



Raport Grupy Kapitałowej
VELOBANK S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony
30 września 2023 roku

Spis treści

I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	3
1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
II. INFORMACJE OGÓLNE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	8
1. Wprowadzenie	8
2. Informacje o Banku	9
3. Akcjonariat	10
4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	11
5. Informacje o Grupie Kapitałowej	11
6. Zasady (polityki) rachunkowości	12
6.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
6.2. Oświadczenie o zgodności	12
6.3. Zasady konsolidacji	12
6.4. Istotne zasady rachunkowości	12
6.5. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza	22
6.6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	22
7. Zmiany szacunków i korekty błędów	23
III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ VELOBANK S.A.	24
1. Wynik z tytułu odsetek	24
2. Wynik z tytułu prowizji i opłat	25
3. Wynik na instrumentach finansowych, w tym przychody z tytułu dywidend, wynik z pozycji wymiany	27
3.1. Przychody z tytułu dywidend	27
3.2. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	28
3.3. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	28
4. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	28
5. Koszty działania	29
6. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	29
7. Podatek dochodowy	30
8. Zysk przypadający na jedną akcję	31
9. Kasa, środki w Banku Centralnym	32
10. Należności od banków i instytucji finansowych	32
11. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	33

12. Pochodne instrumenty finansowe.....	33
13. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34
13.1. Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34
13.2. Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	35
14. Pozostałe instrumenty finansowe	35
15. Wartości niematerialne.....	36
16. Rzeczowe aktywa trwałe	37
17. Aktywa przejęte za długi	38
18. Inne aktywa	38
19. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych.....	38
20. Zobowiązania wobec klientów	39
21. Pozostałe zobowiązania	39
22. Rezerwy i zobowiązania warunkowe.....	39
23. Kapitał własny.....	41
24. Sezonowość działalności	41
25. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	41
26. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	41
27. Zobowiązania warunkowe do udzielania kredytów i gwarancji.....	41
28. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	42
29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	43
29.1. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej	43
29.2. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	45
30. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	47
31. Wskaźniki kapitałowe i płynności	49
32. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	50
33. Pozostałe informacje dodatkowe	51
33.1. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	51
33.2. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	51
33.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.....	51
33.4. Inne dane.....	52
34. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	52

I ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	3.10.2022 - 30.09.2023 tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA		
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	III.1	3 539 430
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		2 961 934
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		554 595
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		22 901
Koszty z tytułu odsetek	III.1	(1 902 744)
Wynik z tytułu odsetek		1 636 686
Przychody z tytułu prowizji i opłat	III.2	134 259
Koszty z tytułu prowizji i opłat	III.2	(116 665)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		17 594
Wynik na instrumentach finansowych, w tym przychody z tytułu dywidend, wynik z pozycji wymiany	III.3	61 026
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	III.4	5 817
Koszty działania	III.5	(742 777)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	III.6	(347 025)
Wynik z działalności operacyjnej		631 321
Podatek od instytucji finansowych		(29 043)
Zysk brutto		602 278
Podatek dochodowy	III.7	(155 590)
Zysk netto		446 688
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>100 000</i>
Zysk na jedną akcję w złotych:		
podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.8	4 466,88
rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.8	4 466,88

2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3.10.2022 - 30.09.2023
	tys. zł
Zysk netto za okres	446 688
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	196
Zyski aktuarialne	141
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	55
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	21 157
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 281)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	22 438
Inne całkowite dochody/straty netto	21 353
Całkowite dochody/straty za okres	468 041

3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2023 tys. zł
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	III.9	609 293
Należności od banków i instytucji finansowych	III.10	629 622
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.11	18 063
Pochodne instrumenty finansowe	III.12	23 170
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	III.13	19 572 906
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	III.14	24 992 880
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 679 232
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		17 313 648
Wartości niematerialne	III.15	259 618
Rzeczowe aktywa trwałe	III.16	136 143
Aktywa przejęte za długi	III.17	97 628
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		157
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		9 707
Inne aktywa	III.18	178 074
SUMA AKTYWÓW		46 527 261
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	III.19	288 612
Pochodne instrumenty finansowe	III.12	3 946
Zobowiązania wobec klientów	III.20	44 312 550
Pozostałe zobowiązania	III.21	576 841
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		73 489
Rezerwy	III.22	25 411
Suma zobowiązań		45 280 849
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		
Kapitał podstawowy		25 000
Kapitał zapasowy		674 862
Kapitał z aktualizacji wyceny		21 353
Pozostałe kapitały		78 509
Zysk netto		446 688
Kapitał własny ogółem	III.23	1 246 412
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		46 527 261

4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3.10.2022 – 30.09.2023	Nota	Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej					Pozostałe kapitały	Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zysk/ (strata) netto			
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		
Na dzień 3.10.2022		25 000	674 862	-	-	78 509	778 371	
Całkowite dochody/ (straty) za okres		-	-	21 353	446 688	-	468 041	
Na dzień 30.09.2023	III.23	25 000	674 862	21 353	446 688	78 509	1 246 412	

5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	3.10.2022 - 30.09.2023 tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto		446 688
Korekty razem:		(13 696 057)
Amortyzacja	III.5	116 271
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		(31 404)
Odsetki i dywidendy		9 144
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		(252 272)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(2 349)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		1 427
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		2 110 922
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(7 678 928)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		(13 577 405)
Zmiana stanu innych aktywów		(4 347)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		122 735
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		1 206
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		5 876 665
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(460 190)
Zmiana stanu rezerw		9 450
Podatek dochodowy		63 018
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(13 249 369)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		66 567
Dywidendy otrzymane		60
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(72 479)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(5 852)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Spłata zaciągniętych kredytów		(11 495)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych		(9 204)
Płatności leasingowe		(43 957)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(64 656)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(13 319 877)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(6 268)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	III.28	13 954 705
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	III.28	634 828

II. INFORMACJE OGÓLNE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Informacje ogólne oraz noty objaśniające stanowią integralną część Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. zostało sporządzone na dzień 30 września 2023 roku oraz za okres od 5 września 2022 roku. Okres objęty śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym obejmuje okres funkcjonowania Banku BFG tj. od 5 września 2022 do 3 października 2022 roku oraz okres od 3 października 2022 roku (tj. od dnia przeniesienia przedsiębiorstwa Getin Noble Bank do instytucji pomostowej) do 30 września 2023 roku. Przeniesienie przedsiębiorstwa nastąpiło według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. 30 września 2022 roku, w związku z czym śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat uwzględnia przychody i koszty rozpoznane od dnia 1 października 2022 roku.

1. Wprowadzenie

W dniu 29 września 2022 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: „BFG”, „Fundusz”) wydał decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Banku S.A. (dalej „Getin Noble”), umorzeniu instrumentów kapitałowych Getin Noble, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora Getin Noble. Przymusowa restrukturyzacja została wszczęta wobec Getin Noble z dniem doręczenia Decyzji tj. 30 września 2022 roku.

Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble odbyła się z zastosowaniem instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej, na podstawie art. 188 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej „ustawa o BFG”).

Z dniem 3 października 2022 r. do instytucji pomostowej Bank BFG S.A., obecnie VeloBank S.A. (dalej „Bank Pomostowy”, „VeloBank”), utworzonej przez BFG zgodnie z art. 181 ust. 1 oraz art. 185 ust. 1, ust. 3 i ust. 5 ustawy o BFG, zostało przeniesione ze skutkiem określonym w art. 191 ust. 1 ustawy o BFG przedsiębiorstwo Getin Noble, obejmujące ogół praw majątkowych Getin Noble według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. 30 września 2022 roku, ujętych w jego ewidencji, w tym ewidencji księgowej lub informatycznych systemach księgowych, z wyłączeniem praw majątkowych wskazanych w Decyzji, oraz zobowiązania Getin Noble, według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. 30 września 2022 roku, ujęte w jego ewidencji, w tym ewidencji księgowej lub informatycznych systemach księgowych, z wyłączeniem zobowiązań wskazanych w Decyzji.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 2 września 2022 roku zezwoliła na utworzenie przez BFG Instytucji Pomostowej pod firmą Bank BFG S.A., zatwierdziła projekt statutu oraz skład pierwszego Zarządu Banku.

Założyciel Banku (BFG) objął 100 000 (słownie: sto tysięcy) sztuk akcji zwykłych stanowiących 100% kapitału akcyjnego i 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Cena emisyjna jednej akcji o wartości nominalnej 250 zł wyniosła 7 000 zł (słownie: siedem tysięcy złotych).

