



Sprawozdanie finansowe

VELOBANK S.A.

za okres 15 miesięcy zakończony

31 grudnia 2023 roku

wraz ze sprawozdaniem niezależnego

biegłego rewidenta z badania

Luty 2024

Spis treści

I SPRAWOZDANIE FINANSOWE	3
1. Rachunek zysków i strat.....	3
2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	6
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
II. INFORMACJE OGÓLNE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	8
1. Wprowadzenie	8
2. Informacje o Banku.....	8
3. Akcjonariat	9
4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	10
5. Informacje o Grupie Kapitałowej	10
6. Zasady (polityki) rachunkowości	11
7. Niepewność szacunków.....	35
8. Korekty błędów.....	37
III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO VELOBANK S.A.....	38
1. Wynik z tytułu odsetek.....	38
2. Wynik z tytułu prowizji i opłat	39
3. Przychody z tytułu dywidend	39
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	40
5. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	40
6. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	40
7. Koszty działania	41
8. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	42
9. Podatek dochodowy.....	43
10. Kasa, środki w Banku Centralnym	45
11. Należności od banków i instytucji finansowych	45
12. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46
13. Pochodne instrumenty finansowe.....	46
14. Kredyty udzielone klientom	47
14.1. Kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu	47
14.2. Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	49
14.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności	49
15. Pozostałe instrumenty finansowe.....	49
16. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	51
17. Inwestycje w jednostkach zależnych	51
18. Wartości niematerialne.....	52

19. Rzeczowe aktywa trwałe	52
20. Aktywa przejęte za długi	55
21. Leasing	55
22. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	57
23. Inne aktywa	57
24. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych.....	58
25. Zobowiązania wobec klientów	58
26. Pozostałe zobowiązania	59
27. Rezerwy.....	59
28. Kapitał własny.....	62
29. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	63
30. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	63
31. Zobowiązania warunkowe do udzielania kredytów i gwarancji.....	63
32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	64
33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	64
33.1. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej	64
33.2. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej	66
34. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	68
35. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	70
36. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	70
37. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania	71
38. Wskaźniki kapitałowe i płynności	72
39. Podatek od instytucji finansowych	74
40. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	74
IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU	75
1. Ryzyko kredytowe	75
2. Ryzyko operacyjne.....	85
3. Ryzyko utraty płynności.....	87
4. Ryzyko rynkowe.....	91
5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	98
6. Rachunkowość zabezpieczeń.....	98
7. Zarządzanie kapitałem	100
8. Ryzyko braku zgodności.....	101

I SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Rachunek zysków i strat

	Nota	05.09.2022 - 31.12.2023 tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA		
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	III.1	4 453 947
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		3 731 516
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</i>		664 724
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		57 707
Koszty z tytułu odsetek	III.1	(2 455 374)
Wynik z tytułu odsetek		1 998 573
Przychody z tytułu prowizji i opłat	III.2	148 970
Koszty z tytułu prowizji i opłat	III.2	(117 213)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		31 757
Przychody z tytułu dywidend	III.3	136
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	III.4	5 748
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.5	(124 943)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	III.6	(75 727)
Koszty działania	III.7	(933 926)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	III.8	(417 722)
Wynik z działalności operacyjnej		483 896
Podatek od instytucji finansowych		(29 043)
Zysk brutto		454 853
Podatek dochodowy	III.9	(82 514)
Zysk netto		372 339

2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	05.09.2022 - 31.12.2023
	tys. zł
Zysk netto za okres	372 339
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(164)
Zyski/(straty) aktuarialne	(222)
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	58
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(30 780)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 423)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(29 357)
Inne całkowite dochody/(straty) netto	(30 944)
Całkowite dochody/(straty) za okres	341 395

3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2023 tys. zł
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	III.10	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	III.11	593 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.12	18 519
Pochodne instrumenty finansowe	III.13	6 218
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	III.14	13 215 740
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	III.15	33 591 796
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 914 577
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		24 677 219
Inwestycje w jednostkach zależnych		28
Wartości niematerialne	III.18	290 897
Rzeczowe aktywa trwałe	III.19	149 695
Aktywa przejęte za długi	III.20	62 101
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	III.22	318
Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 498
Inne aktywa	III.23	118 303
SUMA AKTYWÓW		48 658 664
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	III.24	123 403
Pochodne instrumenty finansowe	III.13	38 392
Zobowiązania wobec klientów	III.25	46 736 391
Pozostałe zobowiązania	III.26	609 483
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	III.9	58 006
Rezerwy	III.27	64 327
Suma zobowiązań		47 630 002
Kapitał własny		
Kapitał podstawowy		25 000
Kapitał zapasowy		674 862
Kapitał z aktualizacji wyceny		(30 944)
Pozostałe kapitały		(12 595)
Zysk netto		372 339
Kapitał własny ogółem	III.28	1 028 662
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		48 658 664

4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

05.09.2022 – 31.12.2023	Nota	Kapitał własny						Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały		
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Stan na dzień 05.09.2022		25 000	674 862	-	-	-	699 862	
Wpływ przeniesienia przedsiębiorstwa		-	-	-	-	(12 595)	(12 595)	
<hr/>								
Całkowite dochody/ (straty) za okres		-	-	(30 944)	372 339	-	341 395	
Na dzień 31.12.2023	III.28	25 000	674 862	(30 944)	372 339	(12 595)	1 028 662	

5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	05.09.2022 - 31.12.2023 tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto		372 339
Korekty razem:		(13 563 868)
Amortyzacja	III.7	135 057
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		3 707
Odsetki i dywidendy		10 469
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		(221 212)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(2 805)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(192)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		8 468 089
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(8 914 411)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		(20 940 976)
Zmiana stanu innych aktywów		41 165
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		(39 600)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		2 428
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 299 738
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(426 361)
Zmiana stanu rezerw		48 009
Podatek dochodowy		(26 973)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(13 191 529)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		66 968
Dywidendy otrzymane		136
Nabycie udziałów w jednostce zależnej		(15)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(114 707)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(47 618)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zaciągniętych kredytów		(14 369)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych		(10 605)
Płatności leasingowe		(53 035)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(78 009)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(13 317 156)
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>		<i>(12 689)</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	III.33	13 945 680
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	III.33	628 524

II. INFORMACJE OGÓLNE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Informacje ogólne oraz noty objaśniające stanowią integralną część sprawozdania finansowego VeloBank S.A. za okres 15 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 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 (dalej „Decyzja”). 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 roku 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, 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, 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.

W dniu 27 października 2023 roku Fundusz w ramach przymusowej restrukturyzacji wszczętej w dniu 30 września 2022 roku wydał Decyzję o zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych VeloBanku S.A. w ten sposób, że przeniesiono do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A., 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. 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.

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 zostało przeniesione do instytucji pomostowej – Banku BFG S.A. (z wyjątkami wskazanymi w Decyzji), zaś Getin Noble zachował osobowość prawną, z uwzględnieniem regulacji ustawowych dotyczących skutków wszczęcia przymusowej restrukturyzacji.

Do Instytucji pomostowej zostały przeniesione m.in. wszystkie depozyty klientów Getin Noble, 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 - 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 – według opublikowanej decyzji Komisji Europejskiej nr C(2022) 7131 z dnia 1 października 2022 roku 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.

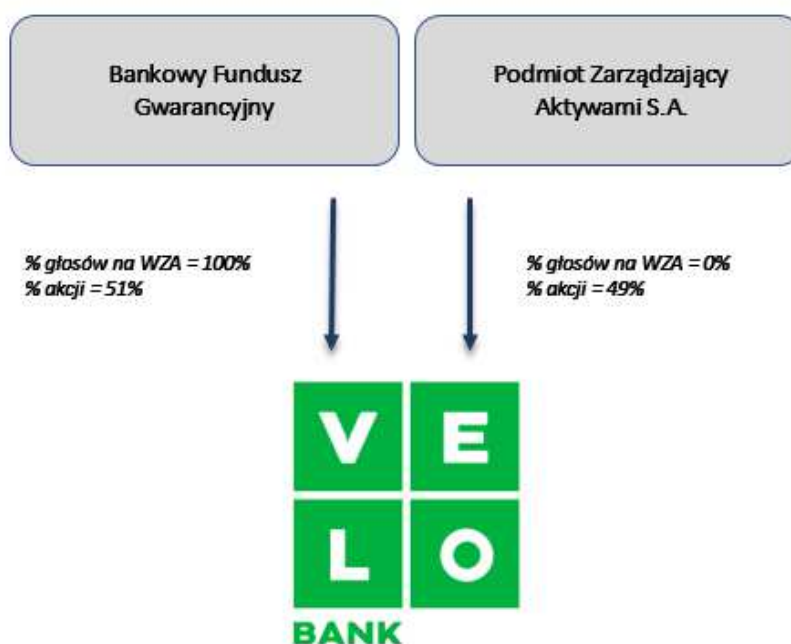
We wrześniu 2023 roku BFG poinformował o otrzymaniu niewiążących ofert kupna Banku, a w połowie stycznia 2024 roku o otrzymaniu ofert wiążących od potencjalnych inwestorów uczestniczących w procesie.

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

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 zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawia się następująco:



W dniu 27 listopada 2023 roku został dokonany w rejestrze akcjonariuszy wpis o przeniesieniu własności akcji zwykłych imiennych serii A należących do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych Spółka Akcyjna na Podmiot Zarządzający Aktywami S.A. (dalej: „PZA”), który powstał na mocy art. 224 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. BFG posiada wyłączne kompetencje do decydowania w najważniejszych sprawach określonych w ustawie oraz w okresie prowadzenia działalności przez instytucję pomostową. Uprawnienia walnego zgromadzenia akcjonariuszy wykonuje BFG.

4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd VeloBank S.A.

Prezes Zarządu	Adam Marciniak
----------------	----------------

Członkowie Zarządu	Adrian Adamowicz
--------------------	------------------

	Mirosław Boda
--	---------------

	Przemysław Koch
--	-----------------

	Paulina Strugała
--	------------------

Rada Nadzorcza VeloBank S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Piotr Tomaszewski
--------------------------------	-------------------

Wiceprzewodnicząca 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 dla osób fizycznych i klientów firmowych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

Ofertę własną Banku uzupełnia spółka zależna, która zajmuje się działalnością brokerów i agentów ubezpieczeniowych oraz prowadzi platformę zakupową VeloMarket. ProEkspert Sp. z o. o. wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń na podstawie umów agencyjnych zawartych z zakładami ubezpieczeń. Velomarket jest to nowa platforma e-commerce, działająca w modelu marketplace i specjalizująca się w kategoriach: ekologia oraz zdrowy tryb życia.

Jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

6. Zasady (polityki) rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe VeloBank S.A obejmuje okres 15 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Sprawozdanie finansowe VeloBank S.A. zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz za okres od 5 września 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku.

W dniu 3 października 2022 roku nastąpiło przeniesienie przedsiębiorstwa Getin Noble Bank do Banku BFG jako instytucji pomostowej. Ta transakcja jest kluczowa dla rozpoczęcia funkcjonowania Banku. Transakcja przeniesienia przedsiębiorstwa została opisana w punkcie II.1. W związku z powyższym stan na dzień 3 października 2022 roku został zaprezentowany w poniższych notach i wyjaśnieniach jako stan na początek okresu.

W okresie od 5 września 2022 roku do 2 października 2022 roku miały miejsce jedynie transakcje wniesienia kapitału podstawowego oraz nieistotne transakcje wynikowe związane ze zwykłym funkcjonowaniem.

Kierując się zasadą istotności oraz rzetelnego obrazu, aby zapewnić dostarczenie informacji przydatnych dla zrozumienia sytuacji finansowej instytucji finansowej dla celów prezentacji danych w notach do sprawozdania finansowego prezentujących zmiany stanu poszczególnych pozycji dane za okres od 5 września do 2 października 2022 roku oraz wartości aktywów i zobowiązań ujętych w związku z przeniesieniem przedsiębiorstwa do instytucji pomostowej, zostały uwzględnione w danych na początek okresu sprawozdawczego. Takie podejście do prezentacji zapewnia, w naszej ocenie, dostarczenie bardziej zrozumiałych danych o zmianach, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.

Prezentacja zmian stanu pozycji sprawozdania finansowego w okresie od 5 września 2022 do 31 grudnia 2023 roku, w naszej ocenie nie przedstawiałaby zmian w okresie od dnia przeniesienia przedsiębiorstwa, tj. od 3 października 2022 roku do dnia bilansowego, w sposób jasny, przejrzysty, użyteczny i zrozumiały.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej.

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

6.2 Oświadczenie o zgodności

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

6.3 Istotne zasady rachunkowości

VeloBank ujął część przedsiębiorstwa obejmującego wydzielone prawa majątkowe oraz zobowiązania 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 według MSSF (metoda ta nazywana jest też metodą łączenia udziałów). Różnica między ujętymi przez VeloBank aktywami a

zobowiązaniami została rozpoznana przez VeloBank bezpośrednio w kapitale własnym.

Bank BFG stosował przepisy Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku 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. Bank 3 października 2022 roku po raz pierwszy zastosował MSR/MSSF.

Niniejsze sprawozdanie finansowe 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 MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy”.

6.4 Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

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

6.5 Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 15 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku obejmujące VeloBank S.A. oraz jego jednostki zależne – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, które zostało podpisane przez Zarząd Banku w dniu 26 lutego 2024 roku.

6.6 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

6.7 Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2023 rok

	MSR/MSSF	Obowiązujące od
MSSF 17	Ubezpieczenia - nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 r.
Zmiany do MSR 8	Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	1 stycznia 2023 r.
Zmiany do MSR 12	Podatek dochodowy – zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	1 stycznia 2023 r.
Zmiany do MSR 1	Prezentacja sprawozdań finansowych i Zasad Praktyki MSSF 2	1 stycznia 2023 r.

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

	MSR/MSSF	Obowiązujące od
Zmiany do MSR 1	Prezentacja sprawozdań finansowych - zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań	1 stycznia 2024 r.
Zmiany do MSR 7 /MSSF 7	Umowy finansowe z dostawcami - ujawnianie informacji na temat finansowania dostawców	1 stycznia 2024 r.
Zmiany do MSSF 16	Leasing - zmiana w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego	1 stycznia 2024 r.
Zmiany do MSR 21	Skutki zmian kursów wymiany walut obcych	1 stycznia 2025 r.

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.

6.8 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

6.9 Inwestycje w jednostkach zależnych

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

6.10 Aktywa i zobowiązania finansowe

Początkowe ujęcie

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

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

Klasyfikacja i wycena (aktywa finansowe)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W modelu biznesowym, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, kluczowy personel kierowniczy

Banku podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu tego modelu biznesowego. Model ten zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży w porównaniu z modelem „utrzymywanie”. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub 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 modelu biznesowego „sprzedaż”.

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

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

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

POCI dotyczą instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Aby składnik aktywów finansowych został zakwalifikowany jako POI 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. POI 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 POI.

Klasyfikacja i wycena (zobowiązania finansowe)

Zobowiązania finansowe to każde zobowiązanie będące:

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

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

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania,
- c) wystawionych gwarancji finansowych – po początkowym ujęciu wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:
 - kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- d) zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej – po początkowym ujęciu wystawca takiego zobowiązania w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- e) warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego zastosowanie ma MSSF 3 – taka zapłata warunkowa jest wyceniana w późniejszych okresach do wartości godziwej, a zmiany są ujmowane w wyniku finansowym.

Modyfikacje składników aktywów finansowych

Modyfikacja instrumentu finansowego to wynikająca z renegotjacji (w tym ugód podpisywanych z klientami w ramach restrukturyzacji), skutkująca podpisaniem aneksu do umowy kredytowej z klientem, zmiana przepływów pieniężnych związanych ze składnikiem aktywów finansowych, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów (modyfikacja nieistotna). Nie stanowi modyfikacji nieistotnej zmiana przepływów kontraktowych wynikająca z realizacji warunków umownych. W przypadku modyfikacji nieistotnej wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych zostaje przeliczona do wartości bieżącej renegotjowanych lub zmodyfikowanych umownych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych oryginalną lub ostatnią efektywną stopą procentową aktywa lub efektywną stopą procentową skorygowaną o straty kredytowe w przypadku aktywów zakwalifikowanych jako POCI. Zidentyfikowany w ramach przeliczenia wartości bilansowej brutto zysk/ strata z tytułu modyfikacji 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:

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

Usunięcie z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

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

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

6.11 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.

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

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

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

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

6.12 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

Zabezpieczenie ryzyka walutowego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania jest rozliczane jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

W momencie ustanowienia zabezpieczenia Bank formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia

zmianami przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczaniem ryzykiem. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest oceniana z częstotliwością miesięczną w celu sprawdzenia, czy jest wysoce efektywne we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione.

W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

W przypadku zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, Bank:

- skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym odnoszone na kapitał własny ujmuje nadal w odrębnej pozycji w kapitale własnym i odnosi je do rachunku zysków i strat w tym samym okresie, w którym pozycja zabezpieczana ma wpływ na rachunek zysków i strat, w związku z portfelowym podejściem do zabezpieczenia dopuszcza się liniową amortyzację pozycji z kapitału do rachunku zysków i strat, w przypadku kiedy:
 - a) instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany (zastąpienia jednego instrumentu zabezpieczającego drugim lub przedłużenia terminu ważności danego instrumentu zabezpieczającego nie uważa się za wygaśnięcie lub rozwiązanie, jeśli takie zastąpienie lub przedłużenie terminu stanowi część udokumentowanej strategii zabezpieczania przyjętej przez Bank)
 - b) zabezpieczenie przestaje spełniać swoje założenia (np. nie spełnia testów efektywności)
 - c) Bank unieważnia powiązanie zabezpieczające
- wszystkie skumulowane zyski lub straty związane z instrumentem zabezpieczającym odnoszone na kapitał własny przez okres kiedy powiązanie było efektywne ujmuje się w rachunku zysków i strat, w przypadku kiedy zaprzestano oczekiwać realizacji przyszłych przepływów z zabezpieczanej pozycji.

6.13 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, ale nie rozpoznano utraty wartości,

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

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

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

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

W zakresie pozostałych przesłanek świadczących o klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 3 Bank stosuje 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,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów,
- indywidualne przesłanki świadczące o defaulcie dla ekspozycji indywidualnie znaczących,
- zarażenie utratą wartości przez inne ekspozycje klienta w przypadku klientów korporacyjnych oraz z uwzględnieniem progu istotności 20% dla klientów detalicznych.

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

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

- brak lub opóźnienie w płatnościach powyżej 30 DPD (zgodnie z obowiązującym w Banku algorytmem szacowania przeterminowania),
- ujęcie klienta korporacyjnego na tzw. Watch-liście w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania,
- 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 jednostek samorządu terytorialnego (JST)/ jednostek Skarbu Państwa (SP), banków. Bank na potrzeby klasyfikacji ekspozycji do odpowiedniego Koszyka dla portfeli LCR stosuje wszystkie opisane powyżej kryteria klasyfikacji za wyłączeniem kryterium SICR.

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

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

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

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

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

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

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

6.14 Transakcje kupna/ sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/ odkupu

Transakcje repo i reverse-repo oraz transakcje sell-buy back i buy-sell back są operacjami sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej cenie.

Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo oraz sell-buy back) w momencie zawarcia ujmują się w „Zobowiązaniach wobec banków i instytucji finansowych”. Transakcje zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży (reverse-repo oraz buy-sell back) ujmują się w „Należnościach od banków i instytucji finansowych”.

Transakcje repo i reverse repo są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są usuwane z bilansu i podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica między ceną sprzedaży i odkupu oraz ceną zakupu i odsprzedaży jest traktowana odpowiednio jako koszty/przychody odsetkowe i rozliczana jest w czasie trwania umowy z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

6.15 Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z

sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

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

6.16 Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

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

6.17 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 zdanego 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 13 do 120 miesięcy (lub okres najmu, jeżeli krótszy)
Budynki	od 300 miesięcy do 800 miesięcy
Maszyny i urządzenia techniczne	od 13 do 180 miesięcy
Zespoły komputerowe	od 13 do 120 miesięcy
Środki transportu	od 13 do 96 miesięcy
Sprzęt biurowy, meble	od 13 do 120 miesięcy

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

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

6.18 Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi wycenia się w koszcie 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.

