniem administrowanym oraz produktach terminowych o stałej stopie procentowej,
- w celu zminimalizowania ryzyka stopy procentowej, Bank przeprowadza transakcje wpływające na strukturę bilansu i zmniejszające poziom narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej - głównie zakup/sprzedaż dłużnych papierów wartościowych o stałym lub zmiennym oprocentowaniu, transakcje pochodne (np.: Interest Rate Swap, FRA),
- w celu ograniczenia negatywnego wpływu zawierania transakcji zabezpieczających na ryzyko na rachunek zysków i strat Bank wdrożył i stosuje rachunkowość zabezpieczeń,
- inwestując wolne środki Bank kieruje się profilem ryzyka stopy procentowej.

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko oraz progów nadzorczych.

Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem spreadu kredytowego CSRBB.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania. Analiza uwzględnia m.in. modelowanie pozycji o nieokreślonym terminie zapadalności,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,

- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (ΔNII),
- badanie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na zmiany stóp procentowych (ΔEVE),
- analizę wartości zagrożonej portfela Banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych (w tym nadzorcze testy warunków skrajnych oraz odwrotne testy warunków skrajnych), przedstawiające podatność Banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB),
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych monitoruje parametry ryzyka stopy procentowej i przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka stopy procentowej do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz do Zarządu Banku. Raport zawiera między innymi informację o wielkości miar ryzyka oraz stopnia wykorzystania poszczególnych limitów wewnętrznych. W okresach kwartalnych raport jest rozszerzany o wyniki testów warunków skrajnych (w tym testów odwrotnych), a także analizę ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB). Syntetyczna informacja dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym informacja o realizacji założeń strategicznych (w tym tolerancji ryzyka), jest przekazywana nie rzadziej niż raz na kwartał Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

VeloBank S.A. przygotowuje miesięcznie analizę wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym:

	31.12.2024		31.12.2023	
	ΔNII	ΔEVE	ΔNII	ΔEVE
	(+/- 25 pb)	(+/- 25 pb)	(+/- 25 pb)	(+/- 25 pb)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Ryzyko stopy procentowej	4 755	17 917	8 444	1 189

Miara ΔNII oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla poszczególnych walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut).

Miara ΔEVE oznacza potencjalną zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla poszczególnych walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut).

Bank przy mierzeniu swojej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej bierze pod uwagę wpływ założeń dotyczących depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności, tj. depozytów bieżących oraz kont oszczędnościowych poprzez szacowanie części stabilnej, utrzymywanej na tych rachunkach. Termin wymagalności/przeszacowania tego typu pozycji podlega modelowaniu w oparciu o specyficzne dla tych pozycji bilansu modele i metodyki.

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych,

na poziom ponoszonego przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmożony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu, wraz ze spadkiem zrywalności depozytów lub wzmożony poziom zrywalności depozytów, wraz ze spadkiem nadpłat kredytów – w zależności od kierunku narażenia ekspozycji) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku i zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych” zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela. W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

- równoległe przesunięcia krzywej dochodowości,
- różny charakter zmian kształtu krzywej dochodowości.

Ponadto, Bank przeprowadza kwartalnie nadzorcze testy warunków skrajnych określone w wytycznych EBA/GL/2022/14, obejmujące sześć określonych scenariuszy nadzorczych EBA o różnym charakterze zmian krzywej dochodowości dla miary EVE oraz dwa scenariusze nadzorcze dla miary NII. Progi nadzorcze określone w wytycznych, na koniec 2024 roku nie zostały przekroczone.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Banku sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/ wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania oprocentowania.

Podział aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych wg kryterium ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2024	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ pasywa nieoprocent.	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
POZYCJE BILANSOWE							
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 993 411	-	-	-	-	96 093	2 089 504
Należności od banków i instytucji finansowych	775 014	-	-	-	-	-	775 014
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 419 628	7 154 801	613 608	1 647 132	164 981	-	14 000 150
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-	-	-	-	-	23 640	23 640
Pozostałe instrumenty finansowe	3 911 428	3 852 487	13 478 012	5 597 815	10 057 408	-	36 897 150
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	841 019	841 019
Suma aktywów	11 099 481	11 007 288	14 091 620	7 244 947	10 222 389	960 752	54 626 477
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	104 017	-	-	-	-	-	104 017
Zobowiązania wobec klientów	17 457 133	17 401 089	8 268 249	4 144 430	4 165 474	-	51 436 375
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	847 884	847 884
Suma zobowiązań	17 561 150	17 401 089	8 268 249	4 144 430	4 165 474	847 884	52 388 276
Kapitał własny	-	-	-	-	-	2 238 201	2 238 201
Suma zobowiązań i kapitału własnego	17 561 150	17 401 089	8 268 249	4 144 430	4 165 474	3 086 085	54 626 477
LUKA BILANSOWA	(6 461 669)	(6 393 801)	5 823 371	3 100 517	6 056 915	(2 125 333)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej							
Należności	2 207 132	7 356 727	935 000	2 561 446	17 144	857 903	13 935 352
Zobowiązania	58 934	9 828	3 000 000	3 906 960	6 101 727	856 925	13 934 374
LUKA POZABILANSOWA	2 148 198	7 346 899	(2 065 000)	(1 345 514)	(6 084 583)	978	978
LUKA RAZEM	(4 313 471)	953 098	3 758 371	1 755 003	(27 668)	(2 124 355)	978