Kapitał założycielski Banku wynosi 700 mln zł (słownie: siedemset milionów złotych), z czego kwota 25 mln zł stanowi kapitał zakładowy, pozostała kwota (agio) została przeznaczona na kapitał zapasowy. Całość została wniesiona w formie wkładu pieniężnego przed zarejestrowaniem Banku.

Bank BFG został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 9 września 2022 roku pod numerem KRS 0000991173.

W dniu 21 września 2022 roku BFG złożyło do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (dalej: „SOBK”) uzupełnienie Wniosku o Udzielenie Wsparcia, w którym to m.in. BFG wnioskowało o udzielenie wsparcia w formie dotacji w wysokości 3,127 mld zł oraz nabycia od BFG 49 000 akcji instytucji pomostowej, za cenę 0,343 mld zł.

W dniu 23 września 2022 roku Rada Nadzorcza SOBK ustanowiła dodatkowy instrument wsparcia w postaci nabycia akcji instytucji pomostowej oraz wyraziła pozytywną opinię co do możliwości udzielenia wsparcia na warunkach określonych we Wniosku o Udzielenie Wsparcia.

W dniu 24 września 2022 roku Walne Zgromadzenie SOBK wyraziło zgodę na udzielenie wsparcia na warunkach określonych we Wniosku o Udzielenie Wsparcia.

Dotacja z SOBK wpłynęła do Getin Noble Banku po wszczęciu przymusowej restrukturyzacji.

SOBK został utworzony zgodnie z przepisami rozdziału 10a ustawy Prawo bankowe, na podstawie umowy systemu ochrony. SOBK jest spółką akcyjną, której celem jest wsparcie BFG w przejmowaniu banków, zgodnie z ustawą Prawo bankowe.

Utworzenie SOBK zostało zatwierdzone przez Komisję Nadzoru Finansowego, a SOBK podlega nadzorowi KNF. System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. został utworzony przez osiem działających w Polsce banków komercyjnych: ING Bank Śląski S.A., Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., mBank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. i Santander Bank Polska S.A.

2. 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, XII 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). Z dniem 13 października 2022 roku wpisano do KRS zmienioną na VeloBank S.A. nazwę spółki.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

W dniu 3 października 2022 roku przedsiębiorstwo Getin Noble Bank zostało przeniesione do Instytucji pomostowej – Banku BFG S.A. (z wyjątkami wskazanymi w decyzji), zaś Getin Noble Bank zachował osobowość prawną, z uwzględnieniem regulacji ustawowych dotyczących skutków wszczęcia przymusowej restrukturyzacji.

Do Instytucji pomostowej zostały przeniesione m.in. wszystkie depozyty klientów Getin Noble Bank, a także kredyty w złotych oraz przekazana została dotacja z BFG w kwocie 6,516 mld zł.

Niektóre aktywa i zobowiązania zgodnie z decyzją BFG pozostały w Getin Noble Bank - wśród wyłączeń znajdują się m.in. prawa majątkowe i zobowiązania dotyczące umów kredytów hipotecznych denominowanych w walucie obcej lub indeksowanych kursem waluty obcej wraz z wynikającymi z nich roszczeniami.

VeloBank to „bank pomostowy”, który powinien zostać sprzedany w całości lub w częściach w ciągu maksymalnie 24 miesięcy z możliwością przedłużenia o 12 miesięcy – wg opublikowanej decyzji Komisji Europejskiej nr C(2022) 7131 z dnia 1 października 2022 r. sprzedaż ma nastąpić w ciągu 18 miesięcy.

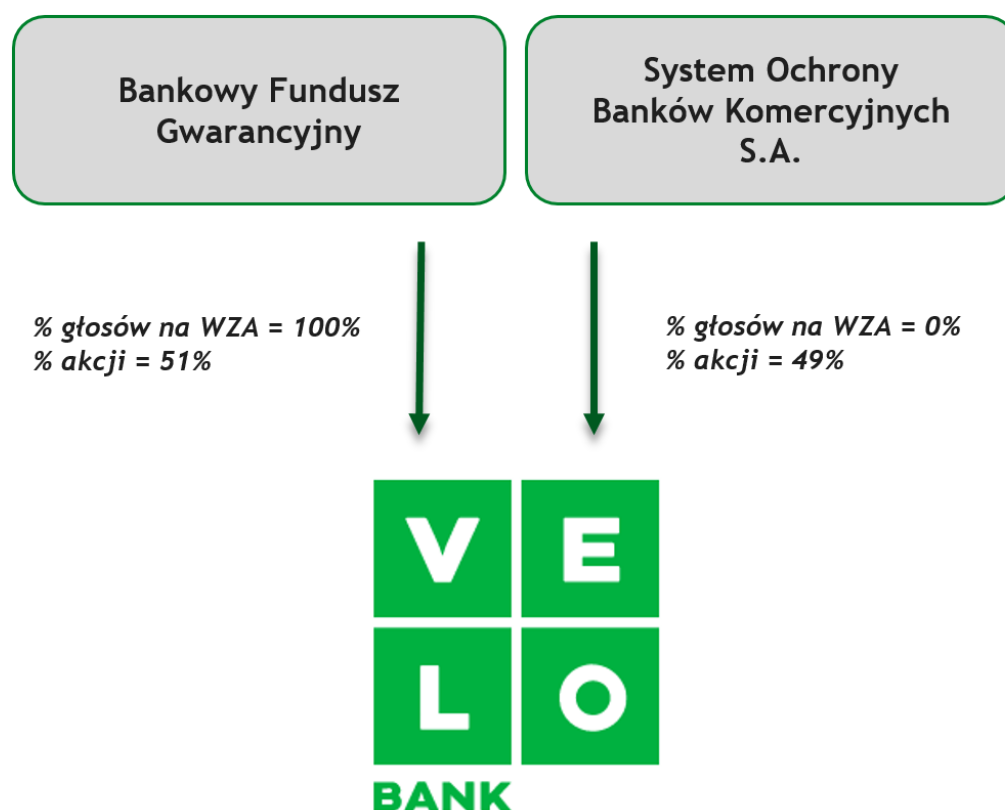
W dniu 30 czerwca 2023 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny poinformował o rozpoczęciu konkurencyjnego procesu sprzedaży 100% akcji VeloBank S.A. i zaprosił zainteresowanych inwestorów do udziału w Transakcji.

Proces sprzedaży prowadzony jest zgodnie z przepisami Ustawy o BFG i Decyzją Komisji Europejskiej nr C(2022) 7131 z dnia 1 października 2022 r.

3. Akcjonariat

Kapitał podstawowy Banku wynosi 25 000 000,00 zł i dzieli się na 100 000 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł każda.

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



SOBK nie posiada prawa głosu w organach VeloBanku i nie będzie miał wpływu na jego zarządzanie. Zgodnie z art. 187 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w przypadku, gdy BFG nie jest jedynym współnikiem lub współnikiem instytucji pomostowej, BFG posiada wyłączne kompetencje do decydowania w najważniejszych sprawach określonych w ustawie oraz w okresie prowadzenia działalności przez instytucję pomostową. Uprawnienia walnego zgromadzenia akcjonariuszy lub zgromadzenia współników wykonuje BFG.

Banki uczestniczące w SOBK nie uzyskują ekonomicznego zwrotu z tytułu swojego udziału.

4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd VeloBank S.A.

Prezes Zarządu	Adam Marciniak
Członkowie Zarządu	Adrian Adamowicz
	Mirosław Boda
	Przemysław Koch
	Paulina Strugała

Rada Nadzorcza VeloBank S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Piotr Tomaszewski
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Dagmara Wieczorek-Bartczak
Członkowie Rady Nadzorczej	Krzysztof Juzala
	Krzysztof Lebediew
	Sławomir Stawczyk
	Mariusz Wojtacha

5. Informacje o Grupie Kapitałowej

Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z VeloBank S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych, w których Bank posiada 100% udziałów.

Czas trwania poszczególnych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

VeloBank jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. w tradycyjnych placówkach bankowych oraz platformie internetowej.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest wykonywanie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku. Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

Ofertę własną Banku uzupełnia spółka zależna, która zajmuje się działalnością brokerów i agentów ubezpieczeniowych. ProEkspert Sp. z o. o. wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń na podstawie umów agencyjnych zawartych z zakładami ubezpieczeń.

Jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

6. Zasady (polityki) rachunkowości

6.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

6.2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skonsolidowane skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*, z wyjątkiem ujawnienia danych porównawczych i wybranych not objaśniających.