6.19 Wartości niematerialne

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

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

W wartościach niematerialnych kapitalizowane są następujące nakłady na prace rozwojowe:

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

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

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

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

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

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

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

6.20 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

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

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

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

6.21 Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

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

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

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania, tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

6.22 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

6.23 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

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

6.24 Świadczenia pracownicze

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

Zgodnie z zapisami zawartymi w Polityce Wynagradzania, Regulaminie Wynagradzania Pracowników oraz Zasadach Premiowania, pracownikom Banku może zostać przyznana premia. W 2023 roku wszyscy pracownicy banku byli objęci systemami premiowymi umożliwiającymi uzyskanie premii. Zasady premiowe dla poszczególnych jednostek organizacyjnych i stanowisk różnią się od siebie ze względu na specyfikę zadań biznesowych, jednak zachowują jednolity standard wynikający z polityki wynagradzania. Zakres podmiotowy każdej regulacji premiowej jest określany każdorazowo w samej regulacji. Zasady premiowania osób zajmujących kierownicze stanowiska są określone w Polityce zmiennych składników wynagradzania lub w Zasadach premiowania danej komórki organizacyjnej.

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

Pracownicy Banku korzystają z prawa do przystąpienia do Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK). Osoby zatrudniane są zapisywane do programu przez Bank, przy czym mogą w dowolnym momencie zrezygnować z dokonywania wpłat. Każda osoba nie objęta zapisem automatycznym z powodu wieku lub taka, która wcześniej zrezygnowała, może bez ograniczeń terminowych przystąpić do programu. Wpłaty dokonywane do PPK są finansowane przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK z własnych środków. Pracodawca zapewnia obsługę i odprowadzanie wszystkich składek. W 2023 roku pracodawca dokonał cyklicznego automatycznego zapisu pracowników do PPK od drugiego kwartału, zgodnie z przepisami Ustawy o PPK. Koszty z tytułu PPK ujmowane są w pozycji „Koszty działania – koszty świadczeń pracowniczych” oraz „Pozostałe zobowiązania”.

6.25 Rezerwy

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

a) odprawy emerytalne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne. Poziom rezerw ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzanej przez niezależnego aktuarium i aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów za wyjątkiem zysków lub strat aktuarialnych, które odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny.

b) zobowiązania pozabilansowe

Bank ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe dotyczące zobowiązań warunkowych. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości, Bank tworzy odpis równy różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

c) sprawy sądowe

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

d) inne

Bank tworzy rezerwy na zobowiązania pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować.

6.26 Leasing finansowy i operacyjny

Umowa jest ujmowana przez Bank jako kontrakt leasingowy, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkownika zidentyfikowanego składnika aktywów. Umowa spełniająca trzy poniżej wymienione warunki jest kwalifikowana jako leasing:

- umowa przekazuje leasingobiorcy prawo do użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów,
- leasingobiorca uzyskuje korzyści ekonomiczne z użytkowania tego aktywa,
- leasingobiorca uzyskuje prawo do kierowania sposobem, w jaki aktywo jest użytkowane przez okres trwania umowy.

Bank jako leasingobiorca

Dla umów, w przypadku których Bank występuje jako leasingobiorca, Bank stosuje jednolity model księgowy leasingu.

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

Zobowiązania z tytułu leasingu wynikające z umów najmu nieruchomości denominowanych w walucie obcej są wyceniane na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata z tytułu rewaluacji ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Bank skorzystał z podejścia uproszczonego przewidzianego w standardzie dla leasingów krótkoterminowych oraz leasingów aktywów o niskiej wartości. W przypadku tych umów Bank ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Bank stosuje pojedynczą stopę dyskontową do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach (takich jak leasingi o podobnym pozostałym okresie leasingu dla podobnej klasy bazowego składnika aktywów w podobnym środowisku gospodarczym).

Przy ustaleniu okresu leasingu Bank uwzględnia opcję przedłużenia, jeżeli jest zawarta w umowie i w ocenie Banku skorzystanie z tej opcji jest prawdopodobne. W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony Bank dokonuje szacunku zakładanego z wystarczającą pewnością okresu użytkowania składnika aktywów, który stanowi przedmiot leasingu, biorąc pod uwagę istotność inwestycji w obcym środku trwałym, koszty relokacji, a także strategię obecności w danej lokalizacji, zapewniającej elastyczność i efektywność biznesową oraz uwzględniając zmieniające się oczekiwania i preferencje klientów.

Bank jako leasingodawca

Bank prezentuje aktywa oddane w leasing operacyjny w ramach odpowiedniej grupy środków trwałych – zgodnie z charakterem tych aktywów. Aktywa trwale będące przedmiotami umów leasingu operacyjnego amortyzowane są metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu z uwzględnieniem wartości rezydualnej. Wartość rezydualna ustalana jest w kwocie, którą według przewidywań Bank mógłby uzyskać obecnie, uwzględniając wiek i stan aktywa jaki będzie na koniec umowy leasingu, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

Bank nie jest leasingodawcą w umowach leasingu finansowego.

Subleasing

Bank jako pośredni leasingodawca klasyfikuje każdy subleasing jako leasing finansowy lub jako leasing operacyjny, w następujący sposób:

- a) jeżeli leasing główny jest leasingiem krótkoterminowym, który Bank jako leasingobiorca rozliczył zgodnie z MSSF 16 par. 6, subleasing klasyfikuje się jako leasing operacyjny,
- b) w innym przypadku subleasing klasyfikuje się raczej poprzez odniesienie do składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania wynikającego z leasingu głównego niż poprzez odniesienie do bazowego składnika aktywów (przykładowo składnika rzeczowych aktywów trwałych, który stanowi przedmiot leasingu).

Należności z tytułu subleasingu, podobnie jak zobowiązania z tytułu leasingu Bank wycenia w dacie rozpoczęcia leasingu w wysokości przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, zdyskontowanych stopą dyskontową stosowaną w leasingu głównym. Należności z tytułu subleasingu prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako składnik „Pozostałych aktywów”. Przychody odsetkowe od należności z tytułu subleasingu prezentowane są w rachunku zysków i strat jako „Przychody z tytułu odsetek”.

6.27 Pozostałe należności

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

6.28 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na

dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat. W przypadku zobowiązań leasingowych wyceniane są one w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu i okresowo rozliczane z płatnościami leasingowymi.

6.29 Kapitał własny

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

Kapitał podstawowy

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

Pozostałe kapitały

a) Kapitał zapasowy

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

b) Kapitał z aktualizacji wyceny

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

c) Kapitał rezerwowy

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

d) Zyski/ (straty) zatrzymane (niepodzielony wynik)

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

Wszystkie opisane pozycje kapitałów, w przypadku nabycia/ połączenia jednostek, dotyczą zdarzeń od dnia objęcia kontroli nad jednostką do dnia utraty nad nią kontroli.

6.30 Przychody

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

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

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

1. Identyfikacja umowy z klientem,
2. Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia wynikającego z umowy,
3. Ustalenie ceny transakcyjnej,

4. Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia,
5. Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania do wykonania świadczenia.

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

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

6.31 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji 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 związane z prowadzoną działalnością windykacyjną oraz koszty opłat sądowych i rezerw na sprawy sądowe.

6.32 Dywidendy

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

6.33 Podatek dochodowy

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

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

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

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

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

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

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

Interpretacja KIMSF 23 wyjaśnia, jak należy ujawniać i wyceniać aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego i bieżącego podatku dochodowego, jeżeli występuje niepewność co do sposobu ujęcia podatkowego. W takich okolicznościach jednostka ujmuje i wycenia swoje bieżące należności i zobowiązania podatkowe lub aktywa

oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zgodnie z wymogami MSR 12, w oparciu o dochód podlegający opodatkowaniu (stratę podatkową), podstawy opodatkowania, nierozliczone straty podatkowe, niewykorzystane ulgi podatkowe i stawki podatkowe. Zgodnie z interpretacją, skutki niepewności należy zmierzyć metodą, która najlepiej przewiduje rozwiązanie niepewności – albo metodą najbardziej prawdopodobnej kwoty, albo metodą przewidywanej wartości. Bank uwzględni skutki niepewnego traktowania podatkowego w przypadku, gdy byłoby prawdopodobne, że organy podatkowe nie zaakceptują zastosowanego przez Bank podejścia.

6.34 Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym. Ujawnienia wymagane przez MSR 33 przedstawiane są wyłącznie na podstawie skonsolidowanych danych finansowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

7. Niepewność szacunków

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

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

Utrata wartości instrumentów finansowych

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Bank postępuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny Bank porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia. Katalog przesłanek wskazujących na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia oraz inne szacunki zostały opisane w notcie II.6.13.

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

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych

okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Bank (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Cena sprzedaży netto aktywów przejętych za długi

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

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

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

Wycena rezerw z tytułu odpraw emerytalnych

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

Wycena rezerw na sprawy sporne

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

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Leasing – Bank jako leasingobiorca

Osądy dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak stwierdzenie, czy umowa zawiera leasing, umowy na czas nieokreślony, wykorzystanie opcji przedłużenia lub skrócenia okresu leasingu zostały przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym w nocie II.6.26 oraz III.21.

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania itp.,
- utrata przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,

- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania pozostałych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

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

Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

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

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

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

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

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

8. Korekty błędów

W okresie 15 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiły korekty błędów podstawowych ani zmiany obszarów, dla których Bank dokonał szacunków oraz profesjonalnego osądu.

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

1. Wynik z tytułu odsetek

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.

