



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie finansowe
za rok zakończony
31 grudnia 2023 roku

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1. Informacje ogólne.....	9
2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego.....	9
3. Skład organów Banku.....	9
4. Przyjęte zasady sporządzania sprawozdania finansowego.....	11
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych.....	33
NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	35
6. Wynik z tytułu odsetek.....	35
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	36
8. Przychody z tytułu dywidend.....	38
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	38
10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	38
11. Ogólne koszty administracyjne.....	39
12. Koszty świadczeń pracowniczych.....	39
13. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat leasingobiorcy.....	40
14. Wynik z tytułu odpisów na starty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	40
15. Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	41
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	41
17. Podatek dochodowy.....	42
18. Zysk przypadający na jedną akcję.....	44
19. Podział wyniku finansowego.....	44
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	44
20. Kasa i środki w Banku Centralnym.....	44
21. Należności od innych banków.....	45
22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	45
23. Instrumenty finansowe zabezpieczające.....	46
24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto).....	49
24.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju).....	49
24.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) w podziale według terminów zapadalności.....	49
24.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale według metody szacunku.....	50
24.4. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom.....	51
24.5. Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości.....	53
24.6. Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI).....	55
25. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	55
26. Rzeczowe aktywa trwałe.....	56
27. Wartości niematerialne.....	59
28. Pozostałe aktywa.....	60
29. Zobowiązania wobec innych banków.....	61
30. Zobowiązania wobec klientów.....	61
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	61
32. Zobowiązania podporządkowane.....	61
33. Rezerwy.....	62
34. Pozostałe zobowiązania.....	65
35. Kapitały własne.....	66
35.1. Kapitał zakładowy.....	66
35.2. Kapitał zapasowy.....	66
35.3. Skumulowane inne całkowite dochody.....	66
35.4. Kapitały rezerwowe.....	68
POZOSTAŁE NOTY	68
36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	68
37. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe.....	71
38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	75
39. Sprzedaż pakietów wierzytelności.....	75
40. Informacje o podmiotach powiązanych.....	76
41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	81
41.1. Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej.....	82
41.2. Instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej.....	85
42. Struktura zatrudnienia.....	88
43. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	88
44. Informacje dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych.....	88
45. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku.....	89
46. Zarządzanie kapitałem.....	131

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	okres	okres	zmiana
		od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022	2023/2022
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>6</u>	573 082	481 946	91 136
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		573 082	481 946	91 136
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		479 458	404 588	74 870
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		93 624	77 358	16 266
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(87 895)	(71 622)	(16 273)
Wynik z tytułu odsetek		485 187	410 324	74 863
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	91 041	99 913	(8 872)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(48 107)	(46 694)	(1 413)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		42 934	53 219	(10 285)
Przychody z tytułu dywidend	<u>8</u>	177	67	110
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>9</u>	11 573	(3 612)	15 185
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>10</u>	(3 991)	0	(3 991)
Ogólne koszty administracyjne	<u>11</u>	(261 430)	(244 625)	(16 805)
- koszty pracownicze		(146 875)	(120 511)	(26 364)
- koszty rzeczowe, w tym		(81 295)	(86 915)	5 620
- koszty poniesione na rzecz BFG		(1 881)	(7 360)	5 479
- amortyzacja		(33 260)	(37 199)	3 939
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>14</u>	2 908	(18 131)	21 039
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	<u>15</u>	204	78	126
Wynik z tytułu modyfikacji		5 986	(70 683)	76 669
Pozostałe przychody operacyjne	<u>16</u>	5 267	14 244	(8 977)
Pozostałe koszty operacyjne	<u>16</u>	(5 756)	(5 407)	(349)
Wynik na działalności operacyjnej		283 059	135 474	147 585
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		283 059	135 474	147 585
Podatek dochodowy	<u>17</u>	(59 244)	(30 439)	(28 805)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		223 815	105 035	118 780

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Nota	okres		zmiana 2023/2022
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	223 815	105 035	118 780
Pozycje, które zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto	<u>35.3</u>	198 931	(111 930)
Podatek odroczony		(37 797)	21 267
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, brutto	<u>35.3</u>	18 246	(2 178)
Podatek odroczony		(3 467)	414
Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Zyski/straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, brutto	<u>35.3</u>	(1 042)	(159)
Podatek odroczony		198	30
Pozostałe całkowite dochody razem	<u>35.3</u>	175 069	(92 556)
Dochody całkowite razem		398 884	12 479
			386 405

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022	zmiana 2023/2022
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>20</u>	90 058	265 096	(175 038)
Należności od innych banków	<u>21</u>	13 480	13 059	421
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>22</u>	261	176	85
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>24</u>	3 693 887	4 018 772	(324 885)
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>25</u>	4 801 187	3 876 806	924 381
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		2 984 242	3 433 502	(449 260)
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		1 803 294	431 075	1 372 219
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		13 651	12 229	1 422
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>26</u>	52 241	41 670	10 571
- prawo do użytkowania aktywów		28 840	16 680	12 160
Wartości niematerialne	<u>27</u>	86 454	75 853	10 601
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	<u>17</u>	1 663	0	1 663
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	<u>17</u>	71 993	135 942	(63 949)
Pozostałe aktywa	<u>28</u>	174 590	110 108	64 482
Aktywa razem		8 985 814	8 537 482	448 332

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022	zmiana 2023/2022
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>29</u>	2 150	5 606	(3 456)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>22</u>	10 589	26 949	(16 360)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>23</u>	1 591	25 794	(24 203)
Zobowiązania wobec klientów	<u>30</u>	7 833 574	7 769 655	63 919
Zobowiązania podporządkowane	<u>32</u>	100 631	100 617	14
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	<u>17</u>	0	941	(941)
Rezerwy	<u>33</u>	29 976	20 766	9 210
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>34</u>	191 612	170 347	21 265
- zobowiązania z tytułu leasingu		29 178	17 987	11 191
Zobowiązania razem		8 170 123	8 120 675	49 448
Kapitał zakładowy	<u>35.1</u>	128 278	128 278	0
Kapitał zapasowy	<u>35.2</u>	142 065	142 065	0
Skumulowane inne całkowite dochody	<u>35.3</u>	(138 281)	(313 350)	175 069
Kapitały rezerwowe:	<u>35.4</u>	459 814	354 779	105 035
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069	0
- pozostałe kapitały rezerwowe		332 745	227 710	105 035
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		223 815	105 035	118 780
Kapitał własny razem	<u>35</u>	815 691	416 807	398 884
Zobowiązania i kapitał własny razem		8 985 814	8 537 482	448 332

SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres	
		od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		223 815	105 035
Korekty razem:		228 851	(110 382)
Amortyzacja	<u>11</u>	33 260	37 199
Dywidendy		(177)	(67)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników		(485 187)	(410 324)
Odsetki zapłacone		(54 938)	(55 030)
Odsetki otrzymane		371 578	96 811
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(3 986)	0
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(85)	(173)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	<u>36</u>	(18 975)	(33 090)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	<u>36</u>	381 059	872 860
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite	<u>36</u>	(1 745)	(1 639)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	<u>36</u>	(10 240)	(29)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	<u>36</u>	(1 422)	(818)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(64 482)	(22 286)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	<u>36</u>	(3 457)	1 294
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(16 359)	14 147
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	<u>36</u>	59 721	(642 646)
Zmiana stanu rezerw		9 209	(15 475)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	<u>36</u>	35 889	62 403
Zapłacony podatek dochodowy		(38 964)	(40 940)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		59 244	30 439
Inne pozycje	<u>36</u>	(21 092)	(3 018)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		452 666	(5 347)

	Nota	okres	
		od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		35 373 575	29 404 804
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		0	3
Inne wpływy inwestycyjne		177	67
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		35 288 169	29 398 631
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		85 229	6 103
Wydatki z działalności inwestycyjnej		35 976 289	29 433 612
Nabycie wartości niematerialnych		29 946	21 757
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		4 310	3 710
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		34 540 619	29 258 514
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 401 414	149 631
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(602 714)	(28 808)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		0	0
Wydatki z działalności finansowej	36	24 438	18 891
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		14 623	12 629
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych		9 815	6 262
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	36	(24 438)	(18 891)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(174 486)	(53 046)
- różnice kursowe netto		2 222	(895)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		277 956	331 002
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	36	103 470	277 956

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2023 roku	128 278	14 954	127 111	(313 350)	127 069	227 710	0	105 035	416 807	
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	0	0	0	0	0	0	0	223 815	223 815	
Całkowite dochody	0	0	0	175 069	0	0	0	0	175 069	
Całkowite dochody	0	0	0	175 069	0	0	0	223 815	398 884	
Podział zysku	0	0	0	0	0	105 035	0	(105 035)	0	
Na dzień 31 grudnia 2023 roku	35	128 278	14 954	127 111	(138 281)	127 069	332 745	0	223 815	815 691

Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	128 278	14 954	127 111	(220 794)	127 069	196 668	0	31 042	404 328	
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	0	0	0	0	0	0	0	105 035	105 035	
Całkowite dochody	0	0	0	(92 556)	0	0	0	0	(92 556)	
Całkowite dochody	0	0	0	(92 556)	0	0	0	105 035	12 479	
Podział zysku	0	0	0	0	0	31 042	0	(31 042)	0	
Na dzień 31 grudnia 2022 roku	35	128 278	14 954	127 111	(313 350)	127 069	227 710	0	105 035	416 807

INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Bank Pocztowy S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Poczтового Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

Bank został zarejestrowany pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku przez Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Bydgoszczy. Obecnie Bank figuruje pod numerem 0000010821 w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Siedziba Centrali Banku mieści się w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze Statutem Banku nie jest ograniczony.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.

Podstawowa działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana do działu pozostałe pośrednictwo pieniężne, symbol 6419Z.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa i Statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 31 grudnia 2023 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74.9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25.0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

Bank Pocztowy S. A. jest podmiotem zależnym wobec Poczty Polskiej S.A., która jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej S.A., sporządza sprawozdanie skonsolidowane zgodnie z Ustawą o rachunkowości, na podstawie danych finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 marca 2023 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku podlegające badaniu przez biegłego rewidenta oraz przyjęciu przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 21 lutego 2024 roku, zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd w dniu 21 lutego 2024 roku.

3. Skład organów Banku

3.1 Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2023 roku przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Członek Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Członek Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 29 marca 2023 roku Rada Nadzorczą Banku podjęła następujące uchwały:

- w sprawie powołania Pana Jakuba Słupińskiego do składu Zarządu Banku Poczowego S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku Poczowego S.A.,

- w sprawie powołania Pana Piotra Piechoty do składu Zarządu Banku Poczтового S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Poczтового S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Poczтового S.A.,
- w sprawie powołania Pana Michała Leskiego do składu Zarządu Banku Poczтового S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Poczтового S.A.

Ww. uchwały Rady Nadzorczej weszły w życie z dniem następującym po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok 2022, tj. 1 kwietnia 2023 roku.

W związku z powyższym skład osobowy Zarządu Banku w okresie od 1 kwietnia do 31 sierpnia 2023 roku przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 22 sierpnia 2023 roku Rada Nadzorcza Banku Poczтового S.A. powołała z dniem 1 września 2023 roku Pana Dominika Matuszewskiego do składu Zarządu Banku Poczowego S.A. XII kadencji i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Poczowego S.A.

W związku z powyższym skład osobowy Zarządu Banku od 1 września do 31 grudnia 2023 roku i na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Dominik Matuszewski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Wiceprezes Zarządu.

3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2023 roku przedstawiał się następująco:

- **Paweł Pitera** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Dariusz Plutecki** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niesłuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Marek Wadowski** – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Rady Nadzorczej Banku zaszły następujące zmiany:

- W dniu 13 stycznia 2023 roku Pan Paweł Pitera Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 15 stycznia 2023 roku.
- W dniu 25 stycznia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A. powołało Pana Marcina Eckerta do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji. Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Pana Marcina Eckerta na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku XII kadencji.
- W dniu 22 lutego 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A. powołało Pana Roberta Dołęgę do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji. Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Pana Roberta Dołęgę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
- W dniu 27 lutego 2023 roku Pan Robert Dołęga Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 27 lutego 2023 roku.
- W dniu 20 marca 2023 roku Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Pana Marka Wadowskiego Członka Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

- W dniu 23 czerwca 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. powołało do składu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. Panią Magdalenę Ziarnicką-Koper.
- W dniu 19 lutego 2024 roku Pan Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 19 lutego 2024 roku.

XII wspólna kadencja Członków Rady Nadzorczej Banku rozpoczęła się 9 lipca 2020 roku i zgodnie z par. 10 ust. 1 Statutu Banku trwała 3 (trzy) lata. Zgodnie ze znowelizowanymi przepisami Kodeksu spółek handlowych, które mają zastosowanie do XII wspólnej kadencji Rady Nadzorczej oraz z uwagi na fakt, że kadencja jest trzyletnia, wspólna i oblicza się ją w pełnych latach obrotowych (które są latami kalendarzowymi), upłynęła ona 31 grudnia 2023 roku.

Z uwagi na upływ kadencji 31 grudnia 2023 roku, mandaty Członków Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Kodeksem spółek handlowych oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2023 - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, tj. w roku 2024.

Zgodnie z powyższym skład Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawiał się następująco:

- **Marek Wadowski** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Marcin Eckert** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Dariusz Plutecki** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niestuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Ziarnicka-Koper** – Członek Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji na dzień zatwierdzenia niniejszego Sprawozdania przedstawia się następująco:

- **Marek Wadowski** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Dariusz Plutecki** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niestuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Ziarnicka-Koper** – Członek Rady Nadzorczej.

4. Przyjęte zasady sporządzania sprawozdania finansowego

4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą wartości godziwej dla następujących pozycji aktywów i zobowiązań finansowych: aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, instrumentów finansowych zabezpieczających, inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

Pozostałe składniki aktywów finansowych wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe lub odpisy aktualizujące. Pozostałe zobowiązania finansowe wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu. Składniki aktywów trwałych wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Przy sporządzeniu niniejszego sprawozdania finansowego Bank dokonał szacunków i założeń, które bezpośrednio mają wpływ na sprawozdanie finansowe i informację.

Sprawozdanie finansowe przedstawiono w polskich złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

4.1.1 Zastosowane zasady rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości. W zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami i interpretacjami jest ono zgodne z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości”) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji, według stanu na 31 grudnia 2023 roku, z wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, z wyjątkiem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2023 roku wymogów MSSF oraz MSR.