6.3. Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe VeloBanku S.A., jako jednostki dominującej oraz sprawozdanie jego jednostki zależnej. Sprawozdania finansowe Banku i jego jednostki zależnej wykorzystane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dotyczą stanu na ten sam dzień bilansowy.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, stosując jednolite zasady (politykę) rachunkowości w odniesieniu do podobnych transakcji oraz innych zdarzeń następujących w zbliżonych okolicznościach. Jeżeli członek grupy kapitałowej stosuje zasady rachunkowości odmienne od zasad (polityki) rachunkowości przyjętych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, sprawozdanie tego członka grupy jest odpowiednio korygowane w trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w celu uzyskania zgodności z zasadami (polityką) rachunkowości grupy kapitałowej.

6.4. Istotne zasady rachunkowości

VeloBank ujął część przedsiębiorstwa obejmującego wydzielone prawa majątkowe oraz zobowiązania ZCP Getin Noble przy zastosowaniu metody poprzednich wartości księgowych (ang.: predecessors' values method), tj. wartości księgowych pochodzących ze sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. sporządzonego wg MSSF (metoda ta nazywana jest też metodą łączenia udziałów). Różnica między ujętymi przez VeloBank aktywami a zobowiązaniami ZCP Getin Noble Bank została ujęta przez VeloBank bezpośrednio w kapitale własnym.

Instytucja pomostowa jest bankiem, w rozumieniu art. 2 Ustawy Prawo bankowe, w związku z przeniesieniem na nią na podstawie art. 188 Ustawy o BFG przedsiębiorstwa, które było bankiem. Ponadto, w ramach przeniesionego przedsiębiorstwa, wśród składników aktywów znajdowały się m.in. udziały w spółce zależnej (ProEksper

Sp. z o.o.).

Bank BFG stosował przepisy Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. do prowadzenia ksiąg rachunkowych i sporządzania sprawozdań finansowych. Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy spółki pod firmą VeloBank Spółka Akcyjna z dnia 21 października 2022 roku w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF, Bank przyjął do stosowania od 3 października 2022 roku Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej (dalej MSR/MSSF), a w zakresie nieuregulowanym przez MSR/MSSF, przepisy Ustawy o rachunkowości oraz przepisy wykonawcze wydane na jej podstawie.

3 października 2022 roku została przyjęta nowa polityka rachunkowości. VeloBank przyjął politykę rachunkowości stosowaną przez Getin Noble Bank.

Biorąc pod uwagę powyższe i fakt, że Bank 3 października 2022 roku po raz pierwszy zastosował MSR/MSSF, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. przygotowane zostało z uwzględnieniem wymogów MSR/MSSF, a w zakresie nieuregulowanym przez MSR/MSSF, przy odpowiednim stosowaniu przepisów Ustawy o rachunkowości oraz przepisów wykonawczych wydanych na jej podstawie, a w szczególności MSSF1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy”.

Istotne zasady rachunkowości dotyczące aktywów i zobowiązań finansowych.

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 oraz
- 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 realizacja 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 zakładający realizowanie przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów (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.

Niezależnie od powyższych zasad, sprzedaż w ramach tego modelu biznesowego może być realizowana w następujących okolicznościach:

- wzrost ryzyka kredytowego związanego z danymi aktywami finansowymi (w tym sprzedaży portfela NPL – z trwałą utratą wartości);
- wdrożeniem planu awaryjnego utrzymania płynności;
- zbyciem papierów wartościowych w związku ze zbliżającą się zapadalnością papierów tj. w terminie dwóch tygodni przed faktyczną zapadalnością;
- zarządzanie ryzykiem koncentracji;
- wymuszona przez strony trzecie – dotyczy to aktywów finansowych, które w związku np. z wymogami organów nadzorczych muszą zostać sprzedane, jednak pierwotnie były one utrzymywane w celu pozyskiwania umownych przepływów pieniężnych (np. realizacja planu naprawy);
- zmiany prawa lub regulacji - realizowana w celu utrzymania zakładanego poziomu kapitału regulacyjnego.

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 wartość 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 innych modeli biznesowych niż:

- utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy oraz
- utrzymywanie aktywów zarówno w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaży aktywów finansowych.

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 POCl 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 (kwalifikacja do Koszyka 3 na dzień początkowego ujęcia). POCl 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 POCl.

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 wartości 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 pierwotną efektywną stopą procentową aktywa lub efektywną stopą procentową skorygowaną o straty kredytowe w przypadku aktywów zakwalifikowanych jako POCl. Zidentyfikowany w ramach przeliczenia wartości bilansowej brutto zysk/ strata z tytułu modyfikacji ujmuje 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 dłużnika (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:

- podwyższenie kwoty zaangażowania ekspozycji o co najmniej 10%. - przez kwotę zaangażowania ekspozycji rozumiana jest wartość umowna instrumentu finansowego na dzień poprzedzający zdarzenie, które analizowane jest pod kątem istotnej modyfikacji,
- 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).

Przez aktualny okres finansowania Bank rozumie okres od daty uruchomienia instrumentu finansowego w księgach rachunkowych Banku do daty spłaty instrumentu finansowego wynikającej z zawartej umowy (i późniejszych jej zmian), na dzień modyfikacji. W przypadku instrumentu finansowego postawionego w stan wymagalności, istotne wydłużenie okresu finansowania w ramach procesu restrukturyzacji, analizowane jest w stosunku do okresu finansowania wskazanego w umowie (i późniejszych jej zmian) obowiązującej do dnia postawienia instrumentu w stan wymagalności.

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

utruty 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, w podziale na rodzaje portfeli na bazie analizy danych historycznych w tym zakresie, w okresie ostatnich 5 lat. W przypadku, gdy analiza odzyskiwalności składnika aktywów finansowych, w szczególności odsetek karnych i ustawowych wskazuje, że historycznie odzyskiwalność nie przekraczała 5% wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, Bank dokonuje odpisu odsetek karnych i ustawowych w pełnej wysokości. Składnik aktywów finansowych, który został odpisany może być w dalszym ciągu przedmiotem procesu windykacyjnego prowadzonego przez Bank mającego na celu odzyskanie należnych kwot.

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.

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 – 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 – 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 zareportowane 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 DPD, przy czym zastosowano definicję przeterminowania w spłacie zgodną z rekomendacjami EBA oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

W zakresie pozostałych przesłanek świadczących o klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 3 Bank stosuje przesłanki takie jak:

- 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,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu – wielokrotna lub powodująca utratę przepływów na umowie lub dla ekspozycji ze znaczącymi przeterminowaniami w spłacie,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- indywidualne przesłanki świadczące o defaulcie dla ekspozycji indywidualnie znaczących,
- zarażenie utratą wartości przez inne ekspozycje klienta w przypadku klientów korporacyjnych oraz z uwzględnieniem prognozy 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,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach lub 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 JST/ 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, listy hipoteczne zastawne 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 przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o 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 M (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 default, podejścia forward-looking oraz prognoz makroekonomicznych. W ramach modelu PD szacowane są krzywe prawdopodobieństwa defaultu w zależności od horyzontu szacowanej straty (12 M vs lifetime) z uwzględnieniem oczekiwań Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej oraz z uwzględnieniem danych behawioralnych ekspozycji. W zakresie szacowania parametrów 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 jednostka wyceniła 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-go, jak i do Koszyka 3-go 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.

6.5. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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 jednostki dominującej i jednostki zależnej uwzględnionej w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6.6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2022 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdanie finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku, przeniesionego Decyzją BFG, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2022 roku:

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* – Wpływy przed Planowanym Użyciem – zmiany zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe* – Umowy rodzące obciążenia – koszty wykonania umowy – zmiany precyzują koszty jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – odniesienie do Ram Konceptyjnych z 2018 roku; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiana do MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – definicja szacunków księgowych; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i *Zasad Praktyki MSSF 2* – ujawnianie zasad rachunkowości; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień podpisania niniejszego sprawozdania nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- Zmiana do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – zmiany mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań, w szczególności wyjaśniają jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie,
- MSSF 16 *Leasing* – zobowiązania z tytułu leasingu w umowie sprzedaży i leasingu zwrotnym; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty 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.

7. Zmiany szacunków i korekty błędów

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).

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku nie wystąpiły korekty błędów podstawowych ani zmiany obszarów, dla których Grupa dokonała szacunków oraz profesjonalnego osądu.

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ VELOBANK S.A.