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

Wynik z tytułu odsetek	05.09.2022 – 31.12.2023
	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek od:	
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	3 731 516
kredytów i pożyczek	2 476 419
należności od banków i instytucji finansowych	48 634
pozostałych instrumentów finansowych	1 150 294
rezerwy obowiązkowej	56 169
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	664 724
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	57 707
kredytów i pożyczek	15 580
pochodnych instrumentów finansowych	42 127
Razem przychody z tytułu odsetek	4 453 947
w tym,	
<i>przychody związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości</i>	<i>164 948</i>
Koszty z tytułu odsetek od:	
zobowiązań wobec klientów	2 367 887
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	33 346
pochodnych instrumentów finansowych	45 341
zobowiązań leasingowych	8 798
aktywów finansowych	2
Razem koszty z tytułu odsetek	2 455 374
w tym,	
<i>koszty obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>2 410 033</i>
Wynik z tytułu odsetek	1 998 573

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

Oplaty i prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje w wyniku z tytułu odsetek. Oplaty 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 oplaty 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 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		05.09.2022 - 31.12.2023
		tys. zł
Przychody z tytułu		
kredytów i pożyczek		10 495
obsługi rachunków bankowych		36 686
kart płatniczych i kredytowych		60 248
produktów inwestycyjnych		9 979
ubezpieczeń		13 973
marży transakcyjnej na operacjach wymiany walut		15 873
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat		1 716
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat		148 970
Koszty z tytułu		
kredytów i pożyczek		945
kart płatniczych i kredytowych		70 003
produktów inwestycyjnych i bankowych		18 987
ubezpieczeń		2 859
promocji i nagród dla klientów		20 153
pozostałe koszty		4 266
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat		117 213
Wynik z tytułu prowizji i opłat		31 757

3. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend		05.09.2022 - 31.12.2023
		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		135
Razem przychody z tytułu dywidendy		136

4. 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	05.09.2022 - 31.12.2023 tys. zł
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	2 720
na instrumentach, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 617
na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 806
na instrumentach pochodnych	(5 703)
Wynik z wymiany	3 028
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	5 748

5. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych

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

Decyzją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjętą z dnia 27 października 2023 roku zastosowano instrument przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych VeloBanku S.A. w ten sposób, że przeniesiono do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A. (dalej: „PZA”), będącego podmiotem zarządzającym aktywami w rozumieniu Ustawy 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 nastąpiło za wynagrodzeniem ustalonym zgodnie z art.226 ust.1 Ustawy o BFG. Wynagrodzenie zostało zapłacone przez PZA poprzez objęcie przez Bank wyemitowanych przez PZA obligacji. Obligacje zostaną wykupione w terminie do 5 lat. W efekcie przeniesienia wydzielonych praw majątkowych oraz zobowiązań do PZA w rachunku zysków i strat Banku rozpoznano stratę w wysokości 184 mln zł brutto.

6. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

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

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		05.09.2022 - 31.12.2023
		tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
usługi outsourcingu		47 948
przychody związane ze sprzedażą i wyceną nieruchomości		8 993
odzyskane koszty sądowe i windykacji		12 940
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów		3 483
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych		1 622
przychody ze sprzedaży produktów i usług		1 563
otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		882
przychody z czynszów		2 913
rozwiązanie niewykorzystanej części rezerwy na koszty		3 735
pozostałe przychody		7 594
Razem przychody operacyjne		91 673
Pozostałe koszty operacyjne		
wyndykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe		54 538
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów		49 244
koszty dotyczące sekurytyzacji		5 517
koszty procesowe, wyroków, apelacji, skarg kasacyjnych i biegłych		2 027
rezerwy na zwrot prowizji kredytowych z tytułu wcześniej spłaconych kredytów		5 480
koszty czynszów		1 079
koszty związane z nieruchomościami i ruchomościami własnymi oraz będącymi zabezpieczeniem kredytów		30 182
pozostałe koszty		19 333
Razem koszty operacyjne		167 400
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(75 727)

7. Koszty działania

Koszty działania		05.09.2022 - 31.12.2023
		tys. zł
Świadczenia pracownicze		448 952
Zużycie materiałów i energii		16 986
Usługi obce		310 855
Podatki i opłaty		7 943
Amortyzacja		135 057
Pozostałe koszty		4 646
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		9 487
Razem koszty działania		933 926

Zatrudnienie

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

		31.12.2023
Liczba zatrudnionych w osobach		3 111
Liczba zatrudnionych w etatach		3 085,8

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

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

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		05.09.2022 - 31.12.2023
		tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		(384 216)
Należności od banków i instytucji finansowych		(416)
Pozostałe instrumenty finansowe		123
Zobowiązania pozabilansowe		(8 240)
Inne aktywa finansowe		(24 973)
Razem wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		(417 722)

03.10.2022 - 31.12.2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	2 323 225	444	20 674	4 947	1 144	2 350 434
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	384 216	416	(123)	8 240	24 973	417 722
Wykorzystanie – spisanie	(43 170)	-	-	-	-	(43 170)
Wykorzystanie – sprzedaż	(882 733)	-	-	-	-	(882 733)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia) netto	(247 927)	(67)	-	(1)	(26 117)	(274 112)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 533 611	793	20 551	13 186	-	1 568 141

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

Zmiana stanu odpisów aktualizujących kredyty i pożyczki udzielone klientom 03.10.2022- 31.12.2023	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	215 133	288 428	1 819 596	68	2 323 225
Zmiany w okresie, w tym:	(111 177)	(54 224)	(625 270)	1 057	(789 614)
transfer do Koszyka 1	63 119	(58 769)	(4 350)	-	-
transfer do Koszyka 2	(39 480)	125 421	(85 941)	-	-
transfer do Koszyka 3	(23 709)	(73 152)	95 851	1 010	-
zmiany oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	(49 373)	60 090	373 452	47	384 216
wylączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	(925 903)	-	(925 903)
Pozostałe *	(61 734)	(107 814)	(78 379)	-	(247 927)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	103 956	234 204	1 194 326	1 125	1 533 611

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

9. Podatek dochodowy

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

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

Mając na względzie powyższe wnioski dotyczące występowania sukcesji podatkowej w związku z zastosowaniem instrumentu przymusowej restrukturyzacji Bank traktuje na gruncie CIT 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., zostały wycenione do wartości rynkowej. Efekt przeprowadzonej wyceny został odzwierciedlony w podatku odroczonego.

Obciążenia podatkowe

Podatek dochodowy	05.09.2022 - 31.12.2023
	tys. zł
Rachunek zysków i strat	
Bieżący podatek dochodowy	105 470
Bieżące obciążenie podatkowe	105 470
Odroczony podatek dochodowy	(22 956)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(22 956)
Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	82 514

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		05.09.2022 - 31.12.2023
		tys. zł
Zysk brutto przed podatkiem		454 853
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki 19%		86 422
Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:		(3 908)
wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu		1 802
podatek od instytucji finansowych		5 518
wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu		(18)
otrzymane spłaty odsetek dotyczące przejętych kredytów		(21 605)
kredyty spisane		7 223
wpływ pozostałych różnic trwałych		3 172
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat		82 514

Podatek odroczony

	Stan na 03.10.2022	Zmiany w okresie odniesione na wynik finansowy	Stan na 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki do otrzymania od instrumentów finansowych i pochodnych	740	79 784	80 524
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, papierów, należności i zobowiązań pozabilansowych	194 286	(102 625)	91 661
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	(2 870)	5 765	2 895
Pozostałe	26	32	58
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	192 182	(17 044)	175 138
Odsetki od zobowiązań wobec klientów, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	38 854	28 094	66 948
Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych	7 842	-	7 842
Prowizje otrzymane do rozliczane w czasie	6 068	(4 644)	1 424
Aktualizacja wartości nieruchomości	-	4 499	4 499
Rezerwy na koszty działania	10 751	11 916	22 667
Wycena instrumentów finansowych (obligacje objęte gwarancją BFG)	-	10 025	10 025
Wakacje kredytowe	46 704	(43 961)	2 743
Pozostałe	1 001	(17)	984
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 220	5 912	117 132
Rezerwa netto	80 962	(22 956)	58 006

10. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym		31.12.2023
		tys. zł
Gotówka		107 821
Rachunek bieżący i o/n w Banku Centralnym		499 799
Razem kasa, środki w Banku Centralnym		607 620

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej na dzień 31 grudnia 2023 roku były 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. Uchwałą z dnia 15 grudnia 2023 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego utrzymał zwolnienie do dnia 31 marca 2024 roku.

11. Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych		31.12.2023
		tys. zł
Rachunki bieżące		20 904
Lokaty		289 624
Inne należności		284 196
Razem należności od banków i instytucji finansowych brutto		594 724
Odpisy aktualizujące wartość należności		(793)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto		593 931

		31.12.2023
		tys. zł
Bieżące należności i depozyty O/N		305 100
Należności terminowe o okresie spłaty:		289 624
do 1 miesiąca		289 624
Razem należności od banków i instytucji finansowych brutto		594 724
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości		(793)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto		593 931

		31.12.2023
		tys. zł
Wartość należności oprocentowanych stopą zmienną		304 535
Wartość należności oprocentowanych stopą stałą		289 396
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto		593 931

12. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2023 tys. zł
Instrumenty dłużne	13 933
Instrumenty kapitałowe	4 586
Razem aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 519

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

13. Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

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

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

14. Kredyty udzielone klientom

14.1. Kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu		31.12.2023
		tys. zł
Kredyty korporacyjne		2 440 980
Kredyty samochodowe		765 499
Kredyty hipoteczne		7 882 022
Kredyty detaliczne		3 416 773
Skupione wierzytelności		198 369
Razem brutto		14 703 643
Odpisy aktualizujące wartość należności		(1 533 611)
Razem netto		13 170 032

Struktura salda kredytowego została przedstawiona w poniższej tabeli:

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

W okresie sprawozdawczym Bank dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości o łącznej kwocie kapitału 1,2 mld zł.

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

31.12.2023	
tys. zł	
Kredyty udzielone klientom, w tym:	
udzielone jednostkom budżetowym	309 316
udzielone podmiotom finansowym innym niż banki	210 472
udzielone podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	1 994 141
udzielone osobom fizycznym	10 656 103
Razem	13 170 032

31.12.2023	
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej (w mln zł)	709
% całego portfela kredytów i pożyczek	5%

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto 03.10.2022 – 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	17 186 023	3 830 889	2 857 683	2 940	23 877 535
Przesunięcia	(3 525 593)	2 496 385	1 029 208	-	-
do Koszyka 1	1 673 369	(1 627 217)	(46 152)	-	-
do Koszyka 2	(5 040 693)	5 253 367	(212 674)	-	-
do Koszyka 3	(158 269)	(1 129 765)	1 288 034	-	-
Nabycia	4 329 701	262 467	139	3 630	4 595 937
Splaty	(5 006 210)	(1 762 132)	(635 719)	(1 554)	(7 405 615)
Spisania/sprzedaże	-	-	(925 903)	-	(925 903)
Inne	(2 722 163)	(2 314 525)	(401 676)	53	(5 438 311)
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	10 261 758	2 513 084	1 923 732	5 069	14 703 643

W pozycji Inne zaprezentowano głównie zmiany z tytułu przeniesienia wierzytelności.

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

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

Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2023 tys. zł
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	41 486
Inne kredyty	4 222
Razem kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	45 708

14.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów zapadalności

	31.12.2023 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom o okresie spłaty:	
do 1 miesiąca	1 495 780
od 1 do 3 miesięcy	261 684
od 3 miesięcy do 1 roku	1 390 597
od 1 roku do 5 lat	4 446 436
powyżej 5 lat	7 154 854
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto	14 749 351
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 533 611)
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	13 215 740

15. 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 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.