Bank nie skorzystał w okresie objętym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

4.1.2 Okres i zakres sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2022 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w kapitale własnym - za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

4.1.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie weszły w życie niżej przedstawione zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone do stosowania w UE:

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe*, z późniejszymi zmianami do MSSF 17 opublikowanymi przez RMSR 25 czerwca 2020 roku – zatwierdzone w UE w dniu 19 listopada 2021 roku,
- zmiany do MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe*, zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy – dane porównawcze, zatwierdzone w UE w dniu 8 września 2022 roku,
- zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*, zmiana w kwestii istotności ujawnień polityk rachunkowości oraz zmiany do MSR 8 *Definicja wartości szacunkowych* z dnia 2 marca 2022 roku,
- zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy*, podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań z pojedynczej transakcji, zatwierdzone w UE w dniu 11 sierpnia 2022 roku.
- zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* - międzynarodowa reforma podatkowa – wzorcowe zasady Filaru II (globalny podatek minimalny), zatwierdzone w UE w dniu 8 listopada 2023 roku.

Bank identyfikuje wpływ na sprawozdanie finansowe Banku zmiany do MSR 1 w zakresie kwestii istotności ujawnień polityk rachunkowości, co znajdzie odzwierciedlenie w zakresie prezentowanych informacji. Pozostałe zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

4.1.4 Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie na dzień bilansowy:

- zmiany do MSSF 16 *Leasing* – zobowiązania leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego opublikowane w dniu 22 września 2022 roku,
- zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe opublikowane w dniu 23 stycznia 2020 roku (mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),

- zmiany do MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe*: ujawnienia i umowy finansowania dostawców opublikowane w dniu 25 maja 2023 roku (mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
- zmiany do MSR 21 *Skutki zmian kursów wymiany walut obcych*, dot. skutków niewymienialności waluty opublikowane w dniu 15 sierpnia 2023 roku (mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku lub później).

Bank nie oczekuje, by wpływ wyżej wskazanych zmian był istotny na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania i nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu opublikowanych standardów lub interpretacji przed ich datą wejścia w życie.

4.1.5. Reforma wskaźników referencyjnych

Na przyszłe wyniki Banku, wpływ będzie miała planowana reforma wskaźników referencyjnych w Polsce. Proces wyznaczenia zamiennika za WIBOR zostanie uregulowany ustawowo. Procedura wyznaczenia zamiennika, po wystąpieniu zdarzenia uruchamiającego, określonego w unijnym rozporządzeniu BMR, będzie inicjowana przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), a w proces zostanie zaangażowany Komitet Stabilności Finansowej (KSF). Minister Finansów będzie mógł określić zamiennik w rozporządzeniu. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR), powołanej w związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych, podjął decyzję o wyborze indeksu WIRON® jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który jest kalkulowany na podstawie rzeczywistych transakcji ON (overnight) zawieranych z dużymi przedsiębiorstwami oraz instytucjami finansowymi. Wybór indeksu oraz dobór parametrów do metody jego opracowywania poprzedziły konsultacje publiczne z podmiotami rynku finansowego oraz niefinansowego. Administratorem WIRON® w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest GPW Benchmark, wpisany do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). WIRON® ma się stać kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR, który stosowany będzie w umowach i instrumentach finansowych.

27 września 2022 roku KS NGR przyjął Mapę Drogową określającą harmonogram działań, których celem jest zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR wskaźnikiem WIRON® zgodnie z Rozporządzeniem BMR. Mapa Drogowa wskazuje, iż reforma wskaźników referencyjnych zostanie zrealizowana do końca 2024 roku, z jednoczesnym wdrożeniem w latach 2023-2024 nowej oferty produktów finansowych opartych o WIRON® i pełną gotowością do zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID® od początku 2025 roku. W dniu 25 października 2023 roku KS NGR podjął decyzję o zmianie maksymalnych terminów realizacji Mapy Drogowej, w której zakłada się oddolne odchodzenie sektora finansowego od stosowania WIBOR na rzecz nowo zawieranych umów i instrumentów finansowych stosujących stałą stopę procentową lub nowe wskaźniki referencyjne typu RFR. KS NGR wskazał więc finalny moment konwersji na koniec 2027 roku.

4.1.6 Plan Naprawy

Bank kontynuuje Plan Naprawy z zakresu adekwatności kapitałowej, wprowadzony decyzją Zarządu Banku podjętą w dniu 12 kwietnia 2022 roku. Efektem tego działania ma być ograniczenie wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz zapobieżenie ryzyku trwałego obniżenia pozostałych wskaźników adekwatności kapitałowej poniżej wymogów regulacyjnych.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie została przez akcjonariuszy podjęta uchwała w sprawie dokapitalizowania Banku. Równocześnie na dzień 31 grudnia 2023 roku wszystkie miary kapitałowe Banku łącznie ze wskaźnikiem dźwigni finansowej znajdują się na poziomie bezpiecznym Planu Naprawy. Po otrzymanej zgodzie KNF w zakresie zaliczenia wyniku II kwartału 2023 roku do kapitału podstawowego Tier I, wszystkie wskaźniki kapitałowe łącznie ze wskaźnikiem dźwigni finansowej pozostają na poziomie bezpiecznym od 30 czerwca 2023 roku. Bank planuje zamknięcie działania Planu Naprawy dotyczącego dokapitalizowania w I kwartale 2024 roku.

4.1.7 Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 31 grudnia 2023 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Planowane w I kwartale 2024 roku zamknięcie realizacji działania Planu Naprawy dotyczącego dokapitalizowania, bez przeprowadzenia emisji akcji nowej serii, lecz poprzez akumulację wypracowanego wyższego od zakładanego zysku, nie wpływa na przyjęte przez Zarząd Banku założenie kontynuowania działalności gospodarczej w wyżej wskazanym okresie.

Zarząd Banku ocenia, że wpływ trwającego konfliktu zbrojnego w Ukrainie na działalność Banku jest nieznaczący i nie wpływa negatywnie na założenie kontynuacji działalności Banku.

4.1.8 Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.2 Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym

W niniejszym sprawozdaniu finansowym, w porównaniu do zatwierdzonego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku w celu uspołnienia prezentacji Bank wyodrębnił w ramach przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej, wartości wynikające z inwestycji w papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Poniższa tabela prezentuje linie rachunku przepływów pieniężnych, w których wprowadzono zmiany:

	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 Zatwierdzone	Korekta prezentacji	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 Przekształcone
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	105 035	0	105 035
Korekty, w tym:	(104 279)	(6 103)	(110 382)
Odsetki otrzymane	102 914	(6 103)	96 811
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite	147 992	(149 631)	(1 639)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(149 660)	149 631	(29)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	756	(6 103)	(5 347)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej, w tym:	29 398 701	6 103	29 404 804
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	0	6 103	6 103
Wydatki z działalności inwestycyjnej, w tym:	29 433 612	0	29 433 612
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	29 408 145	(149 631)	29 258 514
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	0	149 631	149 631
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(34 911)	6 103	(28 808)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej	0	0	0
Wydatki z działalności finansowej	18 891	0	18 891
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(18 891)	0	(18 891)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(53 046)	0	(53 046)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	331 002	0	331 002
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	277 956	0	277 956

4.3 Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec wielu zagadnień, poza szacunkami księgowymi, największe znaczenie miał profesjonalny osąd kierownictwa dokonany na podstawie dostępnych i wiarygodnych informacji. Głównymi elementami sprawozdania finansowego obejmującymi profesjonalny osąd dokonany w okresie obejmującym 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2023 roku oraz w okresach porównawczych są obszary dotyczące:

- utraty wartości aktywów,
- klasyfikacji aktywów finansowych i oceny modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi,
- aktywów z tytułu podatku odroczonego,
- zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- rezerw na sprawy sporne oraz innych rezerw,
- oraz klasyfikacji umów leasingowych.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości, a także na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów. Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Bank przyjął zasady profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, dokonując ich przeglądu i uzupełnienia na datę 31 grudnia 2023 roku.

Z punktu widzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku najistotniejsze obszary, w odniesieniu do których profesjonalny osąd miał wpływ na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych, z uwzględnieniem zmienności sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na proces oceny sytuacji finansowej klientów
- oraz rezerw na sprawy sporne i innych rezerw.

4.4 Niepewność szacunków

4.4.1 Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości, a także na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

Zastosowane przez Bank założenia i dokonane szacunki są na bieżąco monitorowane, w oparciu o rozwój sytuacji makroekonomicznej i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W ramach przeglądu, w ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2023 roku, Bank dokonał m.in. cyklicznej aktualizacji parametrów ryzyka kredytowego (PD, w tym FLI oraz LGD, EAD) mającej na celu oszacowanie oczekiwanej straty kredytowej według najnowszych dostępnych danych.

Bank do tej pory klasyfikował portfel mieszkalnictwa jako portfel niskiego ryzyka według MSSF 9. W 2023 roku zidentyfikowano, że kryteria tej klasyfikacji przestały być spełnione, wobec czego na dzień 31 grudnia 2023 roku wprowadzono korekty wyników uzyskanych z zastosowania modeli ilościowych. W ocenie Banku zaprzestanie ujmowania kredytów jako instrumentów niskiego ryzyka nie powoduje konieczności ich automatycznej reklasyfikacji do koszyka 2, ponieważ ekspozycje te były przedmiotem oceny ryzyka kredytowego na moment początkowego ujęcia i możliwe jest pozyskanie ocen z dokumentacji kredytowej. Dodatkowo Bank wykonał uproszczoną analizę pod kątem (braku) wystąpienia SICR, polegającą na porównaniu obecnego ryzyka kredytowego, z maksymalnym akceptowalnym ryzykiem kredytowym na moment pierwotnego ujęcia. Wyniki analizy potwierdziły poprawność klasyfikacji do koszyka 1.

W roku 2024 Bank planuje przebudowę modelu, a w szczególności wprowadzenie ilościowej oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR) i zgromadzenie wszystkich dostępnych danych o ocenie początkowej, jak również budowę komponentu makroekonomicznego (FLI).

Poniżej zaprezentowano podstawowe założenia dotyczące przyszłości i kluczowe źródła niepewności występujące na dzień bilansowy, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w następnym roku obrotowym, w odniesieniu do przyjętych szacunków.

4.4.2 Szacunki makroekonomiczne

W grudniu 2023 roku Bank przeprowadził kwartalną aktualizację prognoz makroekonomicznych i prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych. Prognozy makroekonomiczne uległy nieznacznej poprawie względem końca roku 2022. Prawdopodobieństwo realizacji scenariusza pesymistycznego uległo obniżeniu, zwiększając wagę scenariusza optymistycznego w porównaniu do grudnia 2022 roku. Scenariusz bazowy wyniósł 60%, scenariusz optymistyczny 15%, natomiast scenariusz pesymistyczny został określony na poziomie 25%. Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględnione w wycenie portfela kredytowego Banku na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku.

Scenariusz na 31.12.2023		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny		
Prawdopodobieństwo		60%		15%		25%		
	miara	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	
	stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	2,7	2,2	2,5	2,0	3,9	3,3
	stopa referencyjna NBP	% eop	5,6	4,9	5,6	5,3	4,3	3,5
	PKB (ceny stałe)	% y/y	2,2	4,0	3,2	5,6	(1,1)	2,3
	sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	6,2	3,5	7,7	5,0	(1,3)	2,0

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

Scenariusz na 31.12.2022		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny		
Prawdopodobieństwo		60%		10%		30%		
	miara	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	
	stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	3,2	3,4	3,0	3,2	3,6	3,9
	stopa referencyjna NBP	% eop	6,8	5,9	6,7	4,7	5,4	3,0
	PKB (ceny stałe)	% y/y	0,2	2,8	1,8	5,1	(2,0)	1,6
	sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	(2,4)	3,8	0,6	6,8	(4,4)	1,8

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

Pozytywne prognozy makroekonomiczne na koniec roku 2023 wpłynęły na zmianę parametrów ryzyka w porównaniu do poprzedniego roku. Wprowadzie w IV kwartale 2023 roku zostały obniżone stopy procentowe NBP, ale nadal utrzymywały się na wysokim poziomie. W 2023 roku obserwowano utrzymującą się inflację i wysokie ceny produktów. Czynniki te miały istotny wpływ na szacowanie oczekiwanej straty kredytowej. W celu adekwatnego uwzględnienia szkodowości portfela wywołanej tymi przesłankami, Bank stosuje komponent FLI w modelu PD lifetime.

Poniższa tabela prezentuje szacunkowy wpływ zmiany przyjętych prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych na zmianę poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych analizowanych metodą grupową w podziale na koszyki ryzyka kredytowego. Tabela przedstawia zmianę poziomu części bilansowej odpisów w przypadku stuprocentowej realizacji danego scenariusza makroekonomicznego (bazowego, optymistycznego lub pesymistycznego) w porównaniu do odpisów z aktualnie obowiązującymi na daną datę prawdopodobieństwami scenariuszy, które zawarte są w powyższych zestawieniach.

scenariusz	Wpływ scenariuszy makroekonomicznych na wartość odpisów							
	Stan na 31 grudnia 2023				Stan na 31 grudnia 2022			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
bazowy	1 343	597	257	2 197	413	393	495	1 301
optymistyczny	6 170	2 884	2 165	11 219	1 836	2 145	2 880	6 861
pesymistyczny	(6 926)	(3 163)	(1 915)	(12 004)	(1 438)	(1 501)	(1 951)	(4 890)

Poniższa tabela prezentuje szacunkowy wpływ zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych na zmianę odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla składników pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” analizowanych indywidualnie.

wartość bilansowa	Stan na 31 grudnia 2023			Stan na 31 grudnia 2022		
	szacunkowa zmiana odpisów			szacunkowa zmiana odpisów		
	+ 10 %	- 10 %		+ 10 %	- 10 %	
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
106 822	(301)	5 463	172 078	(6 298)	2 451	

4.4.3 Wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów

Wartość godziwą zabezpieczeń udzielonych kredytów ustala się w oparciu o techniki wyceny obowiązujące w Banku, bazujące na wartości rynkowej danego przedmiotu zabezpieczenia. Lista przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń oraz ich wartość godziwa (w przypadku zabezpieczeń hipotecznych) zostały przedstawione w nocie 45.