1. Wynik z tytułu odsetek

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 integralne 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.

Wynik z tytułu odsetek	3.10.2022 - 30.09.2023
	tys. zł
Przychody z tytułu:	
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	2 961 934
kredytów i pożyczek	2 110 805
należności od banków i instytucji finansowych	41 438
pozostałych instrumentów finansowych	762 273
rezerwy obowiązkowej	47 418
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	554 595
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	22 901
kredytów i pożyczek	14 212
pochodnych instrumentów finansowych	8 689
Razem przychody z tytułu odsetek	3 539 430
Koszty z tytułu:	
zobowiązań wobec klientów	1 850 321
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	29 867
pochodnych instrumentów finansowych	14 887
zobowiązań leasingowych	7 667
aktywów finansowych	2
Razem koszty z tytułu odsetek	1 902 744
Wynik z tytułu odsetek	1 636 686

W przychodach odsetkowych od kredytów i pożyczek rozpoznano 74,9 mln zł z tytułu zmiany szacunku kwoty rezerwy utworzonej w związku z ustawowym wprowadzeniem możliwości zawieszenia spłaty kredytu tzw. „wakacji kredytowych” dla klientów posiadających kredyty hipoteczne w złotych.

2. Wynik z tytułu prowizji i opłat

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).

Wynik z tytułu prowizji i opłat		3.10.2022 - 30.09.2023
		tys. zł
Przychody z tytułu		
kredytów i pożyczek		7 964
obsługi rachunków bankowych		29 724
kart płatniczych i kredytowych		47 889
produktów inwestycyjnych		8 137
ubezpieczeń		25 831
marży transakcyjnej na operacjach wymiany walut		13 102
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat		1 612
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat		134 259
Koszty z tytułu		
kredytów i pożyczek		653
kart płatniczych i kredytowych		56 537
produktów inwestycyjnych i bankowych		20 804
ubezpieczeń		2 368
promocji i nagród dla klientów		33 064
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat		3 239
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat		116 665
Wynik z tytułu prowizji i opłat		17 594

3. Wynik na instrumentach finansowych, w tym przychody z tytułu dywidend, wynik z pozycji wymiany

3.1. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend		3.10.2022 - 30.09.2023
		tys. zł
Dywidendy otrzymane:		
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		107
Razem przychody z tytułu dywidendy		108

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	03.10.2022 - 30.09.2023 tys. zł
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1 207
na instrumentach, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 323
na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 938
na instrumentach pochodnych	(3 054)
Wynik z wymiany	1 905
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	3 112

3.3. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	03.10.2022 - 30.09.2023 tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	57 701
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	105
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	57 806

4. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową Grupy. 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.

	3.10.2022 - 30.09.2023
	tys. zł
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	
Pozostałe przychody operacyjne:	
usługi outsourcingu	36 362
przychody związane ze sprzedażą i wyceną nieruchomości	16 216
odzyskane koszty sądowe i windykacji	9 232
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	1 762
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	1 252
przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 087
otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	3 023
przychody z czynszów	877
rozwiązanie niewykorzystanej części rezerwy na koszty	3 743
pozostałe przychody	4 732
Razem przychody operacyjne	78 286
Pozostałe koszty operacyjne	
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	42 638
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	10 842
koszty dotyczące sekurytyzacji	4 489
koszty procesowe, wyroków, apelacji, skarg kasacyjnych i biegłych	1 640
rezerwy na zwrot prowizji kredytowych z tytułu wcześniej sfałconych kredytów	4 149
koszty czynszów	1 026
koszty związane z sprzedażą i wyceną nieruchomości	1 716
pozostałe koszty	5 969
Razem koszty operacyjne	72 469
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 817

5. Koszty działania

	3.10.2022 - 30.09.2023
	tys. zł
Koszty działania	
Świadczenia pracownicze	354 074
Zużycie materiałów i energii	13 406
Usługi obce	239 863
Podatki i opłaty	6 409
Amortyzacja	116 271
Pozostałe koszty	3 267
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	9 487
Razem koszty działania	742 777

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

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa 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. Grupa 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.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	3.10.2022 - 30.09.2023
	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(319 664)
Należności od banków i instytucji finansowych	(405)
Pozostałe instrumenty finansowe	(50)
Zobowiązania pozabilansowe	(5 885)
Inne aktywa finansowe	(21 021)
Razem wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(347 025)

3.10.2022 - 30.09.2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Pozostałe instrumenty finansowe	Zobowiązania pozabilansowe	Inne aktywa finansowe	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	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	319 664	405	50	5 885	21 021	347 025
Wykorzystanie – spisanie	(36 434)	-	-	-	-	(36 434)
Wykorzystanie – sprzedaż	(548 148)	-	-	-	-	(548 148)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia) netto	21 231	(41)	-	(1)	-	21 189
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	2 079 538	808	20 724	10 831	22 165	2 134 066

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.

7. Podatek dochodowy

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 wraz z późniejszymi zmianami.

Obecnie Bank będzie prowadził rozliczenie podatkowe stojąc na stanowisku, że w momencie przymusowej restrukturyzacji nie doszło do sukcesji podatkowej na podstawie regulacji art. 93 § 4 ordynacji podatkowej zgodnie z którą przepis dotyczący podatkowej sukcesji uniwersalnej w przypadku łączenia się podmiotów stosuje się odpowiednio 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 przeniesionych wierzytelności jako wierzytelności nabytych. 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 dniem 3 października 2022 r. do instytucji pomostowej w wyniku decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Banku S.A., powinny zostać wycenione do godziwej wartości rynkowej w celu ustalenia ich wartości podatkowych. W konsekwencji ustalenia wartości podatkowej aktywów i zobowiązań, Bank będzie miał prawo do rozpoznanienia aktywa na podatek odroczony. Uzyskanie zewnętrznej wyceny jest planowane na IV kwartał br.

Podatek dochodowy		3.10.2022 - 30.09.2023 tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy		82 057
Bieżące obciążenie podatkowe		82 055
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych		2
Odroczony podatek dochodowy		73 533
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych		73 535
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych		(2)
Obciążenie podatkowe w skonsolidowanym rachunku zysków i strat		155 590
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		03.10.2022 - 30.09.2023 tys. zł
Zysk brutto przed podatkiem		602 278
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki 19%		114 433
Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:		41 157
wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu		1 802
podatek od instytucji finansowych		5 518
wpływ pozostałych różnic trwałych		33 837
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat		155 590

8. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/ (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

	3.10.2022 - 30.09.2023
Zysk za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	446 688
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	100 000
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	4 466,88

Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk / (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku / (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu skorygowaną o średnią ważoną akcji zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich rozwadniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

W okresie dwunastu miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku w VeloBank S.A. nie występowały instrumenty o rozwadniającym wpływie. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

9. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	30.09.2023
	tys. zł
Gotówka	112 996
Rachunek bieżący i o/n w Banku Centralnym	496 297
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	609 293

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 30 września 2023 roku były oprocentowane w wysokości 6,00%. Od dnia 5 października są oprocentowane w wysokości 5,75%.

W dniu 28 grudnia 2022 r. Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia VeloBanku S.A. z obowiązku utrzymywania 60% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Zwolnienie obowiązuje od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.

10. Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych	30.09.2023
	tys. zł
Rachunki bieżące	25 540
Lokaty	321 262
Inne należności	283 628
Razem brutto należności od banków i instytucji finansowych	630 430
Odpisy aktualizujące wartość należności	(808)
Razem netto należności od banków i instytucji finansowych	629 622

11. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej przez wynik finansowy	30.09.2023 tys. zł
Pozostałe instrumenty	18 063
Razem aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 063

W pozycji „Pozostałe instrumenty” 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.

12. Pochodne instrumenty finansowe

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

- a) 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 oraz
- c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w pozycji 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 i CIRS metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych).