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

		03.10.2022-31.12.2023 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody na początek okresu		
Zwiększenia		536 934 783
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)		(528 024 641)
Zmiana wartości godziwej		(1 365)
Pozostałe zmiany (odsetki, różnice kursowe)		4 269
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody na koniec okresu		8 914 577

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

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

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		31.12.2023 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje skarbowe		11 517 336
obligacje jednostek samorządowych		40 526
obligacje od banków		73 772
obligacje korporacyjne		32 443
obligacje objęte gwarancjami BFG		5 712 277
obligacje objęte gwarancjami Skarbu Państwa		7 318 360
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto		24 694 714
Odpisy aktualizujące		(17 495)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto		24 677 219

03.10.2022-31.12.2023	
tys. zł	
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na początek okresu	3 736 243
Zwiększenia	22 474 359
Zmniejszenia	(1 845 697)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	123
Naliczone odsetki i korekty z tytułu rozliczenia według zamortyzowanego kosztu	312 191
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na koniec okresu	24 677 219

31.12.2023	
tys. zł	
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu o terminie zapadalności:	
do 1 miesiąca	37 943
od 1 do 3 miesięcy	78 158
od 3 miesięcy do 1 roku	2 144 239
od 1 roku do 5 lat	14 303 726
powyżej 5 lat	8 130 648
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	24 694 714
Odpisy aktualizujące	(17 495)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	24 677 219

16. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	31.12.2023
	tys. zł
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG	120 363
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych kredytów	27 387
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie spłaty wierzytelności	6 675 254
Razem aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	6 823 004

Zgodnie z art. 369 ustawy o BFG, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji VeloBank S.A. tworzy fundusz środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą Rady BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

17. Inwestycje w jednostkach zależnych

31.12.2023	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Berticoneby Investments Sp. z o.o.	100%	15	-	15
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		28	-	28

18. Wartości niematerialne

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

Wartości niematerialne mogą zostać nabyte w oddzielnej transakcji, wytworzone we własnym zakresie lub przejęte w drodze połączenia jednostek gospodarczych.

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

Wartości niematerialne	31.12.2023 tys. zł
Oprogramowanie	221 671
Nakłady na wartości niematerialne	69 226
Razem wartości niematerialne	290 897

	Oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 03.10.2022	635 086	53 182	688 268
Zwiększenia, w tym:			
nabycie	18 278	95 048	113 326
przeniesienie z inwestycji	78 530	-	78 530
Zmniejszenia, w tym:			
likwidacja i sprzedaż	(4 644)	(79 004)	(83 648)
przeniesienie z inwestycji	-	(78 530)	(78 530)
Inne zmniejszenia	-	(474)	(474)
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	727 250	69 226	796 476
Umorzenie na dzień 03.10.2022	324 723	-	324 723
Zwiększenia, w tym:			
odpis amortyzacyjny za okres	52 394	-	52 394
Zmniejszenia, w tym:			
likwidacja i sprzedaż	(4 644)	-	(4 644)
Umorzenie na dzień 31.12.2023	372 473	-	372 473
Odpisy aktualizujące na dzień 03.10.2022	133 106	-	133 106
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2023	133 106	-	133 106
Wartość netto na dzień 03.10.2022	177 257	53 182	230 439
Wartość netto na dzień 31.12.2023	221 671	69 226	290 897

19. 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 zdanego 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 użytkowania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

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

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2023 tys. zł
Grunty i budynki oraz inwestycje w obcych obiektach	13 513
Maszyny i urządzenia	50 949
Środki transportu	1 939
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	5 201
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania gruntów	180
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania środki transportu	2 892
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - najem powierzchni	75 021
Razem rzeczowe aktywa trwałe	149 695

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania			Środki trwałe w budowie	Razem
					Najem powierzchni	Grunty	Środki transportu		
					tys. zł	tys. zł	tys. zł		
Wartość brutto na dzień 03.10.2022	77 208	238 981	4 394	29 145	254 559	192	3 045	4	607 528
Zwiększenia, w tym:	224	28 076	1 436	1 282	31 278	-	3 989	211	66 496
nabycie	57	28 076	-	1 238	10 916	-	3 904	211	44 402
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	167	-	-	44	-	-	-	-	211
inne zwiększenia	-	-	1 436	-	20 362	-	85	-	21 883
Zmniejszenia, w tym:	(8 744)	(33 825)	(2 920)	(1 927)	(117 785)	-	(2 810)	(215)	(168 226)
likwidacja i sprzedaż	(8 744)	(33 825)	(2 399)	(1 927)	(59 358)	-	(2 601)	(4)	(108 858)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)
inne zmniejszenia	-	-	(521)	-	(58 427)	-	(209)	-	(59 157)
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	68 688	233 232	2 910	28 500	168 052	192	4 224	-	505 798
Umorzenie na dzień 03.10.2022	57 443	190 707	1 161	22 182	120 459	9	1 928	-	393 889
Zwiększenia, w tym:	4 564	25 143	1 424	2 987	46 736	3	1 805	-	82 662
odpis amortyzacyjny za okres	4 564	25 143	1 424	2 987	46 736	3	1 805	-	82 662
Zmniejszenia, w tym:	(8 227)	(33 605)	(1 614)	(1 870)	(76 981)	-	(2 401)	-	(124 698)
likwidacja i sprzedaż	(8 227)	(33 605)	(1 314)	(1 870)	(56 026)	-	(2 401)	-	(103 443)
inne zmniejszenia	-	-	(300)	-	(20 955)	-	-	-	(21 255)
Umorzenie na dzień 31.12.2023	53 780	182 245	971	23 299	90 214	12	1 332	-	351 853
Odpisy aktualizujące na dzień 03.10.2022	1 784	74	-	-	5 167	-	-	-	7 025
Zwiększenia	-	-	-	-	112	-	-	-	112
Zmniejszenia	(389)	(36)	-	-	(2 462)	-	-	-	(2 887)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2023	1 395	38	-	-	2 817	-	-	-	4 250
Wartość netto na dzień 03.10.2022	17 981	48 200	3 233	6 963	128 933	183	1 117	4	206 614
Wartość netto na dzień 31.12.2023	13 513	50 949	1 939	5 201	75 021	180	2 892	-	149 695

20. Aktywa przejęte za długi

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		31.12.2023
		tys. zł
Nieruchomości, w tym:		
budynki i lokale mieszkalne		24 930
budynki i lokale pozostałe		10 373
działki rolne		20 341
działki		6 457
Razem aktywa przejęte za długi		62 101
		03.10.2022-31.12.2023
		tys. zł
Wartość aktywów przejętych za długi na początek okresu		105 057
Zwiększenia, w tym:		822
nabycie nieruchomości		822
Zmniejszenia, w tym:		(15 970)
zbycie nieruchomości		(12 184)
przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		(3 786)
Zyski/ (straty) netto z korekt wyceny wartości godziwej		(27 808)
Wartość aktywów przejętych za długi na koniec okresu		62 101

21. Leasing

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

Zobowiązania z tytułu leasingu wynikające z umów najmu nieruchomości denominowanych w walucie obcej są wyceniane na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata z tytułu rewaluacji ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Bank skorzystał z podejścia uproszczonego przewidzianego w standardzie dla leasingów krótkoterminowych oraz leasingów aktywów o niskiej wartości. W przypadku tych umów Bank ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Bank jako pośredni leasingodawca podnajmuje część wynajmowanych powierzchni innym podmiotom (subleasing).

W związku z tym Bank rozpoznał należności z tytułu leasingu w korespondencji z zobowiązaniem leasingowym w części odpowiadającej zawartym umowom podnajmu. Bank wycenia należności z tytułu leasingu w wysokości

przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, zdyskontowanych stopą dyskontową stosowaną w leasingu głównym. Wycena należności z tytułu leasingu jest okresowo rozliczana z płatnościami leasingowymi od podnajemców. Przychody odsetkowe od należności z tytułu subleasingu prezentowane są w rachunku zysków i strat jako „Przychody z tytułu odsetek”.

Leasing – ujęcie w bilansie		31.12.2023
		tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe		78 093
Pozostałe zobowiązania		92 786
Pozostałe należności		1 807
Leasing – ujęcie w rachunku zysków i strat		05.09.2022 – 31.12.2023
		tys. zł
Amortyzacja aktywów będących przedmiotem leasingu		(48 550)
Koszt odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu		(8 798)
Koszt związany z leasingami krótkoterminowymi		(242)
Koszt związany z leasingami aktywów o niskiej wartości		(49)
Wynik z tytułu różnic kursowych		10 091
Całkowita kwota ujęta w rachunku zysków i strat		(47 548)

Umowy leasingu operacyjnego – Bank jako leasingodawca

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

Aktywa przejęte za długi oddane do używania na podstawie umów leasingu operacyjnego – koszty i przychody		05.09.2022-31.12.2023
		tys. zł
Przychody z czynszów/ refaktur dotyczących aktywów przejętych za długi		24
Bezpośrednie koszty nie podlegające refakturowaniu na najemcę		19
Aktywa przejęte za długi oddane do używania na podstawie umów leasingu operacyjnego		31.12.2023
		tys. zł
Aktywa przejęte za długi oddane do używania na podstawie umów leasingu operacyjnego		1 470
Wartość godziwa w przypadku wyboru modelu ceny nabycia		1 181
Przychody i koszty z tytułu wynajmu i podnajmu		05.09.2022-31.12.2023
		tys. zł
Przychody z czynszów/ refaktur dotyczących wynajmowanych i podnajmowanych powierzchni		29
Bezpośrednie koszty podlegające refakturowaniu na najemcę		7

22. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2023 roku zaklasyfikowano aktywa, w stosunku do których Bank przyjmuje, że wartość bilansowa będzie odzyskana na drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez dalsze użytkowanie. Składniki aktywów zaklasyfikowane są jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży, jeżeli ich sprzedaż w bieżącym stanie jest wysoce prawdopodobna, Bank aktywnie poszukuje nabywców, a termin zbycia wynosi jeden rok od daty przekwalifikowania.