W Banku przyjmuje się następujące podstawowe zasady wyceny wartości godziwej dla najczęściej stosowanych rodzajów zabezpieczeń:

Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	Ogólne zasady dokonywania wyceny wartości
1	hipoteka na nieruchomości	wycena nieruchomości dokonana przez uprawnionego rzeczoznawcę, sporządzona dla celów związanych z zabezpieczeniem aktualizacja wyceny nieruchomości, w przypadku kredytów dla osób fizycznych, jest przeprowadzana raz w roku poprzez porównanie pierwotnej wartości nieruchomości wynikającej z wyceny rzeczoznawcy lub wartości zakupu do danych o wartości rynkowej nieruchomości o zbliżonych parametrach, uzyskanych z międzybankowego systemu danych AMRON, Wewnętrznej Bazy Danych lub w przypadku braku danych, danych udostępnianych przez NBP (http://nbp.pl)
2	przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły na rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały	wycena ruchomości dokonana przez uprawnionego rzeczoznawcę, sporządzona dla celów związanych z zabezpieczeniem lub polisa ubezpieczeniowa - w przypadkach, gdy rzeczy ruchome występują w powszechnym obrocie rynkowym lub cena zakupu - w przypadkach, gdy rzeczy ruchome są nowe, zakupione na rynku, charakteryzuje je płynność rynkowa
3	przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły na rzeczy ruchomej stanowiącej majątek obrotowy	cena zakupu, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi /rynkowymi /komisowymi lub polisa ubezpieczeniowa, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi/rynkowymi/komisowymi lub udokumentowana cena giełdowa/rynkowa/komisowa rzeczy
4	poręczenia lub poręczenia wekslowe	dochody poręczyciela muszą kształtować się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy lub jeżeli poręczyciel nie spełnia wymogów określonych powyżej do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się taką kwotę, jaką przy uwzględnieniu sytuacji majątkowej poręczyciela mógłby on uzyskać w Banku jako kredytobiorca lub w przypadku poręczenia podmiotu jako zabezpieczenie przyjmowane jest wyłącznie w przypadku, gdy łączna kwota poręczenia udzielonego przez poręczyciela jednemu dłużnikowi nie przekroczy 15% aktywów netto poręczyciela, pomniejszych o należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych spółek akcyjnych i spółdzielni
5	przelew wierzytelności z umowy	wartość netto towarów lub usług, bez podatku VAT, uwzględniając indywidualne warunki umowy/kontraktu, w tym terminy płatności, tryb zgłaszania i załatwiania reklamacji, zabezpieczenie realizacji umowy
6	ubezpieczenie	w przypadku ubezpieczeń na życie suma ubezpieczenia powinna pokrywać kwotę kredytu, natomiast w przypadku ubezpieczeń od utraty pracy suma ubezpieczenia na jedno zdarzenie ubezpieczeniowe powinna stanowić wyższą z kwot: równowartość 6 rat kredytu lub kwotę 9 tys. zł.; zakres ochrony i wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń z tytułu polisy ubezpieczeniowej podlega każdorazowo akceptacji Banku
7	kaucja	przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność Banku (kaucja), zgodnie z art. 102 Ustawy – Prawo bankowe

4.4.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych ujmowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej, dla których nie identyfikuje się aktywnego rynku, wycenę przeprowadza się w oparciu o powszechnie stosowane techniki wyceny w maksymalnym stopniu bazując na obserwowalnych w otoczeniu rynkowym danych wejściowych i profesjonalnym osądzie. Stosowane techniki wyceny i dane wejściowe podlegają regularnej weryfikacji.

Sposób ustalenia wartości godziwej poszczególnych instrumentów finansowych i ich wartości bilansowe przedstawiono w nocie 41.

Poniższa tabela prezentuje wpływ zmiany rynkowych stóp procentowych o + 1 p.b./- 1 p.b. na wartość godziwą instrumentów finansowych ujmowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

	Stan na			Stan na		
	31 grudnia 2023			31 grudnia 2022		
	wartość bilansowa	+1 p.b.	-1 p.b.	wartość bilansowa	+1 p.b.	-1 p.b.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 984 242	(380)	380	3 433 502	(530)	530
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261	0	0	176	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 589	(20)	20	26 949	(33)	33
Instrumenty pochodne zabezpieczające - zobowiązania	1 591	0	0	25 794	(21)	21

4.4.5 Ujęcie składników rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia. Grunty nie podlegają amortyzacji.

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Bank corocznie weryfikuje przyjęte okresy użyteczności środków trwałych i wartości niematerialnych na podstawie bieżących szacunków. W roku 2023 nie wystąpiły zmiany w przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości w zakresie: przyjętej liniowej metodzie amortyzacji składników środków trwałych i wartości niematerialnych oraz w przyjętych przewidywanych okresach ich użyteczności. Dla wartości niematerialnych wynoszą one od 3 do 20 lat, a dla środków trwałych jak poniżej:

Typ	Okres
Budynki i budowle, w tym (PUA)	8 i 17, 20 i 76 lat, (do 9 lat)
Grunty (PUA)	do 99 lat
Inwestycje w obcych środkach trwałych	od 3,5 do 10 lat (ale nie dłużej niż okres umowy najmu)
Maszyny i urządzenia techniczne	od 1 do 20 lat
Urządzenia biurowe	od 5 do 20 lat
Komputery	od 2 do 10 lat
Środki transportu, w tym (PUA)	do 5 lat (do 4 lat)

W szacowaniu długości przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przewidywane przeciętne okresy ekonomicznej użyteczności, 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 innych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności tego rodzaju aktywów.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres ekonomicznej użyteczności.

Poniższa tabela prezentuje wpływ na koszty Banku zmiany długości przeciętnego przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności o +/- 1 rok dla grup rzeczowych aktywów trwałych, w tym dla praw do użytkowania aktywów i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji.

	Stan na 31 grudnia 2023			Stan na 31 grudnia 2022		
	amortyzacja	+ 1 rok	- 1 rok	amortyzacja	+ 1 rok	- 1 rok
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	8 416	(825)	1 246	8 124	(401)	2 246
Urządzenia i maszyny	3 573	(652)	1 316	5 503	(1 004)	2 359
Ulepszenia w obcych obiektach	1 090	(167)	249	981	(144)	226
Środki transportu	806	(299)	(14)	659	(98)	399
Wyposażenie	408	(58)	103	516	(79)	149
Koszty zakończonych prac rozwojowych	5 495	(783)	1 206	5 325	(812)	1 307
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	13 472	(2 972)	2 158	16 091	(3 421)	2 328

4.4.6 Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Zasady wyceny do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do zasad zastosowanych na 31 grudnia 2022 roku.

4.4.7 Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank uwzględnił wpływ istotnych uwarunkowań otoczenia makroekonomicznego na wielkości szacunków wpływających na wyniki finansowe okresu bieżącego.

4.5 Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości

4.5.1. Początkowe ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w swoim sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Bank decyduje o klasyfikacji aktywa finansowego w momencie jego początkowego ujęcia.

Klasyfikacja ta zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, to jest od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI” – test „Tylko Kapitał i Odsetki” (TKiO)).

Aktywa i zobowiązania finansowe objęte zakresem MSSF 9 klasyfikuje się do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (do tej kategorii zalicza się aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, a także instrumenty kapitałowe),
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (do tej kategorii zalicza się instrumenty dłużne),
- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

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

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku i wyłącza z ksiąg rachunkowych Banku na dzień rozliczenia transakcji tj. dzień, w którym Bank odpowiednio otrzymuje lub przekazuje prawo własności do składnika aktywów. Prawa i obowiązki z tytułu zawartej transakcji w okresie pomiędzy datą zawarcia i datą rozliczenia

transakcji są wyceniane, w przypadku aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Zmiana wartości godziwej, w przypadku aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz jako wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, ujmowana jest odpowiednio w rachunku zysków i strat oraz w pozostałych całkowitych dochodach. Zmiana wartości godziwej nie jest ujmowana dla aktywów finansowych wycenianych według kosztu lub zamortyzowanego kosztu.

4.5.2 Późniejsza wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Bank klasyfikuje aktywa finansowe jako wyceniane 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 oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe, są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeżeli są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.

Modele biznesowe Banku ustalane są według sposobu, w ramach którego zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określone cele biznesowe.

W związku z tym, Bank ocenia zastosowany model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi na poziomie portfelowym, biorąc pod uwagę wszystkie informacje, które są dostępne na dzień oceny. Takie informacje obejmują między innymi:

- przyjęte polityki i cele zarządzania portfelem oraz ich realizację w praktyce,
- sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu jednostki,
- 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 działalnością (na przykład czy wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów lub na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy),
- częstotliwość, wartość i rozkład w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powody tej sprzedaży oraz oczekiwania odnośnie przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym, nie może być rozpatrywana odrębnie.

Zastosowany model biznesowy zakłada utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy również wtedy, gdy Bank dokonuje sprzedaży aktywów finansowych w przypadku, gdy następuje wzrost ryzyka kredytowego związanego z tymi aktywami. W celu stwierdzenia, czy nastąpił wzrost ryzyka kredytowego związanego z aktywami, Bank uwzględnia racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, w tym informacje dotyczące przyszłości. Bez względu na częstotliwość i wartość sprzedaży, sprzedaż spowodowana wzrostem ryzyka kredytowego związanego z aktywami nie jest sprzeczna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ponieważ jakość kredytowa aktywów finansowych jest istotna dla możliwości uzyskiwania przez Bank przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, które mają na celu ograniczenie potencjalnych strat wynikających z pogorszenia jakości kredytowej, są integralną częścią tego modelu biznesowego.

Bank ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, czyli są zgodne z podstawową umową kredytu lub pożyczki. Składnik aktywów finansowych może stanowić podstawową umowę kredytu lub pożyczki niezależnie od tego, czy jest to kredyt lub pożyczka pod względem formy prawnej. W podstawowej umowie kredytu lub pożyczki odsetki obejmują:

- zapłatę za wartość pieniądza w czasie,

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

Wynikające z umowy przepływy pieniężne nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, jeśli warunki umowy wprowadzają do niej element ryzyka lub zmienności przepływów pieniężnych, który nie jest związany z podstawową umową kredytu lub pożyczki, np.:

- ekspozycja na zmiany cen akcji lub towarów,
- ekspozycja na ryzyko walutowe, jeśli przepływy pieniężne wynikające z umowy nie są w walucie, w której denominowany jest składnik aktywów finansowych,
- dźwignia finansowa (ekspozycja na zwiększoną zmienność przepływów).

Bank ocenia niedoskonałość przepływów pieniężnych wynikających z umowy w celu ustalenia czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Powyższa ocena może mieć charakter jakościowy lub ilościowy. Jeżeli oczywiste jest, bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie, czy wynikające z umowy (niezdyskontowane) przepływy pieniężne z ocenianego składnika aktywów finansowych mogłyby (lub nie mogłyby) znacząco się różnić od poziomu referencyjnego (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, Bank dokonuje takich ustaleń, przeprowadzając ocenę jakościową wartości pieniądza w czasie. W pozostałych przypadkach Bank przeprowadza analizę ilościową (benchmark test). Na potrzeby benchmark testu Bank ustala:

- poziom referencyjny przepływów pieniężnych, stanowiący wartość (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, które powstałyby, gdyby nie występowała modyfikacja (niedoskonałość) wartości pieniądza w czasie oraz
- skutki modyfikacji w każdym okresie sprawozdawczym oraz łącznie w całym okresie życia instrumentu finansowego.

Jeżeli (niezdyskontowane) przepływy pieniężne wynikające z umowy różniłyby się znacznie od referencyjnego poziomu (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, tj. o ponad 5%, wówczas warunek uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy będących jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty nie jest spełniony, a więc składnik aktywów nie może być wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Wówczas składnik aktywów finansowych podlega wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i start.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dotyczą dłużnych aktywów finansowych i są zaliczane do tej kategorii, 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 utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju Bank podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Bank utrzymuje instrumenty finansowe w tym modelu biznesowym między innymi w celu zarządzania bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymaniem określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Bank będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

Aktywa finansowe utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na pozostałe całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych. Wartości odniesione do skumulowanych innych całkowitych dochodów są przeksięgowane do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmują się w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” rachunku zysków i strat.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty pochodne i kapitałowe papiery wartościowe.

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Jedynie wówczas, gdy Bank zmienia zastosowany model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ. W roku 2023 i 2022 nie miało miejsca przeklasyfikowanie aktywów finansowych.

4.5.3 Zmiana przepływów finansowych - Modyfikacja

4.5.3.1 Modyfikacja nieistotna

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, wówczas Bank identyfikuje modyfikację jako „nieistotną”. Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w rachunku zysków i strat. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według efektywnej stopy procentowej sprzed modyfikacji składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej obliczonej zgodnie z MSSF 9. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

4.5.3.2 Modyfikacja istotna

W przypadku zidentyfikowania modyfikacji istotnej, Bank zaprzestaje ujmowania instrumentu finansowego i rozpoznaje nowy instrument finansowy. Bank rozpoznaje modyfikację jako istotną, jeżeli spełnione jest jedno z poniższych kryteriów:

- kryterium jakościowe:
 - a) nastąpiła zmiana waluty kontraktu, która nie wynikała z pierwotnych warunków kredytu,
 - b) nastąpiła zmiana dłużnika lub przejęcie długu przez innego dłużnika (tj. wstąpienie nowego dłużnika w prawa i obowiązki poprzedniego dłużnika lub zmiana dłużnika odpowiadającego komplementarnie za co najmniej 2/3 aktualnego zadłużenia (nowy dłużnik posiada zdolność kredytową), kryterium nie ma zastosowania w sytuacji zmiany dłużnika w wyniku śmierci pierwotnego kredytobiorcy i postępowania spadkowego - w takich sytuacjach dane kryterium oceniane jest jako: niespełnione, tj. nie jest istotną modyfikacją),
 - c) nastąpiła konsolidacja kilku ekspozycji w jedną w ramach aneksu lub umowy, w tym: ugody/restrukturyzacji,
 - d) na skutek zmiany zapisów umownych zmienił się wynik testu TKiO,
 - e) nastąpiła zmiana produktu tj. zastąpienie obecnego produktu innym - nie wynikająca z umowy kredytowej,
- kryterium ilościowe:
 - a) wystąpiła różnica powyżej 10 % (w ujęciu bezwzględny) pomiędzy wartością przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmodyfikowanego aktywa finansowego zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z aktywa finansowego przed modyfikacją zdyskontowanych tą samą stopą procentową,

- b) wystąpiło istotne podwyższenie kwoty kredytu – Bank identyfikuje istotne podwyższenie kwoty kredytu, jeśli zmiana pozostałego kapitału kredytu zwiększa się o więcej niż 10%,
- c) wystąpiło istotne wydłużenie okresu finansowania – Bank identyfikuje istotne wydłużenie okresu kredytowania, jeśli zmiana pozostałego okresu kredytowania zwiększyła się o więcej niż 36 m-cy.