30.09.2023	Do 1 m-ca	Od 1 do	od 3 m-cy	od 1 roku	powyżej	Razem	Wartość godziwa	
	tys. zł	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	żej		aktywa	zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	5 lat	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	715 896	-	83 577	-	-	799 473	1 728	1 490
Zakup	358 490	-	41 857	-	-	400 347		
Sprzedaż	357 406	-	41 720	-	-	399 126		
Forward	19 074	38 286	97 697	-	-	155 057	1 006	1 643
Zakup	9 537	18 542	48 674	-	-	76 753		
Sprzedaż	9 537	19 744	49 023	-	-	78 304		
Swap na stopę procentową (IRS)								
	-	-	21 954	-	3 073 290	3 095 244	20 436	813
Zakup	-	-	10 977	-	1 536 645	1 547 622		
Sprzedaż	-	-	10 977	-	1 536 645	1 547 622		
Razem pochodne instrumenty finansowe	734 970	38 286	203 228	-	3 073 290	4 049 774	23 170	3 946

13. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

13.1. Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2023 tys. zł
Kredyty i pożyczki	14 873 827
Skupione wierzytelności	6 646 053
Razem	21 519 880
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 079 538)
Razem netto	19 440 342

Struktura salda kredytowego została przedstawiona w poniższej tabeli:

30.09.2023	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	1 208 490	699 230	417 666	77	(6 995)	(38 625)	(239 882)	(3)	2 039 958
skupione wierzytelności leasingowe	2 910 440	1 913 497	353 886	85	(55 564)	(84 528)	(78 348)	-	4 959 468
skupione wierzytelności pozostałe	816 890	546 749	104 506	-	(12 069)	(22 588)	(19 965)	-	1 413 523
kredyty samochodowe	649 556	75 583	71 474	315	(1 569)	(3 738)	(44 092)	-	747 529
kredyty hipoteczne	6 088 414	1 162 208	881 574	516	(23 796)	(68 254)	(467 811)	-	7 572 851
kredyty detaliczne	1 982 654	682 242	952 954	874	(72 639)	(160 782)	(678 167)	(123)	2 707 013
Razem	13 656 444	5 079 509	2 782 060	1 867	(172 632)	(378 515)	(1 528 265)	(126)	19 440 342

W okresie sprawozdawczym Bank dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości o łącznej kwocie kapitału 685 mln zł.

	30.09.2023 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	
udzielone jednostkom budżetowym	326 086
udzielone podmiotom finansowym innym niż banki	263 525
udzielone podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	7 997 628
udzielone osobom fizycznym	10 853 103
Razem	19 440 342

30.09.2023	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	17,96%	0,58%	5,52%	57,42%	12,28%
skupione wierzytelności leasingowe	6,84%	1,91%	4,42%	22,13%	4,22%
skupione wierzytelności pozostałe	7,12%	1,48%	4,13%	19,10%	3,72%
kredyty samochodowe	9,01%	0,24%	4,95%	61,42%	6,20%
kredyty hipoteczne	10,85%	0,39%	5,87%	53,03%	6,88%
kredyty detaliczne	26,36%	3,66%	23,57%	71,11%	25,19%
Razem	12,94%	1,26%	7,45%	54,90%	9,66%

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

Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	30.09.2023 tys. zł
Kredyty korporacyjne	88 234
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	40 876
Inne kredyty	3 454
Razem kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	132 564

14. Pozostałe instrumenty finansowe

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 Grupa nie wyznaczyła 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.

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2023 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
bony NBP	7 677 646
instrumenty kapitałowe	4 642
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	7 682 288
Odpisy aktualizujące	(3 056)
Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	7 679 232

W momencie początkowego ujęcia Grupa dokonała 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	30.09.2023 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
obligacje skarbowe	11 149 799
obligacje jednostek samorządowych	49 908
obligacje od banków	73 322
obligacje korporacyjne	32 097
obligacje objęte gwarancjami Skarbu Państwa	6 026 190
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	17 331 316
Odpisy aktualizujące	(17 668)
Razem instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	17 313 648

15. Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, nieposiadający postaci fizycznej, nad którym Grupa sprawuje kontrolę i który wygeneruje przyszłe korzyści ekonomiczne dla Grupy.

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.

Grupa 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.

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.

Wartości niematerialne	30.09.2023 tys. zł
Oprogramowanie	208 100
Nakłady na wartości niematerialne	51 518
Razem wartości niematerialne	259 618

16. Rzeczowe aktywa trwałe

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.

Typ środków trwałych	Szacowany okres użytkowania
Inwestycje w obiektach obcych	Od 2 do 10 lat (lub okres najmu, jeżeli krótszy)
Budynki	od 25 do 66,6 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	od 2 do 15 lat
Zespoły komputerowe	od 2 do 10 lat
Środki transportu	od 3 do 8 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 2 do 10 lat

Rzeczowe aktywa trwałe	30.09.2023 tys. zł
Grunty i budynki oraz inwestycje w obcych obiektach	14 205
Maszyny i urządzenia	32 679
Środki transportu	1 714
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	5 658
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania gruntów	181
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania środki transportu	3 738
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - najem powierzchni	77 968
Razem rzeczowe aktywa trwałe	136 143

17. Aktywa przejęte za długi

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 i które traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości. Nie występują ograniczenia realizacji korzyści lub przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

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.

Aktywa przejęte za długi	30.09.2023 tys. zł
Nieruchomości, w tym:	
budynki i lokale mieszkalne	58 065
budynki i lokale pozostałe	10 729
działki rolne	22 377
działki	6 457
Razem aktywa przejęte za długi	97 628

18. Inne aktywa

Inne aktywa	30.09.2023 tys. zł
Należności z tytułu odkupu zwrotnego	79 508
Należności od dłużników różnych	81 822
Rozliczenia kart płatniczych	30 168
Należności z tyt. subleasingu	2 037
Koszty do rozliczenia w czasie	29 096
Kaucje	13 785
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	865
Pozostałe aktywa	2 048
Razem inne aktywa brutto	239 329
Utrata wartości innych aktywów	(61 255)
Razem inne aktywa netto	178 074

19. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	30.09.2023 tys. zł
Rachunki bieżące	141 772
Depozyty terminowe	121 736
Zabezpieczenia pieniężne	1 770
Otrzymane kredyty	20 129
Pozostałe zobowiązania	3 205
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	288 612

20. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2023 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	2 048 039
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 110 330
depozyty terminowe	937 709
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 930 348
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 484 168
depozyty terminowe	446 180
Zobowiązania wobec osób fizycznych	40 334 163
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	21 655 997
depozyty terminowe	18 678 166
Razem zobowiązania wobec klientów	44 312 550

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.09.2023 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	24 250 495
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	20 062 055
do 1 miesiąca	5 489 680
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 843 411
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 606 632
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 450 286
od 1 roku do 5 lat	613 210
powyżej 5 lat	58 836
Razem	44 312 550

21. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.09.2023 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	102 539
Zobowiązania leasingowe	101 618
Rozrachunki z tyt. zobowiązań wobec EBI	85 218
Zobowiązania wobec budżetu	52 057
Rozliczenia międzyokresowe bierne	83 252
Rozrachunki z kontrahentami	48 570
Przychody przyszłych okresów	34 266
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	12 253
Wpłaty z tyt. zabezpieczeń kredytowych	11 724
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	8 288
Rozliczenia z tyt. zleceń zagranicznych	7 312
Rozrachunki z tyt. sprzedaży wierzytelności	10 859
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	6 354
Nadpłaty kredytowe do zwrotu	5 087
Pozostałe zobowiązania	7 444
Razem pozostałe zobowiązania	576 841

22. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Grupie 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. Grupa tworzy następujące rezerwy:

a) odprawy emerytalne

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie

wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Grupa 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.

b) zobowiązania pozabilansowe

Grupa ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe dotyczące zobowiązań warunkowych. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości, Grupa tworzy odpis równy różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceńodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

c) sprawy sporne

Bank prowadzi ewidencję spraw sądowych i rozpoznaje rezerwy na podstawie oceny prawdopodobieństwa przegrania sprawy sądowej w wysokości oczekiwanych wpływów korzyści ekonomicznych.

d) zwroty kosztów kredytów

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 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 wskazujące 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. złotych oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone przed terminem wynikającym z umowy. Grupa oceniając ryzyko prawne wynikające z pozwów sądowych tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

e) inne

Grupa tworzy rezerwy na zobowiązania pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Bank tworzy rezerwy na koszty restrukturyzacji tylko wtedy, gdy zostaną spełnione ogólne kryteria dotyczące ujmowania rezerw wynikające z MSR 37, w szczególności gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji określający co najmniej działalność lub część działalności, której dotyczy, podstawowe lokalizacje, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników objętych odszkodowaniem, kwotę nakładów do poniesienia oraz termin przeprowadzenia. Warunkiem niezbędnym do utworzenia rezerwy jest również rozpoczęcie restrukturyzacji albo jej publiczne ogłoszenie. Utworzone rezerwy obejmują tylko bezpośrednie i nieodzowne nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji niezwiązane z bieżącą działalnością i nie obejmują przyszłych kosztów operacyjnych.