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

	03.10.2022-31.12.2023 tys. zł
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na początek okresu	
Zwiększenia, w tym:	3 793
przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	7
przeniesienie z aktywów przejętych za długi	3 786
Zmniejszenia, w tym:	(3 475)
sprzedaż i likwidacja	(3 475)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na koniec okresu	318

23. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2023 tys. zł
Należności od dłużników różnych	88 620
Należności z tyt. subleasingu	1 807
Koszty do rozliczenia w czasie	29 272
Regresy i kaucje	2 607
Rozliczenia kart płatniczych	35 341
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	145
Pozostałe aktywa	2 719
Razem inne aktywa brutto	160 511
Utrata wartości innych aktywów	(42 208)
Razem inne aktywa netto	118 303

	03.10.2022-31.12.2023 tys. zł
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na początek okresu	
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	35 813
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(5 217)
Inne zmniejszenia	(26 203)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na koniec okresu	42 208

24. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31.12.2023 tys. zł
Rachunki bieżące	103 568
Zabezpieczenia pieniężne	1 016
Otrzymane kredyty	17 257
Pozostałe zobowiązania	1 562
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	123 403

	31.12.2023 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	123 403
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	123 403

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

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2023 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	2 141 227
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 156 735
depozyty terminowe	984 492
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 031 130
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 560 288
depozyty terminowe	470 842
Zobowiązania wobec osób fizycznych	42 564 034
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	25 061 030
depozyty terminowe	17 503 004
Razem zobowiązania wobec klientów	46 736 391

	31.12.2023 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	13 670 141
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	33 066 250
Razem zobowiązania wobec klientów	46 736 391

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2023 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	22 778 053
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	18 958 338
do 1 miesiąca	5 680 188
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 778 027
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 504 427
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 335 141
od 1 roku do 5 lat	632 083
powyżej 5 lat	28 472
Razem	46 736 391

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2023 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	145 352
Zobowiązania leasingowe	92 786
Rozrachunki z tyt. zobowiązań wobec instytucji finansowej	84 191
Zobowiązania wobec budżetu	45 194
Rozliczenia międzyokresowe bierne	89 048
Rozrachunki z kontrahentami	68 621
Przychody przyszłych okresów	34 725
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	12 360
Wpłaty z tyt. zabezpieczeń kredytowych	10 203
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	8 961
Rozliczenia z tyt. zleceń zagranicznych	5 516
Rozrachunki z tyt. sprzedaży wierzytelności	1 087
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	7 492
Nadpłaty kredytowe do zwrotu	1 389
Pozostałe zobowiązania	2 558
Razem pozostałe zobowiązania	609 483

27. Rezerwy

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

Rezerwy	31.12.2023 tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje	13 186
Sprawy sporne	12 173
Zwroty kosztów kredytów	4 740
Odprawy emerytalne i rentowe	1 372
Rezerwa na ryzyko solidarnej odpowiedzialności z tytułu VAT	32 856
Razem rezerwy	64 327

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje

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

03.10.2022- 31.12.2023	
tys. zł	
Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	
Rezerwy na początek okresu	4 947
Utworzenie/ aktualizacja	33 746
Rozwiązanie	(25 505)
Inne zwiększenia/(zmniejszenia)	(2)
Rezerwy na koniec okresu	13 186

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

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

Rezerwa na sprawy sporne

W okresie sprawozdawczym VeloBank S.A. nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wiarytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 896 postępowaniach sądowych wyniosła 233 mln zł. Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 12 mln zł.

Bank powziął informację dostępną w domenie publicznej o złożeniu pozwu przez byłego głównego akcjonariusza Getin Noble Banku S.A. przeciwko VeloBank S.A. i Skarbowi Państwa jednak do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego pozew nie został doręczony.

03.10.2022- 31.12.2023	
tys. zł	
Rezerwa na sprawy sporne	
Rezerwy na początek okresu	3 232
Utworzenie/ aktualizacja	11 983
Wykorzystanie	(1 371)
Rozwiązanie	(1 671)
Rezerwy na koniec okresu	12 173

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

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

Bank oceniając ryzyko prawne wynikającego z pozwów sądowych tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank był pozwany w 436 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 1 985 tys. zł, ujętej w pozycji Rezerwa na sprawy sporne.

Dodatkowo Bank dokonał szacunku rezerwy w oparciu o szereg czasowy kwot prowizji zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE w poszczególnych okresach po zapadnięciu wyroku. Stan tych rezerw na 31 grudnia 2023 roku wynosi 4,7 mln zł.

	03.10.2022- 31.12.2023
	tys. zł
Rezerwa na zwroty kosztów kredytów	
Rezerwy na początek okresu	5 741
Utworzenie/ aktualizacja	5 480
Rozwiązanie	(4 609)
Inne zwiększenia/(zmniejszenia)	(1 872)
Rezerwy na koniec okresu	4 740

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

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

	03.10.2022- 31.12.2023
	tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	
Rezerwy na początek okresu	1 055
Utworzenie/ aktualizacja	287
Wykorzystanie	(192)
Inne zwiększenia/(zmniejszenia)	222
Rezerwy na koniec okresu	1 372

	03.10.2022- 31.12.2023
	tys. zł
Wartość bieżąca zobowiązania na początek okresu	893
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	207
koszty bieżącego zatrudnienia	149
koszty odsetek	58
Zyski/(straty) ujęte w innych całkowitych dochodach, w tym:	363
Zyski/(straty) aktuarialne powstałe na skutek korekt założeń ex post	60
Zyski/(straty) aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych	107
Zyski/(straty) aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń finansowych	196
Wypłacone świadczenia	(91)
Wartość bieżąca zobowiązania na koniec okresu	1 372
Wartość bilansowa zobowiązań krótkoterminowych	234
Wartość bilansowa zobowiązań długoterminowych	1 138

Do wyliczeń użyto stopy dyskontowej w wysokości 5,01%. Odpowiada ona rynkowym stopom zwrotu z długoterminowych obligacji Skarbu Państwa według stanu na dzień wyceny. Wpływ zwiększenia/ zmniejszenia stopy dyskonta na zmianę wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2023	
	+0,25 p.p.	-0,25 p.p.
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 350	1 397

Rezerwa na ryzyko solidarnej odpowiedzialności z tytułu VAT

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

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

	03.10.2022- 31.12.2023
	tys. zł
Rezerwa na ryzyko solidarnej odpowiedzialności z tytułu VAT	
Rezerwy na początek okresu	-
Utworzenie	32 856
Rezerwy na koniec okresu	32 856

28. Kapitał własny

	31.12.2023
	tys. zł
Kapitał podstawowy	25 000
Kapitał zapasowy	674 862
Kapitał z aktualizacji wyceny w tym:	(30 944)
wycena instrumentów finansowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 365)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(29 537)
zyski (straty) aktuarialne	(222)
Pozostałe kapitały	(12 595)
Zysk netto	372 339
Razem kapitał własny	1 028 662

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”.

Zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	03.10.2022 - 31.12.2023 tys. zł
Stan na początek okresu	-
Zwiększenie/ (zmniejszenie) wynikające z przeszacowania	(103 054)
Skumulowany (zysk)/ strata przeniesiony do rachunku zysków i strat z tytułu sprzedaży/ wykupu	101 689
Stan na koniec okresu	(1 365)

29. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

30. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 15 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku Bank nie emitował obligacji.

31. Zobowiązania warunkowe do udzielania kredytów i gwarancji

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nieuruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	31.12.2023 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 290 795
na rzecz podmiotów finansowych	120 371
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 134 713
na rzecz budżetu	35 711
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	41 228
na rzecz podmiotów niefinansowych	38 162
na rzecz budżetu	3 066
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	1 332 023

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

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2023 tys. zł
Gwarancyjne	16 768 940
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	16 768 940

32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

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	31.12.2023
	tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	607 620
Bieżące należności od banków w tym lokaty O/N	20 904
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	628 524

33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych, 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 128 398 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 341 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 337 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:

	31.12.2023	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	607 620	607 620
Należności od banków i instytucji finansowych	593 931	593 931
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	13 170 032	13 135 907
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	24 677 219	24 985 609
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	123 403	123 403
Zobowiązania wobec klientów	46 736 391	46 872 960

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

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

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

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

W okresie 15 miesięcy, do 31 grudnia 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 15 miesięcy, do dnia 31 grudnia 2023 roku 4 646 tys. zł, natomiast wpływ na pozostałe całkowite dochody wyniósł 58 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:

03.10.2022 – 31.12.2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Pozostałe instrumenty finansowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	129 518	3 746	1 531
Zyski lub straty, w tym:	3 806	840	59
ujęte w rachunku zysków i strat	3 806	840	-
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	59
Zmiana stanu: sprzedaże/ wykupy/ nabycia/ udzielenia/ rozliczenia	(87 616)	-	-
Stan na koniec okresu	45 708	4 586	1 590

34. Informacje dotyczące segmentów działalności

Bank prowadzi działalność biznesową w ramach następujących głównych 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		05.09.2022 - 31.12.2023
		tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	962 205
	Kredyty samochodowe	82 027
	Kredyty detaliczne	530 495
	Kredyty korporacyjne	230 378
	Skupione wierzytelności leasingowe	681 454
	Pozostałe należności od klientów	5 440
	Pozostała działalność Banku	1 961 948
	Razem	4 453 947
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(2 232 925)
	Depozyty korporacyjne	(154 473)
	Pozostała działalność Banku	(67 976)
	Razem	(2 455 374)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	1 097
	Kredyty samochodowe	590
	Kredyty detaliczne	(240)
	Kredyty korporacyjne	7 785
	Skupione wierzytelności leasingowe	318
	Pozostała działalność Banku	22 207
Razem	31 757	
Wynik na instrumentach finansowych, w tym przychody z tytułu dywidend, wynik z pozycji wymiany		(119 059)
Pozostałe przychody operacyjne		91 673
Pozostałe koszty operacyjne		(167 400)
Koszty działania		(933 926)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(384 216)
	Pozostała działalność Banku	(33 506)
	Razem	(417 722)
Podatek od instytucji finansowych		(29 043)
Zysk brutto		454 853
Podatek		(82 514)
Zysk netto		372 339

Wybrane elementy sprawozdania z sytuacji finansowej		31.12.2023
		tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	7 351 045
	Kredyty samochodowe	730 703
	Kredyty detaliczne	2 738 395
	Kredyty korporacyjne	2 156 805
	Skupione wierzytelności leasingowe	193 084
	Pozostałe	35 488 632
	Razem	48 658 664
Pasywa	Depozyty detaliczne	42 564 034
	Depozyty korporacyjne	4 172 357
	Pozostałe	1 922 273
	Razem	48 658 664

35. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający według stanu na dzień 1 stycznia danego roku co najmniej 50 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych jej pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych. Bank w 2023 roku na podstawie art. 4 ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (Dz. U. z 1996 r. Nr 70, poz. 335 ze zm.) tworzył Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych i dokonał stosownych odpisów w tym zakresie, zgodnie z zasadami wskazanymi w Regulaminie Wynagradzania.