4.5.4 Aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia były dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty finansowe, które w momencie początkowego ujęcia, na skutek modyfikacji istotnej, dotknięte były utratą wartości. Instrumenty te muszą spełniać kryteria modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów finansowych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej takiego składnika aktywów finansowych wskazują na powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Na moment początkowego ujęcia składnik aktywów POCl ujmowany jest w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu składniki aktywów POCl są wyceniane metodą efektywnej stopy procentowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe. Zmiana szacunków w kolejnych okresach sprawozdawczych w zakresie przyszłych odzysków odnoszona jest jako strata lub zysk do rachunku zysków i strat.

4.5.5 Ustalenie przychodu z tytułu odsetek od aktywów finansowych

W przypadku aktywów finansowych nie dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Dotyczy to również aktywów finansowych, co do których ryzyko kredytowe spadło tak, że składnik ten nie jest już dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

W odniesieniu do aktywów finansowych POCl, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej skorygowaną o ryzyko kredytowe od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów od momentu początkowego ujęcia i ujmuje je w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

W odniesieniu do aktywów finansowych niebędących składnikami aktywów POCl, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych i ujmuje go w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

4.5.6 Wyłączenie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych **Aktywa finansowe**

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych (lub część składnika aktywów finansowych, lub część grupy podobnych aktywów finansowych) ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy wygasły prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Zobowiązania finansowe

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

4.5.7 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych notowanych na aktywnym zorganizowanym rynku finansowym jest ustalana poprzez odniesienie do bieżącej ceny kupna – dla składnika aktywów lub bieżącej ceny sprzedaży – dla zaciągniętego zobowiązania.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek jest ustalana przy zastosowaniu różnych technik wyceny, gdzie Bank maksymalizuje wykorzystanie obserwowalnych danych wejściowych, np. oszacowania ceny instrumentu finansowego, na podstawie publicznie ogłoszonej, notowanej w aktywnym obrocie regulowanym ceny nie różniącego się istotnie, podobnego instrumentu finansowego albo

cen składników złożonego instrumentu finansowego lub oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne.

Wartość godziwa dla poszczególnych pozycji aktywów finansowych i zobowiązań finansowych oraz sposoby jej szacowania zostały opisane szczegółowo w notcie 41.

4.5.8 Utrata wartości aktywów finansowych

Bank kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL).

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Bank dokonuje podziału portfela na trzy koszyki (ang. Stage):

- Koszyk 1 – ryzyko defaultu w horyzoncie lifetime nie jest istotnie wyższe względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. Oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczona jest w horyzoncie 12 miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 – Ryzyko defaultu w horyzoncie lifetime jest istotnie wyższe względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. Oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 liczona jest w horyzoncie lifetime, do daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 3 – Stan default (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). Oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych w defaulcie liczona jest w horyzoncie do przewidywanej daty zakończenia okresu windykacji,
- oraz wyodrębnia dodatkową kategorię POCl (ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets*) – Instrumenty finansowe udzielone bądź zakupione z głębokim dyskontem i w związku z tym traktowane jako default na moment udzielenia. Oczekiwana strata kredytowa dla takich instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie do daty zapadalności instrumentu finansowego.

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 wartości brutto ekspozycji, natomiast w Koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Do wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych Bank stosuje modele PD, LGD i EAD, które wykorzystywane są do szacowania wieloletnich parametrów ryzyka uwzględniających prognozy Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej (FLI). W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w *default* dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów, Bank opracował modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i wykorzystania przyznanych limitów do momentu wejścia ekspozycji w *default*.

W zakresie modelowania transferu pomiędzy Koszykiem 1 i Koszykiem 2, Bank opracował model istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa *defaultu* z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem *defaultu* z momentu oceny. Model uwzględnia podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. *scoring/rating*, dane behawioralne, itp.

Do Koszyka 2 klasyfikowane są aktywa finansowe, dla których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, rozumiany między innymi jako:

- opóźnienie kredytobiorcy w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekraczające 30 dni od terminu zapadalności raty do 90 dni włącznie wyznaczone zgodnie regulacjami dla Nowej Definicji Default,
- opóźnienie kredytobiorcy w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej w innych bankach przekraczające 30 dni (dla ekspozycji indywidualnie znaczących) oraz spełniony próg istotności bezwzględny,
- zidentyfikowanie określonej liczby sygnałów wczesnego ostrzegania – SWO,
- Istotna zmiana ryzyka od daty otwarcia dla ekspozycji Mikro MSP mierzona jako względna zmiana PD danej ekspozycji do rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z oczekiwaniami banku na obecną datę raportową oraz datę otwarcia produktu,
- istotna zmiana ryzyka od daty otwarcia dla ekspozycji detalicznych mierzony jako względna zmiana PD danej

ekspozycji do rezydualnego terminu zapadalności, zgodnie z oczekiwaniami Banku na obecną datę raportową oraz datę otwarcia produktu,

- ekspozycja znajduje się w okresie warunkowym,
- brak oceny ryzyka na datę udzielenia,
- umieszczenie ekspozycji kredytowej na liście obserwacyjnej (Watch-list),
- zaciągnięcie przez kredytobiorcę kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki lub jakości posiadanych przez bank zabezpieczeń, jeśli wpływają na wzrost ryzyka ekspozycji,
- opóźnienie w spłacie ekspozycji powyżej 90 dni w przypadku, gdy nie spełnione są progi istotności,
- bank może zdecydować o zaklasyfikowaniu do Stage 2 całej grupy ekspozycji, np. z uwagi na typ produktu lub kanał dystrybucji, jeśli ich profil ryzyka istotnie odbiega od oczekiwań Banku lub zachowania się podobnych produktów w innych portfelach Banku,
- niezadowolająca ocena stopnia zgodności przebiegu fazy realizacji przez spółkę celową inwestycji z założeniami.

Bank stosuje między innymi następujące przesłanki zdarzenia default (Koszyk 3):

- opóźnienie kredytobiorcy w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej w innych bankach przekraczające 90 dni na podstawie raportu BIK (dla ekspozycji indywidualnie znaczących) w kwocie przekraczającej progi bezwzględne,
- opóźnienie kredytobiorcy będącego klientem detalicznym w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej w innych bankach przekraczające 90 dni i określoną przez Bank kwotę,
- wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki przez Bank,
- ekspozycja ma charakter wyłudzenia (fraud),
- restrukturyzacja ekspozycji, która jest restrukturyzacją określoną w art. 178 Rozporządzenia CRR,
- status ekspozycji w windykacji w Banku,
- wniosek Banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kredytobiorcy,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania (w tym złożenia wniosku) upadłościowego, bankructwie lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy, w tym złożenia wniosku restrukturyzacyjnego (zgodnie z ustawą Prawo Restrukturyzacyjne),
- uzyskanie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- uzyskanie informacji o znaczących trudnościach finansowych kredytobiorcy,
- znaczące pogorszenie sytuacji finansowej kredytobiorcy,
- brak możliwości przeprowadzenia przez Bank w terminie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy ze względu na brak danych finansowych (niedostarczonych z przyczyn leżących po stronie dłużnika) koniecznych do przeprowadzenia monitoringu,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kredytobiorcę na drodze postępowania sądowego,
- zgon kredytobiorcy,
- zanik aktywnego rynku na wybraną grupę ekspozycji kredytowych ze względu na trudności finansowe kredytobiorcy (np. znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitentów, spowodowało spadek obrotu wybranymi rodzajami aktywów, skutkujący brakiem możliwości wiarygodnego ustalenia ceny aktywów),
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu kredytobiorcy, z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu kraju – siedziby kredytobiorcy – z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu jakichkolwiek papierów dłużnych emitowanych przez kredytobiorcę,
- obserwowane dane wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych klienta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów

niezbędnych do bieżącego regulowania zobowiązań, wzrost zadłużenia, niespłacanie zobowiązań w innych bankach, utrata świadczeń ZUS),

- uzyskanie informacji o nieznanym miejscu pobytu klienta detalicznego,
- ekspozycje kredytowe kredytobiorcy z przyznanymi ustawowymi moratoriami kredytowymi (tzw. Tarcza 4.0),
- zbycie wierzytelności (dotyczącej ekspozycji zaliczonych do innej klasy niż ekspozycje detaliczne, w przypadku, gdy sprzedaż nie dotyczy wszystkich ekspozycji danego klienta) z istotną stratą ekonomiczną, związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej kredytobiorcy,
- wystąpienie przesłanki zarażania lub propagacji zdarzenia default,
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa lub Banku Gospodarstwa Krajowego,
- kwarantanna.

ECL dla Koszyka 1 i Koszyka 2 określany jest jako średnia, zdyskontowana strata z kilku scenariuszy makroekonomicznych, ważona prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.

Kwota oczekiwanych strat kredytowych w ramach pojedynczego scenariusza makroekonomicznego dla portfela, który nie jest w stanie *default*, jest liczona jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strat w kolejnych okresach od daty sprawozdawczej do horyzontu czasowego w zależności od klasyfikacji danej ekspozycji do odpowiedniego Koszyka.

Na potrzeby kalkulacji straty oczekiwanej wykorzystuje się trzy scenariusze makroekonomiczne opracowane na podstawie własnych prognoz – bazowy oraz dwa scenariusze alternatywne.

Wyznaczenia kwoty oczekiwanych strat w ujęciu grupowym dla poszczególnych grup homogenicznych dokonuje się na poziomie poszczególnych ekspozycji, na podstawie parametrów wyliczonych dla homogenicznej grupy, do której należy dana ekspozycja. W zależności od portfela homogenicznego, do szacowania parametru PD, Bank wykorzystuje podejście oparte o krzywe vintage lub podejście oparte o macierze migracji, natomiast szacowanie parametru RR realizowane jest z wykorzystaniem macierzy migracji.

Oszacowanie parametrów realizowane jest na podstawie danych historycznych portfela Banku oraz korygowane jest celem odzwierciedlenia wpływu prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Prognozy przyszłych warunków gospodarczych obejmują następujące wskaźniki makroekonomiczne: stopę bezrobocia wg BAEL, sprzedaż detaliczną, PKB oraz stopę referencyjną NBP.

4.5.9 Spisanie aktywów finansowych

W trakcie okresu sprawozdawczego w odniesieniu do ekspozycji kredytowych spełniających poniższe warunki Bank dokonuje odpisania, nie zaprzestając działań służących odzyskaniu należności. Wierzytelności takie muszą być:

- wierzytelnościami wymagalnymi,
- zakwalifikowanymi jako default przez okres co najmniej roku, a utworzony na nie odpis na oczekiwane straty kredytowe musi być równy kwocie wierzytelności pozostającej do spłaty,
- a ich windykacja jest nieskuteczna, niemożliwa lub ekonomicznie nieopłacalna.

Dodatkowo dla portfela ekspozycji kredytowych analizowanych w ujęciu grupowym, zakwalifikowanych do Koszyka 3 Bank dokonuje także spisań częściowych w odniesieniu do naliczonych odsetek karnych. Z tego procesu wyłączone są ekspozycje w walucie innej niż polski złoty, ekspozycje analizowane indywidualnie oraz aktywa typu POCI. Wartość spisanych odsetek karnych według stanu na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 52.502 tys. zł. (na 31 grudnia 2022 roku wyniosła 74.916 tys. zł.).

4.5.10 Rachunkowość zabezpieczeń

Bank, korzystając z możliwości wyboru jaką daje MSSF 9, stosuje przepisy rachunkowości zabezpieczeń określone w MSR 39.

Bank w roku 2023 oraz w roku 2022 stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych, nie stosował natomiast rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,

- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

4.5.11 Leasing

Bank zgodnie z MSSF 16 ujmuje zobowiązania z tytułu leasingu, wyceniając zobowiązania pozostające do zapłaty w wartości bieżącej opłat leasingowych, zdyskontowane z zastosowaniem stopy procentowej leasingu na moment powstania leasingu, obliczonej na bazie krańcowej stopy procentowej Banku.

Poza zobowiązaniem z tytułu leasingu dla umów spełniających definicję leasingu rozpoznawane jest odpowiadające mu prawo do użytkowania.

Do umów leasingu lub umów zawierających leasing, kwalifikowana jest umowa lub jej część, zgodnie z którą Bank uzyskuje prawo do używania zidentyfikowanego składnika aktywów, a prawu dostawcy do podstawienia alternatywnego składnika aktywów nie jest znaczące oraz posiada prawo do uzyskania praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych z jego użytkowania przez cały okres oraz posiada prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów przez cały okres użytkowania.

Wyłączone z ujęcia są krótkoterminowe umowy leasingowe do 12 miesięcy oraz dotyczące niskokwotowych składników aktywów. Koszty amortyzacji ujętego prawa do użytkowania będącego przedmiotem leasingu są ujmowane odrębnie od kosztów odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego w rachunku zysków i strat.

Zobowiązanie z tytułu leasingu Bank wycenia początkowo w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych netto pozostających do zapłaty, które obejmują w szczególności:

- stałe opłaty pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że Bank jako leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Z opłat leasingowych wyłączone są zmienne opłaty, które uzależnione są od czynników zewnętrznych. Zmienne opłaty leasingowe nie zawarte w początkowej wycenie zobowiązania z tytułu leasingu, są rozpoznawane bezpośrednio w zysku lub stracie.

4.5.12 Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Jeżeli Bank spodziewa się, że wydatki objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest dyskontowana, przy zastosowaniu bieżącej stopy dyskontowej nieuwzględniającej podatku, odzwierciedlającej ewentualne ryzyko związane z danym zobowiązaniem. Jeżeli kwota rezerwy została zdyskontowana, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty odsetkowe.

Rezerwy na sprawy sporne

Rezerwy na sprawy sporne dotyczą spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym i administracyjnym. Bank prowadzi szczegółową ewidencję spraw spornych. W sprawach, w których na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również, jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw. Bank rozpoznał rezerwy na wszystkie szacowane straty. Szacunkowe terminy realizacji rezerw na sprawy sporne wynoszą, powyżej 1 roku.