Rezerwy	30.09.2023 tys. zł
Odprawy emerytalne i rentowe	896
Sprawy sporne	9 441
Zwroty kosztów kredytów	4 243
Udzielone zobowiązania i gwarancje	10 831
Razem rezerwy	25 411

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

30.09.2023	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	8 801	1 788	242	10 831

23. Kapitał własny

	30.09.2023 tys. zł
Kapitał podstawowy	25 000
Kapitał zapasowy	674 862
Kapitał z aktualizacji wyceny w tym:	21 353
wycena instrumentów finansowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 226)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	22 438
zyski aktuarialne	141
Pozostałe kapitały	78 509
Zysk netto	446 688
Razem kapitał własny	1 246 412

Kapitał podstawowy Banku wynosi 25 000 000,00 zł i dzieli się na 100 000 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł każda.

Akcje serii A zostały objęte za łączną cenę emisyjną w wysokości 700 000 000,00 zł, z czego 25 000 000,00 zł zostało przeznaczonych na wkład pieniężny na akcje, zaś 675 000 000,00 zł zostało przeznaczone na kapitał zapasowy Banku.

Nierozliczona część dotacji została zaprezentowana jako składnik kapitału własnego „Pozostałe kapitały”.

24. Sezonowość działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

25. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku Grupa nie emitowała obligacji.

26. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku Grupa nie wypłaciła ani nie zaproponowała do wypłaty dywidendy.

27. Zobowiązania warunkowe do udzielania kredytów i gwarancji

Grupa 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. Grupa wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Grupa pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe		30.09.2023 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe		1 082 873
na rzecz podmiotów finansowych		121 065
na rzecz podmiotów niefinansowych		832 843
na rzecz budżetu		128 965
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		43 753
na rzecz podmiotów finansowych		-
na rzecz podmiotów niefinansowych		40 687
na rzecz budżetu		3 066
Razem zobowiązania warunkowe udzielone		1 126 626

30.09.2023	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	980 512	129 372	16 742	1 126 626

Zobowiązania warunkowe otrzymane		30.09.2023 tys. zł
Finansowe		-
Gwarancyjne		6 621 506
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane		6 621 506

28. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

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

- działalność operacyjna – obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a niebędące działalnością inwestycyjną lub finansową. Bank sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, za pomocą której wynik netto danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki transakcji, mające charakter bezgotówkowy, o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące przyszłych lub przeszłych wpływów lub płatności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej oraz pozostałe przychodowe i kosztowe związane z przepływami pieniężnymi z działalności inwestycyjnej;
- działalność inwestycyjna – polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych jak również wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach;
- działalność finansowa – obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań, jak również obsługę źródeł finansowania, w tym również leasingu.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów sprawozdania z przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat krótkoterminowych.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		30.09.2023 tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym		609 293
Bieżące należności od banków w tym lokaty O/N		25 535
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty		634 828

29. 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

29.1. 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 skonsolidowanym 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, które są grupowane według rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu.

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 0,2% do 2,8%) wynosi 138 536 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 338 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 335 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 wyznaczone 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:

	30.09.2023	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	609 293	609 293
Należności od banków i instytucji finansowych	629 622	629 622
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	19 440 342	19 196 712
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	17 313 648	17 420 271
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	288 612	288 612
Zobowiązania wobec klientów	44 312 550	44 522 350

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

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

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych i prezentowanych w skonsolidowanym 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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:

30.09.2023	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	13 669	-	4 394	18 063
Pochodne instrumenty finansowe	-	23 170	-	23 170
Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	132 564	132 564
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	7 677 646	1 586	7 679 232
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	3 946	-	3 946

W okresie 12 miesięcy, do 30 września 2023 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.

W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej przy użyciu istotnych nieobserwowalnych danych wejściowych (poziom 3) wpływ wycen na wynik finansowy wyniósł w ciągu 12 miesięcy, do dnia 30 września 2023 roku 2 586 tys. zł, natomiast wpływ na pozostałe całkowite dochody wyniósł 55 tys. zł.

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:

3.10.2022 – 30.09.2023	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:	1 938	648	55
ujęte w rachunku zysków i strat	1 938	648	-
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	55
Zmiana stanu: sprzedaże/ wykupy/ nabycia/ udzielenia/ rozliczenia	1 108	-	-
Stan na koniec okresu	132 564	4 394	1 586

30. Informacje dotyczące segmentów działalności

Grupa prowadzi działalność biznesową w ramach następujących głównych produktów/ usług:

- hipotecznym – finansowanie rynku nieruchomości,
- samochodowym – finansowanie zakupu samochodów,
- detalicznym – obsługa klientów detalicznych w zakresie produktów depozytowych oraz inwestycyjnych, a także finansowanie potrzeb konsumpcyjnych klientów poprzez kredyty detaliczne (głównie gotówkowe, w kartach kredytowych),
- korporacyjnym – obsługa firm oraz jednostek budżetowych.

W ramach sprawozdawczości zarządczej prezentowane są wybrane elementy rachunku zysków i strat oraz pozycji bilansowych w podziale na główne grupy produktów. 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.

Wybrane elementy rachunku zysków i strat		03.10.2022 - 30.09.2023
		tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	802 306
	Kredyty samochodowe	68 444
	Kredyty detaliczne	434 318
	Kredyty korporacyjne	187 217
	Skupione wierzytelności leasingowe	627 966
	Pozostałe należności od klientów	4 766
	Pozostała działalność Banku	1 414 413
	Razem	3 539 430
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(1 747 110)
	Depozyty korporacyjne	(103 199)
	Pozostała działalność Banku	(52 435)
	Razem	(1 902 744)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	895
	Kredyty samochodowe	581
	Kredyty detaliczne	(161)
	Kredyty korporacyjne	5 700
	Skupione wierzytelności leasingowe	297
	Pozostała działalność Banku	10 282
	Razem	17 594
Wynik na instrumentach finansowych, w tym przychody z tytułu dywidend, wynik z pozycji wymiany		61 026
Pozostałe przychody operacyjne		78 286
Pozostałe koszty operacyjne		(72 469)
Koszty działania		(742 777)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(319 664)
	Pozostała działalność Banku	(27 361)
	Razem	(347 025)
Podatek od instytucji finansowych		(29 043)
Zysk brutto		602 278
Podatek		(155 590)
Zysk netto		446 688

Wybrane elementy sprawozdania z sytuacji finansowej		30.09.2023
		tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	7 572 851
	Kredyty samochodowe	747 529
	Kredyty detaliczne	2 707 013
	Kredyty korporacyjne	2 039 958
	Skupione wierzytelności leasingowe	4 959 468
	Skupione wierzytelności pozostałe	1 413 523
	Pozostałe	27 086 919
	Razem	46 527 261
Pasywa	Depozyty detaliczne	40 334 163
	Depozyty korporacyjne	3 978 387
	Pozostałe	2 214 711
	Razem	46 527 261

31. Wskaźniki kapitałowe i płynności

Komisja Nadzoru Finansowego w decyzji zezwalającej na utworzenie instytucji pomostowej określiła na okres trzech lat od jej utworzenia niestosowanie wobec Banku wymogów określonych w przepisach rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, ustawy Prawo bankowe, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, tj.:

- 1) współczynników kapitałowych, o których art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013;
- 2) wskaźnika dźwigni, o którym mowa art. 92 ust. 1 lit. d rozporządzenia nr 575/2013;
- 3) wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;
- 4) wymogu pokrycia wpływów netto, o którym mowa w art. 412 rozporządzenia nr 575/2013;
- 5) wymogu dotyczącego stabilnego finansowania, o którym mowa w art. 413 rozporządzenia nr 575/2013;

w szczególności obniżenie minimalnego wymogu w zakresie współczynnika kapitałowego, współczynnika CET 1, współczynnika kapitału Tier 1 do 4%, nienakładanie dodatkowego wymogu kapitałowego (add-on) oraz braku wymogu w zakresie połączonego bufora i norm płynności.