Podział aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych wg kryterium ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2023	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ pasywa nieoprocent.	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
POZYCJE BILANSOWE							
Kasa, środki w Banku Centralnym	499 799	-	-	-	-	107 821	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	593 931	-	-	-	-	-	593 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	18 519	18 519
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 435 470	7 824 447	475 508	390 856	89 459	-	13 215 740
Pozostałe instrumenty finansowe	9 530 198	5 776 209	12 630 916	3 361 285	2 293 188	-	33 591 796
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	631 058	631 058
Suma aktywów	15 059 398	13 600 656	13 106 424	3 752 141	2 382 647	757 398	48 658 664
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	106 146	17 257	-	-	-	-	123 403
Zobowiązania wobec klientów	19 282 050	18 033 109	4 544 923	4 167 494	708 815	-	46 736 391
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	770 208	770 208
Suma zobowiązań	19 388 196	18 050 366	4 544 923	4 167 494	708 815	770 208	47 630 002
Kapitał własny	-	-	-	-	-	1 028 662	1 028 662
Suma zobowiązań i kapitału własnego	19 388 196	18 050 366	4 544 923	4 167 494	708 815	1 798 870	48 658 664
LUKA BILANSOWA	(4 328 798)	(4 449 710)	8 561 501	(415 353)	1 673 832	(1 041 472)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej							
Należności	4 350	2 043 659	685 000	750 000	18 169	671 694	4 172 872
Zobowiązania	23 901	-	754 350	1 105 000	1 617 927	671 885	4 173 063
LUKA POZABILANSOWA	(19 551)	2 043 659	(69 350)	(355 000)	(1 599 758)	(191)	(191)
LUKA RAZEM	(4 348 349)	(2 406 051)	8 492 151	(770 353)	74 074	(1 041 663)	(191)

5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe. W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Do oceny wielkości potencjalnego kosztu zastąpienia Bank wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego.

Kontrolując poziom podejmowanego ryzyka kredytowego Bank dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom.

Bank ustala, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

6. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank przyjął politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej 'Carve out' w MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej umożliwia Bankowi wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów, a także w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Zabezpieczenie ryzyka walutowego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania jest rozliczane jako

zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

W ramach zabezpieczenia przepływów pieniężnych Bank stosuje następujące typy relacji zabezpieczających:

- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych depozytów terminowych,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych aktywów

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych depozytów terminowych

Celem stosowania przez Bank zabezpieczenia jest ograniczenie ryzyka zmienności przepływów z tytułu depozytów terminowych w walucie PLN; zabezpieczanym ryzykiem jest ryzyko stopy procentowej, wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych dla waluty PLN.

Instrumentem zabezpieczającym jest kontrakt IRS (Interest Rate Swap) fixed-to-float, w którym bank płaci odsetki po stopie stałej oraz otrzymuje odsetki po stopie zmiennej. Charakter przepływów tej transakcji jest odwrotny do charakteru przepływów z pozycji zabezpieczanej, w której bank efektywnie płaci stopę zmienną deponentom.

W celu odzwierciedlenia przepływów na transakcjach zabezpieczanych tworzone są hipotetyczne transakcje zabezpieczane IRS. Noga zmienna transakcji hipotetycznej odzwierciedla przepływy pieniężne z portfela depozytów terminowych. Stopa referencyjna dla nogi zmiennej jest wybrana w drodze analizy zbieżności oprocentowania danego portfela depozytów terminowych i rynkowej stopy referencyjnej.

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące opisywanej relacji:

- różne poziomy stopy procentowej dla derywatu hipotetycznego i instrumentu zabezpieczającego,
- inne terminy płatności odsetek dla derywatu hipotetycznego i instrumentu zabezpieczającego.

Bank adresuje powyższe potencjalne źródła nieefektywności przez:

- tworzenie relacji zabezpieczających w dacie zbliżonej do zawarcia instrumentu zabezpieczającego, co minimalizuje ryzyko różnicy w stałej stopie procentowej dla instrumentu zabezpieczającego i derywatu hipotetycznego,
- ograniczenie różnic w terminach przez wybór spójnych okresów odsetkowych z okresami przeszacowania pozycji zabezpieczanych.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych aktywów

Celem stosowania przez Bank zabezpieczenia jest ograniczenie ryzyka zmienności przepływów z tytułu obligacji skarbowych o zmiennym kuponie w walucie PLN; zabezpieczanym ryzykiem jest ryzyko stopy procentowej, wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych dla waluty PLN.

Instrumentem zabezpieczającym jest kontrakt IRS (Interest Rate Swap) float-to fixed, w którym bank otrzymuje odsetki po stopie stałej oraz płaci odsetki po stopie zmiennej. Charakter przepływów tej transakcji jest odwrotny do charakteru przepływów z pozycji zabezpieczanej, w której bank efektywnie otrzymuje stopę zmienną.