Szczegółowe informacje dotyczące rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 33.

Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe

Odprawy emerytalno-rentowe stanowią zgodnie z MSR 19 programy określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe ustalana jest w oparciu o zasady Regulaminów Wynagradzania obowiązujących w Banku. Wartość bieżąca rezerw na odprawy emerytalno-rentowe i związanych z nimi kosztów bieżącego i przeszłego zatrudnienia wyceniona jest przez niezależnego aktuarium metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych. Przeszacowania rezerw na odprawy emerytalno-rentowe składają się z następujących składników:

- kosztów zatrudnienia (w tym kosztów bieżącego zatrudnienia, kosztów przeszłego zatrudnienia),
- kosztu lub dochodu z odsetek netto, oraz
- zysków lub strat aktuarialnych.

Koszty zatrudnienia i koszty lub dochód z odsetek netto ujmowane są w rachunku zysków i strat, natomiast zyski lub straty aktuarialne są ujmowane w ciężar skumulowanych innych całkowitych dochodów, w którym te zmiany wystąpiły.

Informacje dotyczące rezerw na odprawy emerytalno-rentowe zostały zaprezentowane w nocie 33.

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Przy kalkulacji rezerw związanych ze zobowiązaniami pozabilansowymi Bank uwzględnia współczynnik konwersji kredytowej (CCF). Szczegółowe zasady tworzenia odpisów na utratę wartości ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym, w tym kredytów i pożyczek, zostały opisane w nocie 4.5.8

4.5.13 Pozostałe aktywa

Na pozycję „Pozostałe aktywa” składają się głównie: koszty do rozliczenia w czasie, przychody do otrzymania, zaliczki, rozliczenia kart płatniczych, zapasy związane z działalnością uboczną Banku oraz należności od kontrahentów.

Przychody do otrzymania to przychody odnoszące się do wyniku danego okresu sprawozdawczego do otrzymania przez Bank w okresie późniejszym, które dotyczą naliczonych opłat i prowizji za prowadzenie rachunków i wykonanie innych czynności bankowych.

Koszty do rozliczenia w czasie to koszty poniesione w danym okresie sprawozdawczym dotyczące następnych okresów sprawozdawczych, w szczególności koszty eksploatacyjne zapłacone z góry, koszty ubezpieczenia i prenumeraty.

Należności od kontrahentów ujmuje się w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji (jeżeli występują). Nabyte lub powstałe zapasy rzeczowych składników aktywów obrotowych, obejmujące głównie zapasy czystych blankietów kart płatniczych i banknotów kolekcjonerskich, ujmuje się w księgach rachunkowych według cen nabycia lub kosztów wytworzenia na dzień ich nabycia lub powstania.

Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu na oczekiwane straty, który zalicza się w rachunku zysków i strat do „Wyniku z tytułu opisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”. Wartość zapasów aktualizuje się uwzględniając ich cenę nabycia lub koszt wytworzenia w stosunku do ich wartości netto możliwej do odzyskania. Odpis wartości zapasów do ich wartości netto możliwej do uzyskania ujmowany jest w rachunku zysków i strat w „Wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych”.

Szczegółowe informacje dotyczące stanu składników pozostałych aktywów zostały zaprezentowane w nocie 28.

4.5.14 Pozostałe zobowiązania

Składnikami pozostałych zobowiązań są między innymi: rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, które zostaną rozliczone w następnych okresach sprawozdawczych, zobowiązania wobec pracowników z tytułu niewykorzystanych urlopów, premii, nagród uznaniowych, zaliczki otrzymane oraz pozostałe zobowiązania wobec kontrahentów, rozrachunki międzybankowe, rozliczenia publiczno-prawne oraz rozliczenia z Poczta Polska. Pozycje te ujmuje się w wartości wymagającej zapłaty.

Szczegółowe informacje dotyczące stanu składników pozostałych zobowiązań zostały zaprezentowane w nocie 34.

4.5.15 Ujmowanie przychodów i kosztów

Wynik z tytułu odsetek

W przypadku wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, przychody i koszty odsetkowe (w tym: odsetki, dyskonto, premia) ujmowane są z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” lub odpowiednio „Koszty z tytułu odsetek”. W przychodach i kosztach odsetkowych ujmowane są również rozliczane w czasie przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone, stanowiące element wyceny instrumentu finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. W przypadku, gdy Bank zmienia oszacowania płatności udzielonych lub otrzymanych, koryguje wartość bilansową składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Korekta jest wyliczana z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego i ujmowana jest w „Przychodach z tytułu odsetek” lub „Kosztach z tytułu odsetek” rachunku zysków i strat.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości (koszyk 3), przychody odsetkowe naliczane są od wartości bieżącej (netto) należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis na oczekiwane straty kredytowe) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku z tytułu odsetek zostały zaprezentowane w nocie 6.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej, tj. takie, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, lecz rozkładane są w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo w rachunku zysków i strat zgodnie z wymogami MSSF 15, są ujmowane odpowiednio w pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat” lub „Koszty z tytułu prowizji i opłat”. Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są głównie prowizje od kredytów w rachunku bieżącym.

Do przychodów i kosztów prowizyjnych Banku rozpoznawanych jednorazowo w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi należą m.in.:

- prowizje za prowadzenie rachunku bieżącego, realizację przelewów, zleceń stałych, poleceń zapłaty i wypłaty gotówkowe,
- opłaty i prowizje za czynności związane z obsługą kart płatniczych,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za zawarcie umowy wkładu terminowego, pod warunkiem, że te umowy są niezależne od samej lokaty (wkładu terminowego),
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za przyjęcie pełnomocnictwa pod warunkiem, że dotyczy ono nie konkretnej lokaty, ale różnych depozytów,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za odwołanie pełnomocnictwa klienta,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za przyjęcie dyspozycji na wypadek śmierci.

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku z tytułu prowizji i opłat zostały zaprezentowane w nocie 7.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

W pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany” uwzględnia się:

- wszystkie zyski i straty wynikające ze zbycia oraz ze zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- nieefektywną część zysków i strat związanych z wyceną instrumentów zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych,

- wynik z pozycji wymiany, tj. dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane, jak niezrealizowane, wynikające z wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień bilansowy średniego kursu NBP.

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany zostały zaprezentowane w nocie 9.

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

„Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik” zawiera zyski i straty powstałe w wyniku ich zbycia (z wyjątkiem wyniku na sprzedaży kredytów, ujmowanego w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na starty kredytowe”).

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku zrealizowanego z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zostały zaprezentowane w nocie 10.

Ogólne koszty administracyjne

Koszty związane z utrzymaniem majątku trwałego, koszty obsługi informatycznej i telekomunikacyjnej, pozostałe koszty działalności administracyjnej, koszty promocji i reklamy, ochrony mienia oraz koszty szkoleń ujmowane są w ramach kosztów administracyjnych i zostały zaprezentowane w nocie 11. W kosztach administracyjnych ujmowane są także opłaty leasingowe w odniesieniu do umów leasingu krótkoterminowego i niskocennego.

Koszty świadczeń pracowniczych

Płatności z tytułu wynagrodzeń, premii, nagród uznaniowych oraz płatnych urlopów wypoczynkowych ujmowane są w pozycji „Koszty świadczeń pracowniczych” rachunku zysków i strat w okresie, w którym pracownicy świadczyli pracę.

Płatności na rzecz określonych programów emerytalnych, tj. Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, funduszy emerytalnych i Pracowniczego Programu Emerytalnego stanowią programy określonych składek i ujmowane są jako koszty w pozycji „Koszty świadczeń pracowniczych” rachunku zysków i strat w momencie, kiedy pracownicy wykonali usługi uprawniające ich do udziału w tych programach.

Szczegółowe informacje dotyczące kosztów świadczeń pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 12.

Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Zgodnie z interpretacją KIMSF 21 Opłaty publiczne, opłaty ponoszone przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie zajścia zdarzenia obligującego. Bank wnosi składki na fundusz gwarancyjny banków (kwartalnie) i fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (raz do roku). Składki na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji nie stanowią kosztów uzyskania przychodów.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazywane są pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Na pozostałe przychody operacyjne składają się w szczególności zyski z tytułu sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych, otrzymane odszkodowania oraz kary, przychody z odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, spłaty kosztów windykacji, rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania oraz przychody uboczne Banku.

Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie koszty utworzonej rezerwy na zwroty prowizji od wcześniej spłaconych kredytów konsumenckich, straty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien, koszty rezerw na sprawy sporne, koszty z tytułu spisanych należności i inne koszty operacyjne.

Szczegółowe informacje dotyczące pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zostały zaprezentowane w nocie 16.

4.5.16 Podatki

Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (w przypadku należności – podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzenia był w zasadzie zakończony.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza wynikiem finansowym jest ujmowany w pozostałych całkowitych dochodach, w zakresie pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach.

Odroczony podatek dochodowy

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, odroczony podatek dochodowy jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy 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, gdy rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub innego składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 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 wyżej wymienione różnice, ulgi i straty, z wyjątkiem przypadku gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na zrealizowanie 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), które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzenia był w zasadzie zakończony.

Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza wynikiem finansowym jest ujmowany w pozostałych całkowitych dochodach, w zakresie pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach.

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 aktywów z zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Szczegółowe informacje dotyczące podatku bieżącego i odroczonego zostały zaprezentowane w notcie 17.

4.5.17 Kapitały własne

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze Statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Pozostałe pozycje kapitałów własnych wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej z uwzględnieniem ich podziału na rodzaje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z postanowieniami Statutu Banku. Tworzą je:

- kapitał zapasowy, który jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną, z obowiązkowego 8% odpisu z zysku netto i z przeniesienia ze skumulowanych innych całkowitych dochodów,
- kapitał rezerwowy tworzony zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2019 roku, poz. 2357) („Prawo bankowe”) i Statutem Banku z podziału zysku netto,

- wynik finansowy netto bieżącego okresu oraz niepodzielony wynik finansowy z okresów poprzednich (prezentowane łącznie w pozycji „Zyski zatrzymane”),
- skumulowane inne całkowite dochody.

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych składników kapitału własnego zostały zaprezentowane w notcie 35.

4.5.18 Zobowiązania warunkowe

W ramach prowadzonej działalności 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 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. Na pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych składają się przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje. W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się do wartości godziwej. Po początkowym ujęciu wycenia się ją według wartości wyższej z:

- wartości odpisu na oczekiwane straty kredytowe ustalonej zgodnie z MSSF 9 oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSSF 15.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań warunkowych zostały zaprezentowane w notcie 37.

4.5.19 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w polskich złotych. Jest to waluta funkcjonalna Banku. Jest to również waluta podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Bank.

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na polskie złote przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez NBP. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. 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.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
1 USD = 3,9350 zł	1 USD = 4,4018 zł
1 EUR = 4,3480 zł	1 EUR = 4,6899 zł
1 CHF = 4,6828 zł	1 CHF = 4,7679 zł
1 GBP = 4,9997 zł	1 GBP = 5,2957 zł

5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

Zgodnie z intencją MSSF 8 informacje o segmentach operacyjnych prezentuje się w oparciu o strukturę raportowania stosowaną do celów sprawozdawczości wewnętrznej przedstawianej Zarządowi Banku, którego zadaniem jest przydzielanie zasobów do segmentów oraz ocena ich wyników.

Dla celów zarządczych działalność Banku, zgodnie z projekcjami finansowymi zawartymi w Strategii Banku na lata 2023-2026, podzielono na segmenty w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz skarbu.

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Bank rozlicza transakcje pomiędzy segmentami przy zastosowaniu wewnętrznych stawek transferowych ustalonych w oparciu o dane rynkowe. Operacje koncentrują się na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Banku nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Zarząd Banku ocenia wyniki finansowe poszczególnych segmentów w zakresie następujących wielkości:

- wynik na działalności bankowej po odpisach na straty kredytowe z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (wraz z jego dekompozycją na główne składowe),
- ogólne koszty administracyjne,
- wskaźnik C/I (cost/income), czyli koszty z amortyzacją/dochody.

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów operacyjnych są zgodne przyjętymi w Banku zasadami rachunkowości. W związku z tym, że Zarząd Banku analizuje wynik z tytułu odsetek łącznie, w wynikach finansowych poszczególnych segmentów nie wydzielono przychodów i kosztów odsetkowych.

Segment detaliczny Banku

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych. Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR, kredyty on-line), kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty debetowe oraz kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym sieć własną oraz - w odniesieniu do wybranych produktów - sieć Poczty Polskiej S.A.), bankowość internetową, mobilną oraz telefoniczną.

Segment instytucjonalny Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych (tj. osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą, jednostki budżetowe szczebla centralnego i samorządowego). Segment obejmuje także wynik z tytułu usług rozliczeniowych klientów Poczty Polskiej.

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane, w tym lokaty typu *overnight*, konta oszczędnościowe) oraz produkty rozliczeniowe (wpłaty otwarte, wpłaty i wypłaty zamknięte, Giro Płatność, Giro Wysyłka, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną Banku.

W obszarze usług rozliczeniowych Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A. polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

Segment skarbu Banku

Obszar skarbu wynika z działalności w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym, dokonywania transakcji na rynku międzybankowym (np. depozyty), kupna lub sprzedaży papierów wartościowych (obligacje Skarbu Państwa, instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje banków) oraz przeprowadzania transakcji *sell-buy-back* i *buy-sell-back* i transakcji pochodnych zabezpieczających ekspozycje na ryzyko (typu: IRS

i FXswap). W transakcjach wewnętrznych odkupuje się po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Pozycje niezaalokowane

Wielkości niezaalokowane obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów (tj. leasing majątku trwałego, wynik z tytułu modyfikacji, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych netto) oraz podatek dochodowy.