Zgodnie z art. 186 ustawy o BFG, po upływie wskazanego wyżej okresu, jednak nie dłużej niż po upływie roku od dnia rozpoczęcia działalności, o której mowa w art. 188 ust. 1 ustawy o BFG, przez instytucję pomostową, do instytucji tej mają zastosowanie wymogi określone w przepisach rozporządzenia nr 575/2013, ustawy Prawo bankowe, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Od dnia 3 października 2023 roku tj. po upływie roku od rozpoczęcia działalności Bank nie spełnia wymogów dotyczących współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni określonych w Rozporządzeniu CRR. W dniu 10 października br. Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego Plan Ochrony Kapitału.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany Grupa Kapitałowa VeloBank S.A.	30.09.2023 tys. zł
KAPITAŁ TIER I	
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	25 000
Kapitał zapasowy	674 862
Pozostałe kapitały rezerwowe	10 150
Zyski zatrzymane	68 367
Bieżący zysk	357 469
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(1 085)
Wartości niematerialne	(77 079)
Korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny oraz niedobór pokrycia ekspozycji nieobstugiwanych	(13 552)
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	1 044 132
Wymogi w zakresie funduszy własnych	
Ryzyko kredytowe	1 034 934
Ryzyko operacyjne	217 379
Pozostałe ryzyka	353
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	1 252 666
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	6,67%
Współczynnik kapitału Tier I	6,67%
Łączny współczynnik kapitałowy	6,67%

Na podstawie art. 26 ust. 3 w związku z art. 28 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 VeloBank S.A. zwrócił się z wnioskiem a Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 9 grudnia 2022 roku zezwoliła na zaklasyfikowanie przez VeloBank S.A. instrumentów kapitałowych w postaci wyemitowanych 100 000 (słownie: sto tysięcy) sztuk akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt złotych) za jedną akcję i łącznej wartości 25 000 000,00 zł (słownie: dwadzieścia pięć milionów złotych) jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

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 27 października 2023 roku wyraziła zgodę na zaliczenie zaudytowanego zysku netto skonsolidowanego ostrożnościowo za okres zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku w pełnej wysokości 357 469 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1.

Zgodnie ze stanowiskiem Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA) wyrażonym w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A 2018_3822) Grupa ujęła zaudytowany zysku netto skonsolidowany ostrożnościowo za okres zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku w wyliczeniu wskaźników kapitałowych na dzień 30 września 2023 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. na dzień 30 września 2023 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	30.09.2023
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	693,36%
NSFR	Miara stabilnego finansowania - Grupa	100%	249,31%

Poziom dźwignia dla Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. kształtował się na dzień 30 września 2023 roku następująco:

		30.09.2023
Dźwignia	Poziom dźwignia - Grupa	2,20%

32. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W dniu 2 grudnia 2022 roku została podpisana z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym umowa gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z aktywami leasingowymi do kwoty 6,5 mld zł według stanu kontraktów leasingowych w bilansie Banku na dzień 30 września br.

Transakcje Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. z innymi powiązanymi

3.10.2022 - 30.09.2023		Rachunek zysków i strat
		Koszty z tyt. odsetek i prowizji
		tys. zł
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.		40

30.09.2023	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Pozabilans
	Pasywa - depozyty	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne
	tys. zł	tys. zł
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.	1 840	82

33. Pozostałe informacje dodatkowe

33.1. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie 12 miesięcy zakończonym 30 września 2023 roku w Grupie Kapitałowej VeloBank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

33.2. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 30 września 2023 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	30.09.2023
	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	808
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 079 538
Pozostałe instrumenty finansowe	20 724
Wartości niematerialne	133 106
Rzeczowe aktywa trwałe	4 250
Inne aktywa finansowe	22 165
Inne aktywa	39 090
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	2 299 681

W ciągu 12 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2023 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 161 tys. zł.

33.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2023 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

33.4. Inne dane

Z dniem 1 lutego 2023 r. weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów, które wprowadza zaniechanie poboru podatku od niektórych instytucji finansowych (podatku bankowego) od aktywów banków krajowych będących instytucjami pomostowymi. Zaniechanie ma zastosowanie do aktywów podlegających opodatkowaniu w roku 2023 wobec podmiotów będących instytucjami pomostowymi w rozumieniu art. 2 pkt 26 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 2253), z wyłączeniem instytucji pomostowych utworzonych zgodnie z art. 181 ust. 2 tej ustawy.

W związku z powyższym Bank z dniem 2 lutego 2023 r. zaprzestał płatności podatku bankowego.

34. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 4 października br. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stopy referencyjnej NBP o 0,25 punktu procentowego, tj. do poziomu 5,75%. Jednocześnie Rada ustaliła następujący poziom pozostałych stóp procentowych NBP: stopa lombardowa 6,25%; stopa depozytowa 5,25%; stopa redyskontowa weksli 5,80%; stopa dyskontowa weksli 5,85%.

Uchwałą Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjętą w dniu 27 października br. 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 o BFG, 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 następuje za wynagrodzeniem ustalonym zgodnie z art.226 ust.1 Ustawy o BFG. Wynagrodzenie zostanie zapłacone przez PZA w terminie do 3 miesięcy od dnia przeniesienia, poprzez objęcie przez Bank wyemitowanych przez PZA obligacji. Obligacje zostaną wykupione w terminie do 5 lat. Całkowity efekt finansowy przeniesienia wydzielonych praw majątkowych oraz zobowiązań będzie znany po określeniu szczegółowych warunków emisji obligacji stanowiących wynagrodzenie.

Po dniu 30 września 2023 roku nie wystąpiły zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A.



Sprawozdanie finansowe
VeloBank S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony
30 września 2023 roku

Spis treści

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE.....	55
1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat.....	55
2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	56
3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	57
4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	58
5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	59
II. INFORMACJE OGÓLNE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	60
1. Zasady (polityki) rachunkowości.....	60
1.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	60
1.2. Oświadczenie o zgodności	60
1.3. Istotne zasady rachunkowości	60
1.4. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza	60
1.5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	61
1.6. Zmiany szacunków i korekty błędów	62
III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	
VELOBANK S.A.....	63
1. Inwestycje w jednostki zależne.....	63
2. Sezonowość działalności.....	63
3. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	63
4. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	63
5. Wskaźniki kapitałowe i płynności	63
6. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	65
7. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	65

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	3.10.2022 - 30.09.2023
	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 539 430
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>	2 961 934
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>	554 595
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	22 901
Koszty z tytułu odsetek	(1 903 031)
Wynik z tytułu odsetek	1 636 399
Przychody z tytułu prowizji i opłat	117 602
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(116 869)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	733
Wynik na instrumentach finansowych, w tym przychody z tytułu dywidend, wynik z pozycji wymiany	61 026
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 757
Koszty działania	(739 308)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(347 025)
Wynik z działalności operacyjnej	617 582
Podatek od instytucji finansowych	(29 043)
Zysk brutto	588 539
Podatek dochodowy	(152 969)
Zysk netto	435 570

2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3.10.2022 - 30.09.2023
	tys. zł
Zysk netto za okres	435 570
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	196
Zyski aktuarialne	141
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	55
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	21 157
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 281)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	22 438
Inne całkowite dochody/straty netto	21 353
Całkowite dochody/straty za okres	456 923

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

30.09.2023	
tys. zł	
AKTYWA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	609 293
Należności od banków i instytucji finansowych	629 439
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 063
Pochodne instrumenty finansowe	23 170
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 572 906
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	24 992 880
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 679 232
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17 313 648
Inwestycje w jednostki zależne	28
Wartości niematerialne	257 390
Rzeczowe aktywa trwałe	135 952
Aktywa przejęte za długi	97 628
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9 707
Inne aktywa	175 039
SUMA AKTYWÓW	46 521 495
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	
Zobowiązania	
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	288 612
Pochodne instrumenty finansowe	3 946
Zobowiązania wobec klientów	44 329 772
Pozostałe zobowiązania	575 116
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 489
Rezerwy	25 408
Suma zobowiązań	45 296 343
Kapitał własny	
Kapitał podstawowy	25 000
Kapitał zapasowy	674 862
Kapitał z aktualizacji wyceny	21 353
Zyski zatrzymane	68 367
Zysk netto	435 570
Kapitał własny ogółem	1 225 152
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	46 521 495

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3.10.2022 – 30.09.2023	Kapitał podstawowy	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem			
			tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 3.10.2022	25 000	-	674 862	-	68 367	768 229			
Całkowite dochody/ (straty) za okres		435 570	-	21 353	-	456 923			
Na dzień 30.09.2023	25 000	435 570	674 862	21 353	68 367	1 225 152			

5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3.10.2022 - 30.09.2023 tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
Zysk netto	435 570
Korekty razem:	(13 678 389)
Amortyzacja	116 154
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	(31 405)
Odsetki i dywidendy	9 144
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(252 268)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 349)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	1 427
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 110 923
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(7 678 928)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	(13 577 405)
Zmiana stanu innych aktywów	(2 730)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	122 735
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	1 206
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 893 119
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(460 728)
Zmiana stanu rezerw	9 453
Podatek dochodowy	63 263
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(13 242 819)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	66 567
Dywidendy otrzymane	60
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(15)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(70 168)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(3 556)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	
Splata zaciągniętych kredytów	(11 495)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych	(9 204)
Płatności leasingowe	(43 957)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(64 656)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(13 311 031)
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	(6 268)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	13 945 680
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	634 649

II. INFORMACJE OGÓLNE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe VeloBank S.A. zostało sporządzone na dzień 30 września 2023 roku oraz za okres od 5 września 2022 roku. Okres objęty śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym obejmuje okres funkcjonowania Banku BFG tj. od 5 września 2022 do 3 października 2022 roku oraz okres od 3 października 2022 roku (tj. od dnia przeniesienia przedsiębiorstwa Getin Noble Bank do instytucji pomostowej) do 30 września 2023 roku.