W celu odzwierciedlenia przepływów na transakcjach zabezpieczanych tworzone są hipotetyczne transakcje zabezpieczane IRS. Noga zmienna transakcji hipotetycznej odzwierciedla przepływy pieniężne z portfela obligacji. Stopa referencyjna dla nogi zmiennej odpowiada stopie referencyjnej o jaką oparty jest portfel obligacji desygnowanych jako pozycja zabezpieczana.

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące opisywanej relacji:

- różne poziomy stóp procentowych (stałej i zmiennej) dla derywatu hipotetycznego i instrumentu zabezpieczającego,
- inne terminy płatności odsetek dla derywatu hipotetycznego i instrumentu zabezpieczającego,
- inne daty przeszacowań stopy zmiennej dla derywatu hipotetycznego i instrumentu zabezpieczającego.

Bank adresuje powyższe potencjalne źródła nieefektywności przez:

- tworzenie relacji zabezpieczających w dacie zbliżonej do zawarcia instrumentu zabezpieczającego, co minimalizuje ryzyko istotnej różnicy w stałej stopie procentowej pomiędzy instrumentem zabezpieczającym i derywatem hipotetycznym,
- zawieranie i włączanie do relacji zabezpieczających transakcji IRS o parametrach jak najbardziej zbliżonych do zabezpieczanej pozycji.

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosi 123 913 tys. zł brutto. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 15 marca 2034 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji IRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających IRS (w wartości nominalnej):

	31.12.2024		31.12.2023	
	Fixed to float	Float to fixed	Fixed to float	Float to fixed
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających IRS:				
od 3 miesięcy do 1 roku	250 000	250 000	100	-
od 1 roku do 5 lat	5 325 000	2 500 000	1 105 000	750 000
powyżej 5 lat	4 615 000	-	1 600 000	-
Razem transakcje zabezpieczające IRS	10 190 000	2 750 000	2 705 100	750 000

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku. Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
IRS – wycena dodatnia	103 915	2 518
IRS – wycena ujemna	(145 240)	(33 795)

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na kapitał własny została przedstawiona poniżej:

	01.01.2024- 31.12.2024	05.09.2022- 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(29 357)	-
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	(12 332)	(28 008)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	165 602	(1 349)
przychody odsetkowe	165 602	(1 349)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	123 913	(29 357)
Efekt podatkowy	(23 543)	-
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	100 370	(29 357)
Nieefektywna część zabezpieczenia i amortyzacja przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	1 066	(46)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	153 270	(29 357)
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(23 543)	-
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	129 727	(29 357)

Wpływ pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego na rachunek zysków i strat oraz na inne całkowite dochody w podziale na rodzaj pozycji zabezpieczanej przedstawiono poniżej:

Kwoty brutto	01.01.2024 - 31.12.2024		05.09.2022 - 31.12.2023	
	Powiązanie depozyty tys. zł	Powiązanie obligacje tys. zł	Powiązanie depozyty tys. zł	Powiązanie obligacje tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (otwarte powiązania zabezpieczające)	(32 803)	3 446	-	-
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (otwarte powiązania zabezpieczające)	123 364	549	(32 803)	3 446
Wpływ w okresie na całkowite dochody	156 167	(2 897)	(32 803)	3 446
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	816	250	(76)	30
Wpływ w okresie na rachunek zysków i strat	816	250	(76)	30

7. Zarządzanie kapitałem

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Banku jest dążenie do posiadania przez Bank odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko.

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

8. Ryzyko braku zgodności

Bank zapewnia zgodność poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności to zagrożenie poniesienia skutków nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa (w tym ustaw, rozporządzeń, uchwał) wraz z regulacjami ostrożnościowymi, regulacji wewnętrznych bądź przyjętych wewnętrznie standardów rynkowych, zasad lub kodeksów postępowania.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie wielkości i profilu ryzyka po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych oraz prawdopodobieństwo ich wystąpienia. Monitorowanie ryzyka braku zgodności polega na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian poziomu ryzyka braku zgodności, a także skuteczności stosowanych metod ograniczania tego ryzyka. Proces kontroli i ograniczania ryzyka braku zgodności w Banku obejmuje: działania zapobiegające występowaniu braku zgodności i naruszeń, eliminowanie zidentyfikowanych przypadków braku zgodności oraz minimalizację skutków ich wystąpienia i obejmuje aspekty: prewencyjny (tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność) oraz łagodzący (tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków

wystąpienia ryzyka). Raportowanie o braku zgodności obejmuje wyniki identyfikacji, w tym zidentyfikowane nieprawidłowości, ocenę ryzyka braku zgodności oraz wyniki monitorowania i kontroli, w tym wyniki testowania kluczowych mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność. Odbiorcami raportów są w szczególności Prezes Zarządu, Zarząd Banku, Komitet Audytu Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Podpisy Członków Zarządu VeloBank S.A.:

Adam Marciniak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Adrian Adamowicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Przemysław Koch	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Kubiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Paweł Pach	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Paulina Strugała	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Sasim	<i>Dyrektor Departamentu Rachunkowości</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
---------------------	--	---

Warszawa, 25 marca 2025 roku