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2023 roku i w okresie porównywalnym Bank przy wydzieleniu wyniku na poszczególnych segmentach oraz podziale aktywów i zobowiązań zastosował zasady przyjęte w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	346 998	51 923	86 709	485 630	(443)	485 187
- sprzedaż klientom zewnętrznym	346 998	51 923	86 709	485 630	(443)	485 187
Wynik z tytułu prowizji	21 779	21 782	(627)	42 934	0	42 934
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	7 759	7 759	0	7 759
Wynik na działalności bankowej	368 777	73 705	93 841	536 323	(443)	535 880
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(352)	(143)	6	(489)	5 986	5 497
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(197 459)	(43 298)	(20 673)	(261 430)	0	(261 430)
- amortyzacja	(24 858)	(6 459)	(1 943)	(33 260)	0	(33 260)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(15 779)	18 687	0	2 908	0	2 908
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	204	204
Wynik na działalności operacyjnej	155 187	48 951	73 174	277 312	5 747	283 059
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	155 187	48 951	73 174	277 312	5 747	283 059
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(59 244)	(59 244)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	155 187	48 951	73 174	277 312	(53 497)	223 815
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	53,6%	58,9%	22,0%			

okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	339 422	85 340	(14 123)	410 639	(315)	410 324
- sprzedaż klientom zewnętrznym	339 422	85 340	(14 123)	410 639	(315)	410 324
Wynik z tytułu prowizji	26 714	27 596	(1 091)	53 219	0	53 219
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	(3 545)	(3 545)	0	(3 545)
Wynik na działalności bankowej	366 136	112 936	(18 759)	460 313	(315)	459 998
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	6 353	2 576	(92)	8 837	(70 683)	(61 846)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(184 765)	(40 515)	(19 345)	(244 625)	0	(244 625)
- amortyzacja	(27 802)	(7 224)	(2 173)	(37 199)	0	(37 199)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(29 870)	11 739	0	(18 131)	0	(18 131)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	78	78
Wynik na działalności operacyjnej	157 854	86 736	(38 196)	206 394	(70 920)	135 474
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	157 854	86 736	(38 196)	206 394	(70 920)	135 474
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(30 439)	(30 439)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	157 854	86 736	(38 196)	206 394	(101 359)	105 035
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	49,6%	35,1%	-102,6%			

*) wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Stan na 31 grudnia 2023	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 149 150	812 325	5 024 339	8 985 814	0	8 985 814
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 987 581	1 815 343	182 890	8 985 814	0	8 985 814

Stan na 31 grudnia 2022	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 406 074	831 183	4 300 225	8 537 482	0	8 537 482
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 369 428	1 977 819	190 235	8 537 482	0	8 537 482

NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	21 951	0	21 951
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	411 713	0	411 713
od kredytów w rachunku bieżącym	2 857	0	2 857
od kredytów i pożyczek terminowych:	408 856	0	408 856
- osoby fizyczne	330 687	0	330 687
- klienci instytucjonalni	76 162	0	76 162
- instytucje samorządowe	2 007	0	2 007
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	45 794	93 624	139 418
Razem	479 458	93 624	573 082

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(55)	0	(55)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(58 396)	0	(58 396)
od rachunków bieżących	(29 966)	0	(29 966)
od depozytów terminowych:	(28 430)	0	(28 430)
- osoby fizyczne	(7 968)	0	(7 968)
- klienci instytucjonalni	(20 217)	0	(20 217)
- instytucje samorządowe	(245)	0	(245)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(9 828)	0	(9 828)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(243)	0	(243)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(18 930)	(18 930)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu	(443)	0	(443)
Razem	(68 965)	(18 930)	(87 895)
Wynik z tytułu odsetek	410 493	74 694	485 187

Przychody z tytułu odsetek, w tym:	Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	19 311	0	19 311
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	377 008	0	377 008
od kredytów w rachunku bieżącym	1 941	0	1 941
od kredytów i pożyczek terminowych:	375 067	0	375 067
- osoby fizyczne	303 735	0	303 735
- klienci instytucjonalni	69 074	0	69 074
- instytucje samorządowe	2 258	0	2 258
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych	8 269	77 358	85 627
Razem	404 588	77 358	481 946

Koszty z tytułu odsetek, w tym:	Od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	Od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(108)	0	(108)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(48 307)	0	(48 307)
od rachunków bieżących	(24 813)	0	(24 813)
od depozytów terminowych:	(23 494)	0	(23 494)
- osoby fizyczne	(2 858)	0	(2 858)
- klienci instytucjonalni	(20 632)	0	(20 632)
- instytucje samorządowe	(4)	0	(4)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych oraz pożyczki podporządkowanej	(7 566)	0	(7 566)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(350)	0	(350)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	(14 976)	(14 976)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu	(315)	0	(315)
Razem	(56 646)	(14 976)	(71 622)
Wynik z tytułu odsetek	347 942	62 382	410 324

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	37 356	38 997
kart płatniczych i kredytowych	23 030	21 980
obsługi rachunków bankowych	14 265	19 287
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 776	5 138
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 937	2 716
udzielonych kredytów i pożyczek	825	742
pozostałe	8 852	11 053
Razem	91 041	99 913

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(13 769)	(17 046)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(15 076)	(11 588)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(8 442)	(3 918)
pozostałych usług	(10 820)	(14 142)
Razem	(48 107)	(46 694)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	42 934	53 219

Poniższe tabele prezentują wynik z tytułu opłat i prowizji w podziale na segmenty:

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres			Razem
	od 01.01.2023 do 31.12.2023		Segment skarbu	
	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	15 464	21 892	0	37 356
kart płatniczych i kredytowych	22 526	504	0	23 030
obsługi rachunków bankowych	10 864	3 401	0	14 265
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 776	0	0	4 776
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 937	0	0	1 937
udzielonych kredytów i pożyczek	449	256	120	825
pozostałych usług	2 353	6 491	8	8 852
Razem	58 369	32 544	128	91 041

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres			Razem
	od 01.01.2023 do 31.12.2023		Segment skarbu	
	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(13 762)	(7)	0	(13 769)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(14 807)	(269)	0	(15 076)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(407)	(8 035)	0	(8 442)
pozostałych usług	(7 614)	(2 451)	(755)	(10 820)
Razem	(36 590)	(10 762)	(755)	(48 107)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 779	21 782	(627)	42 934

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres			Razem
	od 01.01.2022 do 31.12.2022		Segment skarbu	
	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	13 967	25 030	0	38 997
kart płatniczych i kredytowych	21 616	364	0	21 980
obsługi rachunków bankowych	15 370	3 917	0	19 287
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	5 138	0	0	5 138
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	2 716	0	0	2 716
udzielonych kredytów i pożyczek	464	157	121	742
pozostałych usług	2 003	9 040	10	11 053
Razem	61 274	38 508	131	99 913

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022			Razem
	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(17 053)	7	0	(17 046)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(11 531)	(57)	0	(11 588)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(352)	(3 566)	0	(3 918)
pozostałych usług	(5 624)	(7 296)	(1 222)	(14 142)
Razem	(34 560)	(10 912)	(1 222)	(46 694)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	26 714	27 596	(1 091)	53 219

8. Przychody z tytułu dywidend

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	tys. zł		tys. zł	
VISA Inc.	177		67	
Razem	177		67	

9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	tys. zł		tys. zł	
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	2 193		(16 108)	
- IRS	2 193		(16 108)	
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 830		(229)	
Wynik z pozycji wymiany	5 644		12 689	
Niefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	906		36	
Razem	11 573		(3 612)	

10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	tys. zł		tys. zł	
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(3 991)		0	
Razem	(3 991)		0	

Pozycja obejmuje przede wszystkim przychody ze sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody nie przedstawiających prawa do kapitału, które były emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego.

11. Ogólne koszty administracyjne

	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(146 875)	(120 511)
Wynagrodzenia	(123 811)	(101 528)
Narzuty na wynagrodzenia	(21 010)	(17 094)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(2 054)	(1 889)
Koszty rzeczowe	(81 295)	(86 915)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(4 158)	(3 219)
Koszty usług obcych, w tym:	(56 393)	(52 074)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(18 752)	(14 435)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(305)	(267)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(15 078)	(15 446)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 805)	(2 980)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(9 207)	(7 068)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(6 362)	(6 778)
- koszty remontów i napraw	(2 005)	(2 433)
- pozostałe	(1 879)	(2 667)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(1 881)	(7 360)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(5 230)	(3 953)
Koszty promocji i reklamy	(6 121)	(6 242)
Podatki i opłaty	(4 596)	(11 174)
Materiały	(2 479)	(2 510)
Pozostałe koszty rzeczowe	(437)	(383)
Amortyzacja, w tym :	(33 260)	(37 199)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(5 437)	(7 374)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(18 967)	(21 416)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF 16)	(8 856)	(8 409)
Razem	(261 430)	(244 625)

12. Koszty świadczeń pracowniczych

	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Wynagrodzenia, w tym:	(123 811)	(101 528)
- pracowniczy program emerytalny	(4 179)	(3 166)
- rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	(406)	(314)
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	(1 100)	(665)
Narzuty na wynagrodzenia	(21 010)	(17 094)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(2 054)	(1 889)
Razem	(146 875)	(120 511)

13. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat leasingobiorcy

Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(8 856)	(8 409)
Grunty i budynki	(8 050)	(7 758)
Maszyny i urządzenia	0	0
Środki transportu	(806)	(651)
Inne	0	0
Koszty odsetek (ujęte w kosztach odsetkowych)	(443)	(315)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi oraz koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości (ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych)	(946)	(113)
Koszty związane ze zmiennymi elementami zobowiązań leasingowych nie ujęte w zobowiązaniu leasingowym (tj. ujęte w kosztach koszty związane z umowami aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług)	(3 656)	(3 196)
Wpływ środków	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł	(14 623)	(12 629)

14. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	6 948	0	(12 581)	0	(9 368)	(15 001)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(126)	0	(47)	(173)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	3 802	0	(7 259)	0	(10 362)	(13 819)
- pożyczki hipoteczne	0	348	0	(57)	0	655	946
- kredyty na nieruchomości	0	2 268	0	(5 064)	0	325	(2 471)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	530	0	(75)	0	61	516
klienci instytucjonalni	0	(1 661)	(8 158)	(1 151)	31 675	(1 734)	18 971
instytucje samorządowe	0	(165)	0	0	0	(114)	(279)
Pozostałe aktywa	0	(783)	0	0	0	0	(783)
Razem	0	4 339	(8 158)	(13 732)	31 675	(11 216)	2 908

Na kwotę wyniku z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat składają się zmiany stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz ekspozycje pozabilansowe, wykorzystanie odpisów na skutek spisania wierzytelności bilansowych, wynik brutto z ich sprzedaży oraz odpisy na oczekiwane straty kredytowe na pozostałe aktywa finansowe.

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	93	0	(9 214)	0	(20 474)	(29 595)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(58)	0	(199)	(257)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(2 067)	0	(6 636)	0	(16 343)	(25 046)
- pożyczki hipoteczne	0	443	0	443	0	(617)	269
- kredyty na nieruchomości	0	1 864	0	(2 893)	0	(3 209)	(4 238)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(147)	0	(70)	0	(106)	(323)
klienci instytucjonalni	0	1 581	0	888	7 172	2 078	11 719
instytucje samorządowe	0	6	0	0	0	0	6
Pozostałe aktywa	0	(261)	0	0	0	0	(261)
Razem	0	1 419	0	(8 326)	7 172	(18 396)	(18 131)

15. Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Aktywa niefinansowe	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
Wartości niematerialne	0	204	0	204
Pozostałe aktywa	0	0	0	0
Razem	0	204	0	204

Aktywa niefinansowe	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	0	78	0	78
Wartości niematerialne	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0
Razem	0	78	0	78

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres	okres
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	686	128
Przychody z tytułu rozwiązania rezerwy na potencjalny zwrot prowizji i opłat	0	1 202
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 412	10 199
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	429	305
- inne przychody uboczne	1 983	9 894
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	1 158	1 121
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	225	3
Inne pozostałe przychody operacyjne	786	1 591
Razem	5 267	14 244

Pozostałe koszty operacyjne	okres	okres
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(4 703)	(3 040)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(579)	(557)
Koszty z tytułu spisania należności	(20)	(20)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(232)	(103)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(9)	(35)
Rezerwa na zwrot podwyższonej marży	0	(1 021)
Pozostałe	(213)	(631)
Razem	(5 756)	(5 407)

* W 2 kwartale 2023 Bank utworzył rezerwę na nałożoną karę administracyjną. Procedura odwoławcza od nałożonej kary jest w toku. Z uwagi na trwające postępowanie odwoławcze Bank nie identyfikuje przesłanek do modyfikacji poziomu utworzonej rezerwy na dzień bilansowy.

Bank tworzy odpisy aktualizujące na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności. Odpisy na przeterminowane należności prowizyjne prezentowane są w rachunku zysków i strat w „Przychodach z tytułu prowizji i opłat”.

17. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(36 360)	(42 818)
Odroczony podatek dochodowy	(22 884)	12 379
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(59 244)	(30 439)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(41 066)	21 711
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(41 066)	21 711

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	283 059	135 474
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(53 781)	(25 740)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(5 463)	(4 699)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(357)	(1 398)
- składka na PFRON	(237)	(224)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(3 206)	(1 155)
- rozwiązanie odpisów IBNR w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	(90)	(90)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(151)	(48)
- pozostałe koszty	(1 422)	(1 784)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(59 244)	(30 439)

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Rachunek zysków i strat	
	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki do zapłacenia od depozytów	1 760	577	1 183	(230)
Koszty papierów dłużnych (premia, ESP)	12 115	12 666	(551)	5 911
Odsetki do zapłacenia od papierów dłużnych	278	332	(54)	(401)
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	2 542	7 008	(4 466)	4 098
Rezerwy na koszty rodzajowe do zapłacenia	9 043	9 105	(62)	(1 731)
Prowizje i odsetki rozliczane według ESP	4 465	7 107	(2 642)	(2 085)
Odpisy aktualizujące na należności podmiotów niefinansowych i na prowizje od rachunków bieżących	47 284	64 277	(16 993)	7 289
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	1 138	975	163	(70)
Pozostałe	(103)	32	(135)	(186)
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto odnoszone na wynik finansowy	78 522	102 079	(23 557)	12 595
Aktualizacja wyceny instrumentów finansowych	32 021	69 795	(37 774)	21 267
Aktualizacja wyceny transakcji zabezpieczających	192	3 659	(3 467)	414
Aktualizacja wyceny rezerw na odprawy emerytalno - rentowe	246	48	198	30
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał własny	32 459	73 502	(41 043)	21 711
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	110 981	175 581	(64 600)	34 306
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki naliczone do otrzymania od kredytów	(16 025)	(21 712)	5 687	(3 741)
Dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	(5 084)	(1 472)	(3 612)	(1 472)
Inne przychody należne	(1 466)	(1 100)	(366)	1 062
Dodatnia wycena transakcji pochodnych	(394)	(762)	368	(43)
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	(11 100)	(10 584)	(516)	228
Prowizje opodatkowane z góry płacone pośrednikiem kredytowym	(4 689)	(3 594)	(1 095)	3 541
Wartość IBNR ujęta w rezerwie	(207)	(415)	208	208
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na wynik finansowy	(38 965)	(39 639)	674	(217)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na kapitał własny	(23)	0	(23)	0
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego razem	(38 988)	(39 639)	651	(217)
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu podatku odroczonego - odnoszone do rachunku zysków i strat	78 522	102 079	(23 557)	12 595
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszona do rachunku zysków i strat	(38 965)	(39 639)	674	(217)
Rezerwa/Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na rachunek zysków i strat	39 557	62 440	(22 883)	12 378
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i pozostałych całkowitych dochodach:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu podatku odroczonego - odnoszone na pozostałe całkowite dochody	32 459	73 502	(41 043)	21 711
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszona na pozostałe całkowite dochody	(23)	0	(23)	0
Rezerwa/Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na pozostałe całkowite dochody	32 436	73 502	(41 066)	21 711

Zobowiązania/należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 663	0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	941

18. Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk na jedną akcję jest obliczany na podstawie zysku przypadającego na zwykłych akcjonariuszy poprzez podzielenie zysku przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występującą w ciągu danego okresu.