Przeniesienie przedsiębiorstwa nastąpiło według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. 30 września 2022 roku, w związku z czym śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat uwzględnia przychody i koszty rozpoznane od dnia 1 października 2022 roku.

1. Zasady (polityki) rachunkowości

1.1. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe VeloBanku S.A obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej.

Śródroczne skrócone 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 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

1.2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*, z wyjątkiem ujawnienia danych porównawczych i wybranych not objaśniających.

1.3. Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w Raporcie Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku w punkcie II.6.4.

1.4. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe 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 uwzględnioną w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

1.5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2022 roku

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdanie finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku, przeniesionego Decyzją BFG, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2022 roku:

- Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe – Wpływy przed Planowanym Użyciem* – zmiany zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe* – Umowy rodzące obciążenia – koszty wykonania umowy – zmiany precyzują koszty jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – odniesienie do Ram Konceptyjnych z 2018 roku; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiana do MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – definicja szacunków księgowych; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i Zasad Praktyki MSSF 2 – ujawnianie zasad rachunkowości; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień podpisania niniejszego sprawozdania nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- Zmiana do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – zmiany mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań, w szczególności wyjaśniają jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie,
- MSSF 16 *Leasing* – zobowiązania z tytułu leasingu w umowie sprzedaży i leasingu zwrotnym; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty 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.

1.6. Zmiany szacunków i korekty błędów

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).

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku nie wystąpiły korekty błędów podstawowych ani zmiany obszarów, dla których Bank dokonał szacunków oraz profesjonalnego osądu.

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO VELOBANK S.A.

1. Inwestycje w jednostki zależne

VeloBank posiada udziały w następujących jednostkach zależnych:

30.09.2023	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank %	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Berticoneby Investments Sp. z o.o.	100%	15	-	15
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		28	-	28

2. Sezonowość działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Banku nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

3. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku Bank nie emitował obligacji.

4. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

5. Wskaźniki kapitałowe i płynności

Komisja Nadzoru Finansowego w decyzji zezwalającej na utworzenie instytucji pomostowej określiła na okres trzech lat od jej utworzenia niestosowanie wobec Banku wymogów określonych w przepisach rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, ustawy Prawo bankowe, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, tj.:

- 1) współczynników kapitałowych, o których art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013;
- 2) wskaźnika dźwigni, o którym mowa art. 92 ust. 1 lit. d rozporządzenia nr 575/2013;
- 3) wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;
- 4) wymogu pokrycia wpływów netto, o którym mowa w art. 412 rozporządzenia nr 575/2013;
- 5) wymogu dotyczącego stabilnego finansowania, o którym mowa w art. 413 rozporządzenia nr 575/2013;

w szczególności obniżenie minimalnego wymogu w zakresie współczynnika kapitałowego, współczynnika CET 1, współczynnika kapitału Tier 1 do 4%, nienakładanie dodatkowego wymogu kapitałowego (add-on) oraz braku

wymogu w zakresie połączonego bufora i norm płynności.

Zgodnie z art. 186 ustawy o BFG, po upływie wskazanego wyżej okresu, jednak nie dłużej niż po upływie roku od dnia rozpoczęcia działalności, o której mowa w art. 188 ust. 1 ustawy o BFG, przez instytucję pomostową, do instytucji tej mają zastosowanie wymogi określone w przepisach rozporządzenia nr 575/2013, ustawy Prawo bankowe, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Od dnia 3 października 2023 roku tj. po upływie roku od rozpoczęcia działalności Bank nie spełnia wymogów dotyczących współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni określonych w Rozporządzeniu CRR. W dniu 10 października br. Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego Plan Ochrony Kapitału.

Współczynnik kapitałowy jednostkowy VeloBank S.A.		30.09.2023
		tys. zł
KAPITAŁ TIER I		
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I		25 000
Kapitał zapasowy		674 862
Zyski zatrzymane		68 367
Bieżący zysk		348 675
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)		(1 085)
Wartości niematerialne		(77 079)
Korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny oraz niedobór pokrycia ekspozycji nieobstugiwanych		(13 552)
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE		1 025 188
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe		1 033 234
Ryzyko operacyjne		215 450
Pozostałe ryzyka		353
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY		1 249 037
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		6,57%
Współczynnik kapitału Tier I		6,57%
Łączny współczynnik kapitałowy		6,57%

Na podstawie art. 26 ust. 3 w związku z art. 28 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 VeloBank S.A. zwrócił się z wnioskiem a Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 9 grudnia 2022 roku zezwoliła na zaklasyfikowanie przez VeloBank S.A. instrumentów kapitałowych w postaci wyemitowanych 100 000 (słownie: sto tysięcy) sztuk akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt złotych) za jedną akcją i łącznej wartości 25 000 000,00 zł (słownie: dwadzieścia pięć milionów złotych) jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

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 27 października 2023 roku wyraziła zgodę na zaliczenie zaudytowanego zysku netto za okres zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku w pełnej wysokości 348 675 tys. zł do kapitału podstawowego Tier 1.

Zgodnie ze stanowiskiem Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA) wyrażonym w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A 2018_3822) Bank ujął zaudytowany zysk netto za okres zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku w wyliczeniu wskaźników kapitałowych na dzień 30 września 2023 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych VeloBank S.A. na dzień 30 września 2023 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	30.09.2023
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	693,36%
NSFR	Miara stabilnego finansowania - Bank	100%	249,52%

Poziom dźwignia dla VeloBank S.A. kształtował się na dzień 30 września 2023 roku następująco:

		30.09.2023
Dźwignia	Poziom dźwignia - Bank	2,16%

6. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W dniu 2 grudnia 2022 roku została podpisana z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym umowa gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z aktywami leasingowymi do kwoty 6,5 mld zł według stanu kontraktów leasingowych w bilansie Banku na dzień 30 września br.

Transakcje VeloBank S.A. z jednostkami zależnymi i innymi powiązanymi

3.10.2022 - 30.09.2023	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	6	490	87
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.	-	40	-

30.09.2023	Sprawozdanie z sytuacji finansowej				Pozabilans
	Aktywa - instrumenty finansowe	Aktywa - pozostałe należności	Pasywa - depozyty	Pasywa - pozostałe zobowiązania	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki zależne	28	16	17 222	21	5
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBank S.A.	-	-	1 840	-	82

7. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 4 października br. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stopy referencyjnej NBP o 0,25 punktu procentowego, tj. do poziomu 5,75%. Jednocześnie Rada ustaliła następujący poziom pozostałych stóp procentowych NBP: stopa lombardowa 6,25%; stopa depozytowa 5,25%; stopa redyskontowa weksli 5,80%; stopa dyskontowa weksli 5,85%.

Uchwałą Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjętą w dniu 27 października br. 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 o BFG, 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 następuje za wynagrodzeniem ustalonym zgodnie z art.226 ust.1 Ustawy o BFG. Wynagrodzenie zostanie zapłacone przez PZA w terminie do 3 miesięcy od dnia przeniesienia, poprzez objęcie przez Bank wyemitowanych przez PZA obligacji. Obligacje zostaną wykupione w terminie do 5 lat. Całkowity efekt finansowy przeniesienia wydzielonych praw majątkowych oraz zobowiązań będzie znany po określeniu szczegółowych warunków emisji obligacji stanowiących wynagrodzenie.

Po dniu 30 września 2023 roku nie wystąpiły zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe VeloBank S.A.

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
Mirosław Boda	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Przemysław Koch	<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, 21 listopada 2023 roku