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

36. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje VeloBank S.A. z podmiotami powiązanymi

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

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

Transakcja wydzielenia wierzytelności do PZA i jej wpływ na wynik wynikająca z Decyzji BFG została opisana w nocie III.5. Umowa gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z wierzytelnościami leasingowymi została rozwiązana. Gwarancją BFG zostały objęte obligacje wyemitowane przez PZA. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły inne znaczące transakcje z Funduszem lub podmiotami kontrolowanymi przez Fundusz.

Wynagrodzenia kluczowego personelu kierowniczego

	05.09.2022-31.12.2023
	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	32 554
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 126
Razem wynagrodzenia	33 680

Kluczowy personel kierowniczy VeloBanku S.A. – liczba osób 62*
*łączna liczba wszystkich osób zajmujących stanowiska uznane za kluczowy personel kierowniczy przez cały okres objęty sprawozdaniem lub jego część

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia stałe oraz inne świadczenia, stanowiące koszty wynagrodzeń w okresie od 3 października 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku. W okresie objętym

sprawozdaniem nie przyznano i nie wypłacono wynagrodzenia zmiennego. Wykazane kwoty nie zawierają narzutów na wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń społecznych.

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

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

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

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

Wynagrodzenie zmienne nie może przekroczyć 100% łącznego rocznego wynagrodzenia stałego otrzymywanego w Banku. Przyznanie i wypłata 60% (lub 40% w przypadku, gdy kwota wynagrodzenia zmiennego przekroczy kwotę 2 000 000 zł) następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych, a wypłata pozostałej części, tj. odpowiednio 40% lub 60% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu na pięć lat i jest dzielona na równe raty. Wynagrodzenie zmienne zarówno przyznane i wypłacane w roku następującym po okresie rozliczeniowym, jak i odroczone, jest podzielone w równych częściach na gotówkę i instrumenty finansowe.

37. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania

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

03.10.2022-31.12.2023	
tys. zł	
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	647
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	692
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	1 339

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

38. 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 I 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.

Minima kapitałowe obowiązujące Bank po 3 października 2023 roku kształtują się zgodnie z poniższą tabelą:

Minimalne współczynniki kapitałowe	31.12.2023			
	TCR	T1	CET1	LR Dźwignia finansowa
Razem	10,50%	8,50%	7,00%	3,00%

W związku z upływem okresu, o którym mowa wyżej, w dniu 10 października 2023 roku Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego Plan Ochrony Kapitału, który został zatwierdzony w dniu 24 listopada 2023 roku.

Współczynnik kapitałowy jednostkowy VeloBank S.A.		31.12.2023
		tys. zł
KAPITAŁ TIER I		
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I		25 000
Kapitał zapasowy		674 862
Straty zatrzymane		(12 595)
Bieżący zysk		348 675
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)		(1 587)
Wartości niematerialne		(112 059)
Korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny oraz niedobór pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych		(15 510)
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE		906 786
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe		721 935
Ryzyko operacyjne		215 450
Pozostałe ryzyka		408
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY		937 793
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I		7,74%
Współczynnik kapitału Tier I		7,74%
Łączny współczynnik kapitałowy		7,74%

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 I.

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

Nadzorcze miary płynności		Wartość	
		minimalna	31.12.2023
LCR	Miara płynności krótkoterminowej	100%	695,78%
NSFR	Miara stabilnego finansowania	100%	236,44%

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

	31.12.2023
Poziom dźwigni	1,84%
Miara ekspozycji całkowitej (w tys. zł)	49 317 138

39. Podatek od instytucji finansowych

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 o BFG, z wyłączeniem instytucji pomostowych utworzonych zgodnie z art. 181 ust. 2 tej ustawy. W związku z powyższym Bank z dniem 2 lutego 2023 roku zaprzestał płatności podatku bankowego.

W dniu 24 listopada 2023 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów mające na celu przedłużenie okresu zaniechania poboru podatku od instytucji finansowych na 2024 rok.

40. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiły zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe VeloBanku S.A.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

Bank jest narażony przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Kluczowe znaczenie w działaniu Banku ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym oraz operacyjnym. Istotne znaczenie ma również zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest stabilizacja wyniku finansowego Banku w długim okresie, a w krótkiej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Zgodnie ze zobowiązaniami kodeksowymi, wymaganiami nadzorczymi oraz dobrą praktyką rynkową, za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w banku”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to:

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

Poza wspomnianymi wcześniej zadaniami związanymi z monitorowaniem poziomu ryzyka, komitety na bieżąco podejmują decyzje w zakresie zmiany polityk zarządzania ryzykiem, strategii windykacyjnej, wewnętrznych limitów ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. Zadania te są realizowane w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem wymagań regulacyjnych, w tym limitów nadzorczych.

Nadzór właścicielski w zakresie polityki zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

1. Ryzyko kredytowe

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych na oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztami ryzyka, rozumianymi jako relacja tworzonych w danym okresie odpisów z tytułu oczekiwanych strat do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych, tj.:

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

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

W 2023 roku Bank skupiał się na dostosowaniu procesów oraz zmian w politykach i strategiach w obszarze ryzyka kredytowego do nowej sytuacji Banku w związku z przymusową restrukturyzacją, która została przeprowadzona w 2022 roku. Zaktualizowano wszystkie polityki i strategie uwzględniając zmianę struktury aktywów nowego banku. Równolegle dokonano zmian w strukturze organizacyjnej, włączając obszar windykacji do Pionu Zarządzania Ryzykiem. W 2023 Bank skupiał się na realizacji założeń strategii w ramach powołanych projektów strategicznych w obszarze ryzyka. Dokonano aktualizacji modeli akceptacyjnych dla produktów niezabezpieczonych oraz reguł anty-fraudowych, wdrożono zmiany w procesie udzielania kredytów w zakresie reguł decyzyjnych oraz zwiększenia poziomu automatyzacji procesu zgodnie z założeniami nowej polityki kredytowej. Dla nowych produktów (kredyt hipoteczny, segment mikro-przedsiębiorców) wdrożono nowe zasady ryzyka oraz uruchomiono procesy sprzedażowe. W ramach optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem, wdrożono nowy silnik decyzyjny ryzyka umożliwiający szybką parametryzację oraz wdrożenie zmian w istniejących regułach oraz modelach ratingowych. Dla segmentu klienta biznesowego zbudowano nowy model skoringowy akceptacyjny dostosowany do obserwowanego profilu ryzyka.

Podjęte działania bezpośrednio przyczyniły się do wzmocnienia mechanizmów kontrolnych w procesie udzielania kredytu oraz monitoringu portfela. Bank w szczególności skupiał się na monitorowaniu jakości portfela kredytowego, oprócz zmian procesowych wdrożono także nowe raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Na zakres i kompleksowość działań w obszarze ryzyka wpływ miały nałożone kowenanty KE, w związku z przeprowadzoną przymusową restrukturyzacją w 2022 roku.

Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

Zarząd Banku

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

Komitet Kredytowy Banku

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

Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w kluczowych obszarach:

- kredytowanie hipoteczne (Bank nie prowadzi sprzedaży kredytów hipotecznych od października 2014 roku),
- kredytowanie niezabezpieczone osób fizycznych – kredyty gotówkowe, karty kredytowe, limity w rachunkach bieżących (kredyty detaliczne),
- private banking,
- finansowanie zakupu pojazdów, wykup wierzytelności leasingowych,
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw, wspólnot mieszkaniowych oraz jednostek budżetowych,
- finansowanie projektów deweloperskich.

Strategia kredytowa dla wszystkich obszarów zawarta jest w dokumentach, przede wszystkim w „Strategii zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych VeloBank S.A.”, „Polityce zarządzania ryzykiem niedetalicznych ekspozycji kredytowych” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych klientów detalicznych i mikrofirm” w których określono zasady, wytyczne dotyczące działalności kredytowej. Polityka ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (zmiany w otoczeniu prawnym i regulacyjnym), jak i do czynników makroekonomicznych, mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego są dostosowane do profilu, skali i złożoności podejmowanego ryzyka, niemniej Bank intensywnie wdraża zmiany w zakresie stosowanych modeli identyfikacji i pomiaru ryzyka, konsekwentnie wdrażając podejście oparte na szacowaniu straty oczekiwanej (EL).

W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów biznesowych oddzielono proces sprzedaży od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów.

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

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach biznesowych, jak również przez komórki Pionu Zarządzania Ryzykiem. Wyniki analiz przedstawiane są w okresowych raportach odpowiednim organom Banku. Wnioski z analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring poszczególnych portfeli kredytowych Banku.

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

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

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku, w tym duże zaangażowania,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym m. in.: ryzyka branżowego (wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki), ryzyka koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych (monitorują tzw. duże zaangażowania),
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych,
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

Typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank są następujące:

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

Przy udzielaniu kredytów na zakup pojazdu Bank w tym dla wykupionych wierzytelności leasingowych katalog zabezpieczeń zawiera w szczególności: zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, przewłaszczenie na zabezpieczenie z warunkiem zawieszającym. Bank może wymagać zabezpieczeń osobistych (weksel własny in blanco, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego) oraz zawarcia umów ubezpieczenia (m.in. na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy oraz cesji praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie Banku jako beneficjenta polisy).

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

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów korporacyjnych.

Bank akceptuje również zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesję wierzytelności.

Reforma indeksów stóp procentowych

W związku z zapisami ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r., poz. 1488) istnieje konieczności dostosowania oferty produktowej Banku do wymagań związanych z reformą wskaźników referencyjnych. W Polsce prace prowadzone są w ramach Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych, która to Grupa opracowała Mapę Drogową procesu zastępowania wskaźników WIBID i WIBOR przez wskaźnik WIRON. W Banku prowadzony jest projekt WIRON, w którym uczestniczą eksperci reprezentujący wszystkie linie biznesowe Banku, a prace odbywają się pod nadzorem Komitetu Sterującego, w skład którego wchodzi kadra najwyższego szczebla, w tym członkowie Zarządu. Bank planuje prace tak, aby terminy wprowadzenia do oferty produktów opartych o wskaźnik WIRON były zgodne z założeniami Mapy Drogowej.

Restrukturyzacja (forbearance)

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi, tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika.

Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu.