Zysk rozdzielony na jedną akcję obliczany jest na podstawie zysku przypadającego na zwykłych akcjonariuszy poprzez podzielenie zysku przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występującą w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozładniających potencjalnych akcji zwykłych.

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	zmiana 2023/2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych	223 815	105 035	118 780
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	12 828	12 828	0
Zysk przypadający na jedną akcję	17,45	8,19	9,26
Zysk rozdzielony na jedną akcję	17,45	8,19	9,26

Zarówno w 2023 roku jak i w 2022 roku nie występowały instrumenty rozładniające zysk przypadający na jedną akcję.

19. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z uchwałą nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 marca 2023 roku zysk netto za rok 2022 w kwocie 105.035.074,36 zł, przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

Zysk netto za rok 2023 w kwocie 223.814.946,36 zł Bank planuje również, w całości przeznaczyć na zasilenie kapitału rezerwowego.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

20. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 324	3 864
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	85 666	261 033
Środki pieniężne inne	68	199
Razem	90 058	265 096

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Banku Centralnym Bank wykorzystuje na pokrycie rezerwy obowiązkowej oraz na realizację bieżących rozliczeń pieniężnych w ciągu danego dnia. Bank musi zapewnić utrzymanie na tym rachunku średniego miesięcznego salda w wysokości odpowiadającej wartości z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych, z wyjątkiem środków pozyskanych na co najmniej 2 lata, dla których obowiązuje zerowa stopa rezerwy obowiązkowej, zgodnie z decyzją Rady Polityki Pieniężnej z dnia 8 lutego 2022 roku.

Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank był zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 265.491 tys. zł. w okresie od 30 listopada 2023 roku do 1 stycznia 2024 roku,
- 269.104 tys. zł. w okresie od 30 listopada 2022 roku do 1 stycznia 2023 roku.

21. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa należności od innych banków, wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	13 480	13 059
Należności od banków brutto	13 480	13 059
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto, w tym:	13 480	13 059
w terminie zapadalności do 1 miesiąca	13 480	13 059

Na 31 grudnia 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków, co wiąże się z niskim ryzykiem tych instrumentów finansowych, skutkiem czego Bank nie utworzył odpisów na oczekiwane straty kredytowe na tym portfelu.

22. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	261	176
Razem	261	176

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	10 589	26 949
Razem	10 589	26 949

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na		Stan na	
	31 grudnia 2023		31 grudnia 2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	261	0	176	0
IRS	0	10 589	0	26 949
Razem	261	10 589	176	26 949

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2023 roku

Stan na 31 grudnia 2023	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	25 093	0	0	0	0	25 093
sprzedaż	24 849	0	0	0	0	24 849
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	30 000	90 000	0	120 000
sprzedaż	0	0	30 000	90 000	0	120 000

Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2022 roku

	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	5 853	0	0	0	0	5 853
sprzedaż	5 853	0	0	0	0	5 853
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	140 000	120 000	0	260 000
sprzedaż	0	0	140 000	120 000	0	260 000

23. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Na dzień sporządzania sprawozdania finansowego oraz na koniec 2022 roku Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS. W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2023 roku Bank utrzymywał w ramach rachunkowości zabezpieczeń powiązania wykazane na koniec 2022 roku i nie zawierał nowych powiązań zabezpieczających. W 2023 roku w związku z upływem terminu zapadalności dla transakcji zabezpieczających na kwotę 200 mln zł, wartość nominalna transakcji IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2023 roku spadła do poziomu 200 mln zł, z 400 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 roku. Posiadane transakcje zabezpieczające zakończą się I połowie 2024 roku tzn. przed wejściem w życie reformy WIBOR i nie wpłynie ona na zmianę przyszłych przepływów z transakcji.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Bank zabezpieczał w 2023 i 2022 roku ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje *swap* stopy procentowej (IRS). Potencjalnym źródłem nieefektywności powiązań jest niedoskonałe powiązanie terminów przeszacowań pozycji zabezpieczanej i transakcji zabezpieczającej.

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty. Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Na dzień 31 grudnia 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku pozycja zabezpieczana dotyczyła kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M.

Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank oczekiwał w ramach rachunkowości zabezpieczeń wystąpienia przepływów pieniężnych w okresach od 22 stycznia 2024 roku do 28 maja 2024 roku. Transakcje IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawarte zostały w:

- styczniu 2020 roku - 25 mln zł na okres 4 lat,
- kwietniu 2021 roku - 75 mln zł na okres 3 lat,
- maju 2021 roku - 100 mln zł na okres 3 lat.

Pomiar efektywności zabezpieczenia

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosował metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej.

Instrumenty zabezpieczające - struktura rodzajowa	Stan na 31 grudnia 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	0	1 591	0	25 794
Razem	0	1 591	0	25 794

Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na inne dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	18 246	(2 178)
Podatek dochodowy	(3 467)	414
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	906	36
Podatek dochodowy	(172)	(7)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	15 513	(1 735)

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2023

Stan na 31 grudnia 2023	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	25 000	0	175 000	0	0	0	200 000
sprzedaż	25 000	0	175 000	0	0	0	200 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	1,94%	0%	0,96%	0,00%	0%	0%	1,08%

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2022

Stan na 31 grudnia 2022	do 1miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	0	200 000	200 000	0	0	400 000
sprzedaż	0	0	200 000	200 000	0	0	400 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0%	0%	0,94%	1,08%	0%	0%	1,01%

Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych na 31 grudnia 2023

Pozycja zabezpieczana na 31.12.2023	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	25 000	(70)	0	28 239	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	77
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	175 000	(941)	144	176 310	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 457
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	200 000	(1 011)	144	204 549		3 534

Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych na 31 grudnia 2022

Pozycja zabezpieczana na 31.12.2022	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	25 000	(1 301)	(8)	31 736	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 655
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	375 000	(17 957)	0	517 552	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 169
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	400 000	(19 258)	(8)	549 288		26 825

24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

24.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wg rodzaju)

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	3 158 387	3 508 955
- kredyty w rachunku bieżącym	10 084	10 329
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 430 499	1 545 570
- pożyczki hipoteczne	97 616	114 259
- kredyty na nieruchomości	1 611 973	1 829 667
- kredyty w rachunku karty kredytowej	8 215	9 130
klienci instytucjonalni:	809 071	885 596
- kredyty w rachunku bieżącym	18 055	1 241
- kredyty na nieruchomości *	598 977	608 881
- kredyty operacyjne	15 275	19 795
- kredyty inwestycyjne	105 043	138 887
- pożyczki hipoteczne	56 315	56 215
- fundusze i depozyty zabezpieczające	15 406	60 577
instytucje samorządowe:	21 198	31 812
- kredyty inwestycyjne	21 198	31 812
Kredyty i pożyczki brutto	3 988 656	4 426 363
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	294 769	407 591
Kredyty i pożyczki netto	3 693 887	4 018 772

*pozycja obejmuje kredyty segmentu mieszkalnictwa, w tym dla wspólnot mieszkaniowych i spółdzielni

Według kategorii wyceny	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 693 887	4 018 772
Razem	3 693 887	4 018 772

24.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) w podziale wg terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	63 501	105 646
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	81 100	64 143
Od 3 miesięcy do 1 roku	298 770	286 593
Od 1 roku do 5 lat	1 188 912	1 189 571
Powyżej 5 lat	2 026 866	2 321 143
Dla których termin zapadalności upłynął	34 738	51 676
Razem	3 693 887	4 018 772

24.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku

Stan na 31 grudnia 2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 331 141	582 985	244 261	0	0	0	32 843	32 017	173 756	0	0	0	2 298 298	550 968	70 505	2 919 771
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	9 330	754	0	0	0	0	876	632	0	0	0	0	8 454	122	8 576
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 109 587	130 657	190 255	0	0	0	31 780	19 429	150 198	0	0	0	1 077 807	111 228	40 057	1 229 092
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	62 315	20 056	15 245	0	0	0	124	672	7 763	0	0	0	62 191	19 384	7 482	89 057
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 156 127	418 538	37 308	0	0	0	873	10 827	14 627	0	0	0	1 155 254	407 711	22 681	1 585 646
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	3 112	4 404	699	0	0	0	66	213	536	0	0	0	3 046	4 191	163	7 400
klienci instytucjonalni	15 406	6 016	85 400	610 527	63 267	28 455	0	1 173	37 077	4 073	1 710	11 838	15 406	4 843	48 323	606 454	61 557	16 617	753 200
instytucje samorządowe	0	0	0	20 823	0	375	0	0	0	168	0	114	0	0	0	20 655	0	261	20 916
Razem	15 406	6 016	85 400	2 962 491	646 252	273 091	0	1 173	37 077	37 084	33 727	185 708	15 406	4 843	48 323	2 925 407	612 525	87 383	3 693 887

Stan na 31 grudnia 2022	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 408 996	734 296	365 663	0	0	0	26 102	33 531	264 715	0	0	0	2 382 894	700 765	100 948	3 184 607
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	9 018	1 311	0	0	0	0	722	1 095	0	0	0	0	8 296	216	8 512
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	848 607	404 808	292 155	0	0	0	23 684	27 831	230 628	0	0	0	824 923	376 977	61 527	1 263 427
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	81 844	11 398	21 017	0	0	0	339	243	10 744	0	0	0	81 505	11 155	10 273	102 933
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 476 819	302 867	49 981	0	0	0	1 997	4 539	21 312	0	0	0	1 474 822	298 328	28 669	1 801 819
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	1 726	6 205	1 199	0	0	0	82	196	936	0	0	0	1 644	6 009	263	7 916
klienci instytucjonalni	60 577	0	111 501	643 445	44 165	25 908	0	0	69 264	2 081	600	11 295	60 577	0	42 237	641 364	43 565	14 613	802 356
instytucje samorządowe	0	0	0	31 812	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	31 809	0	0	31 809
Razem	60 577	0	111 501	3 084 253	778 461	391 571	0	0	69 264	28 186	34 131	276 010	60 577	0	42 237	3 056 067	744 330	115 561	4 018 772

24.4. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2023	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmiana stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Zmiany z tytułu różnic kursowych	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	26 102	10 826	(4 976)	6 179	30	(5 318)	0	0	0	32 843
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(1)	1	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	23 684	10 793	(4 790)	4 788	5	(2 700)	0	0	0	31 780
- pożyczki hipoteczne	339	8	(24)	(27)	24	(196)	0	0	0	124
- kredyty na nieruchomości	1 997	5	(154)	1 227	0	(2 202)	0	0	0	873
- kredyty w rachunku karty kredytowej	82	20	(8)	192	0	(220)	0	0	0	66
klienci instytucjonalni	2 081	329	(135)	1 804	(6)	0	0	0	0	4 073
instytucje samorządowe	3	0	0	165	0	0	0	0	0	168
Razem Koszyk 1	28 186	11 155	(5 111)	8 148	24	(5 318)	0	0	0	37 084
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	33 531	3 469	(4 411)	(11 700)	54	11 074	0	0	0	32 017
- kredyty w rachunku bieżącym	722	563	(74)	139	0	(474)	0	0	0	876
- kredyty gotówkowe i ratalne	27 831	2 828	(4 043)	(15 717)	11	8 519	0	0	0	19 429
- pożyczki hipoteczne	243	78	25	417	10	(101)	0	0	0	672
- kredyty na nieruchomości	4 539	0	(311)	3 541	33	3 025	0	0	0	10 827
- kredyty w rachunku karty kredytowej	196	0	(8)	(80)	0	105	0	0	0	213
klienci instytucjonalni	600	1 862	(48)	469	0	0	0	0	0	2 883
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	34 131	5 331	(4 459)	(11 231)	54	11 074	0	0	0	34 900
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	264 715	5 824	(120 615)	31 178	(89)	727	(30 283)	22 299	0	173 756
- kredyty w rachunku bieżącym	1 095	64	(468)	39	0	0	(153)	55	0	632
- kredyty gotówkowe i ratalne	230 628	5 760	(112 030)	34 199	15	0	(26 453)	18 079	0	150 198
- pożyczki hipoteczne	10 744	0	(2 771)	(1 334)	(47)	710	(1 315)	1 776	0	7 763
- kredyty na nieruchomości	21 312	0	(4 933)	(1 875)	(60)	29	(2 197)	2 351	0	14 627
- kredyty w rachunku karty kredytowej	936	0	(413)	149	3	(12)	(165)	38	0	536
klienci instytucjonalni	80 559	85	(24 700)	(5 349)	(30)	3	(802)	114	(965)	48 915
instytucje samorządowe	0	0	0	114	0	0	0	0	0	114
Razem Koszyk 3	345 274	5 909	(145 315)	25 943	(119)	730	(31 085)	22 413	(965)	222 785
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	407 591	22 395	(154 885)	22 860	(41)	6 486	(31 085)	22 413	(965)	294 769