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

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

- 1) kapitalizacja wymagalnych wierzytelności oraz ustaleniu nowego harmonogramu spłaty rat,
- 2) prolongata terminów spłat wierzytelności zarówno w odniesieniu do należności głównej, jak i odsetek (karencja w zakresie kapitału i/lub odsetek),
- 3) rozłożenie (wydłużenie) w czasie spłat kapitału i odsetek odmiennie w stosunku do obowiązującego harmonogramu spłaty (indywidualny harmonogram spłat),
- 4) odstąpienie od naliczania odsetek w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
- 5) okresowe kumulowanie odsetek,
- 6) zmiana warunków finansowych transakcji (w tym w szczególności zmianie wysokości oprocentowania, wydłużenie okresu kredytowania),
- 7) umorzenie części należności głównej niespłaconej wierzytelności,

- 8) umorzenie lub odstąpieniu od dochodzenia części lub całości nie spłaconych odsetek, należnych do dnia podpisania umowy,
- 9) rezygnacja z naliczania i pobrania części lub całości należnych odsetek od wierzytelności, począwszy od dnia podpisania porozumienia (umowy), jeśli spłata tej wierzytelności nastąpi w terminie określonym w umowie,
- 10) zmiana kolejności zarachowania spłat przewidzianej umową (wpłaty w pierwszej kolejności na spłatę kapitału),
- 11) udzielenie dłużnikowi w szczególnych przypadkach nowych produktów bankowych wspierających realizację programu restrukturyzacyjnego pod warunkiem udokumentowania zasadności ich udzielenia,
- 12) zamiana części lub całości wierzytelności na akcje lub udziały w majątku dłużnika przejęcie majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z części lub całości długu,
- 13) zwolnienie/sprzedaż zabezpieczenia,
- 14) refinansowanie zadłużenia (oznaczające korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach).

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

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

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

Ekspozycje, dla których została zaraportowana przesłanka Restrukturyzacja i znajdują się w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji są klasyfikowane do Koszyka 3 m.in. w przypadku, gdy nastąpiła istotna utrata przepływów pieniężnych w związku z przeprowadzoną restrukturyzacją lub ekspozycja miała zaraportowane przeterminowanie pow. 90 DPD lub jest to zdarzenie tzw. wielokrotnej restrukturyzacji. Pozostałe umowy restrukturyzowane w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji są klasyfikowane do Koszyka 2. Odpis naliczany jest dla tych umów zgodnie z przyjętymi dla danego Koszyka algorytmami.

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

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

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

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

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

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

Ekspozycje restrukturyzowane		31.12.2023
		tys. zł
Wartość zabezpieczeń		271 578

Struktura portfela kredytowego

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

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu
	31.12.2023
Rolnictwo i łowiectwo	0,06
Działalność produkcyjna	0,46
Budownictwo	4,68
Handel hurtowy i detaliczny	1,46
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,46
Pośrednictwo finansowe	1,80
Obsługa nieruchomości	6,60
Administracja publiczna	1,32
Pozostałe sekcje	2,53
Osoby fizyczne	80,63
Razem	100,00

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

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

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2023
	tys. zł
Aktywa finansowe:	
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	499 799
Należności od banków i instytucji finansowych	593 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 519
Pochodne instrumenty finansowe	6 218
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 215 740
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	13 170 032
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	45 708
Pozostałe instrumenty finansowe	33 591 796
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 914 577
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 677 219
Inne aktywa	51 083
Razem aktywa finansowe	47 977 086
Zobowiązania gwarancyjne	41 228
Zobowiązania finansowe warunkowe	1 290 795
Razem zobowiązania pozabilansowe	1 332 023
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	49 309 109

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

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

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

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

Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wylczeniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 257 mln zł.

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

Poniżej przedstawiono informację o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2023 roku:

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

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji.

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku),
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku,
- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników.

Funkcjonalnie wyodrębnia się następujące dwie grupy jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie:

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

We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności,
- poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące rolę wykonawców mechanizmów kontrolnych,
- poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego Jakości i Procesów.

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

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

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

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

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

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

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

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

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M,
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje między innymi kalkulację:

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

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

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

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

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

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

3. Ryzyko utraty płynności

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

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

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem płynności określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności” oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący lub założeniach strategicznych przyjmowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty te definiują poziom apetytu na ryzyko rozumiany jako oczekiwany poziom ekspozycji na ryzyko oraz zakres tolerancji czyli maksymalnych, nieprzekraczalnych poziomów ryzyka.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Bank identyfikuje następujące grupy czynników ryzyka na które jest narażony:

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

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

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

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

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

Do oceny ryzyka płynności monitorowane są:

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

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

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

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

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

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

Informacje o sytuacji płynnościowej są przekazywane nie rzadziej niż na kwartał Komitetowi Audytu i Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.

Corocznie dokonywany jest w Banku proces oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz ocena adekwatności zasobów płynności (proces ILAAP). W ramach procesu dokonywana jest zarówno ocena ilościowa dotycząca m.in. realizacji założeń strategicznych ryzyka płynności, wyników testów warunków skrajnych jak i ocena jakościowa tj. m.in. ocena kompletności i adekwatności funkcjonujących polityk/strategii, dostępu do rynku, planu awaryjnego i innych elementów.

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

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,

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

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

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

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

W 2023 roku Bank spełniał nadzorcze wymogi w zakresie bezpieczeństwa płynnościowego, w tym przestrzegał nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy NSFR.

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

Nadzorcze miary płynności		Wartość	31.12.2023
		minimalna	
LCR	Miara płynności krótkoterminowej	100%	695,78%
NSFR	Miara stabilnego finansowania	100%	236,44%

Wskaźnik LCR kształtował się w 2023 roku w sposób stabilny. Poziom wskaźnika w badanym okresie utrzymywany był na poziomie powyżej 600%.

Środki płynne Banku stanowią przeszło połowę aktywów Banku (ca 56%). Wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów wynosi ca 28% i w badanym okresie nie przekraczał 62%. Istotny spadek wskaźnika na koniec badanego okresu wynika z dokonanej transakcji sprzedaży portfela skupionych wierzytelności leasingowych.

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

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

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

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

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

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

4. Ryzyko rynkowe

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

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

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

4.1. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

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

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

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

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

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

Metoda ta oparta jest na modelu wartości zagrożonej (VaR) i polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej (w wyniku zmiany kursów walutowych), przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi. Oczywiście miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie i jest narzędziem bieżącego zarządzania pozycją walutową.

Bank nie utrzymuje otwartych pozycji walutowych na poziomie, który generowałby istotne ryzyko kursowe na żadnej z walut. W 2023 roku średni poziom pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach- w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) wyniósł 2,7 mln zł, natomiast maksymalny poziom w 2023 roku wyniósł 13,2 mln PLN. W bezpośrednim okresie po wszczęciu przymusowej restrukturyzacji (w okresie 3-11 października 2022) Bank odnotowywał zwiększoną ekspozycję na ryzyko walutowe ze względu na brak możliwości domknięcia pozycji w związku z nieposiadaniem limitów transakcyjnych w innych bankach. Pozycja została domknięta wraz z uzyskaniem możliwości dokonywania transakcji na rynku międzybankowym.

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

Sprawozdanie finansowe za okres 15 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku
(dane w tys. zł)

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

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

4.2. Ryzyko stopy procentowej

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

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz utrzymanie wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych narażonych na zmiany rynkowych stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

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

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

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

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

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

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania. Analiza uwzględnia m.in. modelowanie pozycji o nieokreślonym terminie zapadalności,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda $EaR/(\Delta NII)$),
- badanie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na zmiany stóp procentowych (metoda $EVE/\Delta EVE$),

- analizę wartości zagrożonej portfela Banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR) oraz backtesting modelu VaR,
- testy warunków skrajnych (w tym odwrotne testy warunków skrajnych), przedstawiające podatność Banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB),
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

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

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

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

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

	31.12.2023	
	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	EVE (+/- 25 pb) tys. zł
Ryzyko stopy procentowej	8 444	1 189

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

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

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

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, na poziom ponoszonego przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

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

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

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

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

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

5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

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

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

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

6. Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych depozytów terminowych

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

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

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

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące opisywanej relacji:

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

Bank adresuje powyższe potencjalne źródła nieefektywności przez:

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

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych aktywów

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

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

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

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące opisywanej relacji:

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

Bank adresuje powyższe potencjalne źródła nieefektywności przez:

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

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi -29 357 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 29 września 2033 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji IRS.

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

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

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

	31.12.2023
	tys. zł
IRS – wycena dodatnia	2 518
IRS – wycena ujemna	(33 795)

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

	03.10.2022-31.12.2023
	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	-
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	(28 008)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(1 349)
przychody odsetkowe	(1 349)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(29 357)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(29 357)
Nieefektywna część zabezpieczenia i amortyzacja przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(46)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	(29 357)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	(29 357)

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

Kwoty brutto	03.10.2022-31.12.2023	
	Powiązanie depozyty	Powiązanie obligacje
	tys. zł	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (otwarte powiązania zabezpieczające)	(32 803)	3 446
Wpływ w okresie na całkowite dochody	(32 803)	3 446
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(76)	30
Wpływ w okresie na rachunek zysków i strat	(76)	30

7. Zarządzanie kapitałem

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

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

8. Ryzyko braku zgodności

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

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

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

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych oraz prawdopodobieństwo ich wystąpienia. Monitorowanie ryzyka braku zgodności polega na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian poziomu ryzyka braku zgodności, a także skuteczności stosowanych metod ograniczania tego ryzyka. Proces kontroli i ograniczania ryzyka braku zgodności w Banku obejmuje: działania zapobiegające występowaniu braku zgodności i naruszeń, eliminowanie zidentyfikowanych przypadków braku zgodności oraz minimalizację skutków ich wystąpienia i obejmuje aspekty: prewencyjny (tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność) oraz łagodzący (tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka). Raportowanie o braku zgodności obejmuje wyniki identyfikacji, w tym zidentyfikowane nieprawidłowości, ocenę ryzyka braku zgodności oraz wyniki monitorowania i kontroli, w tym wyniki testowania kluczowych mechanizmów kontrolnych zapewniających zgodność. Odbiorcami raportów są w szczególności Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów, Prezes Zarządu, Zarząd Banku, Komitet Audytu i Ryzyka, i Rada Nadzorcza Banku.

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

Podpisy Członków Zarządu VeloBank S.A.:

Adam Marciniak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Adrian Adamowicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
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, 26 luty 2024 roku