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2022	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmiana stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1									
osoby fizyczne:	18 664	10 134	(3 605)	906	3	0	0	0	26 102
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	16 890	10 060	(3 450)	183	1	0	0	0	23 684
- pożyczki hipoteczne	401	1	(19)	(46)	2	0	0	0	339
- kredyty na nieruchomości	1 308	29	(130)	790	0	0	0	0	1 997
- kredyty w rachunku karty kredytowej	65	44	(6)	(21)	0	0	0	0	82
klienci instytucjonalni	2 391	347	(192)	(465)	0	0	0	0	2 081
instytucje samorządowe	10	0	0	(7)	0	0	0	0	3
Razem Koszyk 1	21 065	10 481	(3 797)	434	3	0	0	0	28 186
Koszyk 2									
osoby fizyczne:	32 933	7 179	(4 433)	(2 157)	9	0	0	0	33 531
- kredyty w rachunku bieżącym	638	32	(77)	129	0	0	0	0	722
- kredyty gotówkowe i ratalne	30 465	7 128	(4 291)	(5 474)	3	0	0	0	27 831
- pożyczki hipoteczne	1 016	5	(24)	(754)	0	0	0	0	243
- kredyty na nieruchomości	654	4	(34)	3 909	6	0	0	0	4 539
- kredyty w rachunku karty kredytowej	160	10	(7)	33	0	0	0	0	196
klienci instytucjonalni	3 433	8	(847)	(1 994)	0	0	0	0	600
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	36 366	7 187	(5 280)	(4 151)	9	0	0	0	34 131
Koszyk 3									
osoby fizyczne:	294 179	6 194	(40 397)	60 882	(226)	0	(43 271)	(12 646)	264 715
- kredyty w rachunku bieżącym	1 246	0	(129)	369	0	0	(291)	(100)	1 095
- kredyty gotówkowe i ratalne	259 062	180	(38 429)	61 086	18	0	(40 364)	(10 925)	230 628
- pożyczki hipoteczne	10 812	5 983	(201)	(4 101)	(61)	0	(1 187)	(501)	10 744
- kredyty na nieruchomości	21 951	31	(1 514)	3 258	(183)	0	(1 120)	(1 111)	21 312
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 108	0	(124)	270	0	0	(309)	(9)	936
klienci instytucjonalni	93 158	28	(13 890)	2 031	323	0	(1 772)	681	80 559
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	387 337	6 222	(54 287)	62 913	97	0	(45 043)	(11 965)	345 274
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	444 768	23 890	(63 364)	59 196	109	0	(45 043)	(11 965)	407 591

24.5. Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2023	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Zwiększenie wartości brutto, w tym udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2023
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	2 408 996	(250 686)	(45 165)	250 799	0	9 262	0	(549 999)	502 004	8 836	(2 906)	0	2 331 141
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	848 607	(37 893)	(36 606)	186 726	0	3 999	0	(350 302)	498 213	(253)	(2 904)	0	1 109 587
- pożyczki hipoteczne	81 844	(10 946)	(1 662)	3 117	0	941	0	(11 471)	151	341	0	0	62 315
- kredyty na nieruchomości	1 476 819	(201 789)	(6 868)	59 798	0	4 321	0	(187 449)	2 547	8 748	0	0	1 156 127
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 726	(58)	(29)	1 158	0	1	0	(777)	1 093	0	(2)	0	3 112
klienci instytucjonalni	704 022	(33 828)	(8 860)	26 013	0	2 566	0	(126 837)	62 924	(67)	0	0	625 933
instytucje samorządowe	31 812	0	(1 375)	0	0	0	0	(9 614)	0	0	0	0	20 823
Razem Koszyk 1	3 144 830	(284 514)	(55 400)	276 812	0	11 828	0	(686 450)	564 928	8 769	(2 906)	0	2 977 897
Koszyk 2													
osoby fizyczne:	734 296	250 686	0	(250 799)	(23 770)	0	20 265	(159 782)	11 754	2 067	(1 732)	0	582 985
- kredyty w rachunku bieżącym	9 018	0	0	0	(37)	0	9	(2 781)	3 165	0	(44)	0	9 330
- kredyty gotówkowe i ratalne	404 808	37 893	0	(186 726)	(18 878)	0	8 378	(120 166)	6 972	29	(1 653)	0	130 657
- pożyczki hipoteczne	11 398	10 946	0	(3 117)	(283)	0	1 949	(1 427)	516	74	0	0	20 056
- kredyty na nieruchomości	302 867	201 789	0	(59 798)	(4 470)	0	9 893	(34 171)	464	1 964	0	0	418 538
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 205	58	0	(1 158)	(102)	0	36	(1 237)	637	0	(35)	0	4 404
klienci instytucjonalni	44 165	33 828	0	(26 013)	(513)	0	6	(6 068)	23 890	6	(18)	0	69 283
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	778 461	284 514	0	(276 812)	(24 283)	0	20 271	(165 850)	35 644	2 073	(1 750)	0	652 268
Koszyk 3													
osoby fizyczne:	365 663	0	45 165	0	23 770	(9 262)	(20 265)	(52 692)	12 274	103	(142 794)	22 299	244 261
- kredyty w rachunku bieżącym	1 311	0	0	0	37	0	(9)	(193)	88	0	(535)	55	754
- kredyty gotówkowe i ratalne	292 155	0	36 606	0	18 878	(3 999)	(8 378)	(42 491)	11 847	(59)	(132 383)	18 079	190 255
- pożyczki hipoteczne	21 017	0	1 662	0	283	(941)	(1 949)	(3 663)	96	28	(3 064)	1 776	15 245
- kredyty na nieruchomości	49 981	0	6 868	0	4 470	(4 321)	(9 893)	(6 182)	230	134	(6 330)	2 351	37 308
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 199	0	29	0	102	(1)	(36)	(163)	13	0	(482)	38	699
klienci instytucjonalni	137 409	0	8 860	0	513	(2 566)	(6)	(33 101)	2 226	1 316	(910)	114	113 855
instytucje samorządowe	0	0	1 375	0	0	0	0	(1 000)	0	0	0	0	375
Razem Koszyk 3	503 072	0	55 400	0	24 283	(11 828)	(20 271)	(86 793)	14 500	1 419	(143 704)	22 413	358 491
Razem wartość bilansowa brutto	4 426 363	0	0	0	0	0	0	(939 093)	615 072	12 261	(148 360)	22 413	3 988 656

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2022	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Zwiększenie wartości brutto, w tym udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2022
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	2 999 667	(261 266)	(52 135)	81 624	0	14 062	0	(777 457)	405 062	(65)	(496)	0	2 408 996
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	859 402	(63 201)	(33 417)	56 882	0	2 864	0	(331 108)	357 862	(181)	(496)	0	848 607
- pożyczki hipoteczne	90 791	(2 325)	(3 392)	12 325	0	104	0	(17 951)	2 290	2	0	0	81 844
- kredyty na nieruchomości	2 047 133	(195 050)	(15 183)	12 347	0	11 091	0	(427 699)	44 066	114	0	0	1 476 819
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 341	(690)	(143)	70	0	3	0	(699)	844	0	0	0	1 726
klienci instytucjonalni	684 014	(35 573)	(5 525)	11 346	0	558	0	(79 442)	128 750	(106)	0	0	704 022
instytucje samorządowe	43 721	0	0	0	0	0	0	(11 914)	0	5	0	0	31 812
Razem Koszyk 1	3 727 402	(296 839)	(57 660)	92 970	0	14 620	0	(868 813)	533 812	(166)	(496)	0	3 144 830
Koszyk 2													
osoby fizyczne:	693 239	261 266	0	(81 624)	(38 689)	0	15 395	(210 563)	95 643	0	(371)	0	734 296
- kredyty w rachunku bieżącym	10 364	0	0	0	(51)	0	90	(3 571)	2 212	0	(26)	0	9 018
- kredyty gotówkowe i ratalne	511 210	63 201	0	(56 882)	(29 731)	0	7 451	(177 197)	87 111	(21)	(334)	0	404 808
- pożyczki hipoteczne	24 974	2 325	0	(12 325)	(2 967)	0	2 256	(3 703)	838	0	0	0	11 398
- kredyty na nieruchomości	140 319	195 050	0	(12 347)	(5 755)	0	5 499	(24 498)	4 578	21	0	0	302 867
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 372	690	0	(70)	(185)	0	99	(1 594)	904	0	(11)	0	6 205
klienci instytucjonalni	48 796	35 573	0	(11 346)	(14 307)	0	1 583	(20 179)	4 081	(36)	0	0	44 165
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	742 035	296 839	0	(92 970)	(52 996)	0	16 978	(230 742)	99 724	(36)	(371)	0	778 461
Koszyk 3													
osoby fizyczne:	395 584	0	52 135	0	38 689	(14 062)	(15 395)	(31 796)	25 946	(162)	(72 630)	(12 646)	365 663
- kredyty w rachunku bieżącym	1 630	0	0	0	51	0	(90)	(276)	345	0	(249)	(100)	1 311
- kredyty gotówkowe i ratalne	320 776	0	33 417	0	29 731	(2 864)	(7 451)	(22 706)	22 707	(103)	(70 427)	(10 925)	292 155
- pożyczki hipoteczne	20 004	0	3 392	0	2 967	(104)	(2 256)	(2 169)	548	(75)	(789)	(501)	21 017
- kredyty na nieruchomości	51 778	0	15 183	0	5 755	(11 091)	(5 499)	(6 470)	2 260	16	(840)	(1 111)	49 981
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 396	0	143	0	185	(3)	(99)	(175)	86	0	(325)	(9)	1 199
klienci instytucjonalni	146 323	0	5 525	0	14 037	(558)	(1 583)	(25 570)	1 002	(9)	(2 439)	681	137 409
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	541 907	0	57 660	0	52 726	(14 620)	(16 978)	(57 366)	26 948	(171)	(75 069)	(11 965)	503 072
Razem wartość bilansowa brutto	5 011 344	0	0	0	(270)	0	0	(1 156 921)	660 484	(373)	(75 936)	(11 965)	4 426 363

24.6. Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2023	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	10 013	(356)	10 369
- kredyty gotówkowe i ratalne	7 109	(341)	7 450
- pożyczki hipoteczne	385	(82)	467
- kredyty na nieruchomości	2 519	67	2 452
Razem	10 013	(356)	10 369

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2022	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	7 928	(615)	8 543
- kredyty gotówkowe i ratalne	4 724	(485)	5 209
- pożyczki hipoteczne	609	(89)	698
- kredyty na nieruchomości	2 595	(41)	2 636
Kredyty i pożyczki	7 928	(615)	8 543

25. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe według rodzaju i podziału na portfele

Stan na 31 grudnia 2023	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 110 088	1 803 294	0	3 913 382
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 073 757	1 650 841	0	3 724 598
- na pokrycie BFG	33 432	0	0	33 432
Obligacje banków	36 331	152 453	0	188 784
Nienotowane	874 154	0	13 651	887 805
Akcje i udziały	0	0	13 651	13 651
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	874 154	0	0	874 154
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 984 242	1 803 294	13 651	4 801 187

Stan na 31 grudnia 2022	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	2 834 064	431 075	0	3 265 139
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 801 504	278 476	0	3 079 980
- na pokrycie BFG	33 873	0	0	33 873
Obligacje banków	32 560	152 599	0	185 159
Nienotowane	599 438	0	12 229	611 667
Akcje i udziały	0	0	12 229	12 229
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	599 438	0	0	599 438
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	3 433 502	431 075	12 229	3 876 806

W portfolio inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w pozycji „Akcje” Bank posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. oraz udziały w SWIFT.

W ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2023 roku oraz w roku 2022 Bank nie dokonywał zakupu ani nie zbywał aktywów z tego portfela.

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	889 614	701 496
Od 3 miesięcy do 1 roku	437 382	512 908
Od 1 roku do 5 lat	1 378 094	1 793 041
Powyżej 5 lat	279 152	426 057
Razem	2 984 242	3 433 502

Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Od 3 miesięcy do 1 roku	229 904	70 453
Od 1 roku do 5 lat	1 125 712	245 824
Powyżej 5 lat	447 678	114 798
Razem	1 803 294	431 075

Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	13 651	12 229
Razem	13 651	12 229

26. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	39 436	27 308
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	28 014	15 520
Grunty i inne, w tym:	1 139	1 149
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	640	650
Ulepszenia w obcych obiektach	1 124	2 182
Urządzenia i maszyny	7 877	8 988
Środki trwałe w budowie	1 609	627
Środki transportu, w tym:	186	510
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	186	510
Wyposażenie	870	906
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	52 241	41 670
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28 840	16 680

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

	Budynki i budowle	w tym: PUA	Grunty i inne	w tym: PUA	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	w tym: PUA	Wyposażenie	Razem	w tym: PUA
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2023 roku	65 137	44 394	1 189	690	18 723	70 458	627	2 638	2 582	24 303	183 075	47 666
Zwiększenia	20 536	20 536	0	0	32	2 464	1 607	47	47	373	25 059	20 583
Zakupy bezpośrednie	294	294	0	0	32	2 004	1 607	0	0	373	4 310	294
Aktualizacja wartości	20 242	20 242	0	0	0	0	0	47	47	0	20 289	20 289
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	460	0	0	0	0	460	0
Zmniejszenia	(32)	(32)	0	0	(4)	(342)	(625)	(1 262)	(1 262)	(223)	(2 488)	(1 294)
Sprzedaż, likwidacja	(32)	(32)	0	0	(4)	(342)	0	(769)	(769)	(223)	(1 370)	(801)
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0	0	(493)	(493)	0	(493)	(493)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(625)	0	0	0	(625)	0
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	85 641	64 898	1 189	690	18 751	72 580	1 609	1 423	1 367	24 453	205 646	66 955
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2023 roku	37 829	28 874	40	40	16 267	61 470	0	2 128	2 072	23 397	141 131	30 986
Zwiększenia	8 406	8 040	10	10	1 090	3 573	0	806	806	408	14 293	8 856
Amortyzacja	8 406	8 040	10	10	1 090	3 573	0	806	806	408	14 293	8 856
Zmniejszenia	(30)	(30)	0	0	(4)	(340)	0	(1 697)	(1 697)	(222)	(2 293)	(1 727)
Sprzedaż, likwidacja	(30)	(30)	0	0	(4)	(340)	0	(766)	(766)	(222)	(1 362)	(796)
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0	0	(931)	(931)	0	(931)	(931)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	46 205	36 884	50	50	17 353	64 703	0	1 237	1 181	23 583	153 131	38 115
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	274	0	0	0	0	0	274	0
Utworzenie w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	274	0	0	0	0	0	274	0
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2023 roku	27 308	15 520	1 149	650	2 182	8 988	627	510	510	906	41 670	16 680
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	39 436	28 014	1 139	640	1 124	7 877	1 609	186	186	870	52 241	28 840

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

	Budynki i budowle	w tym: PUA	Grunty i inne	w tym: PUA	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	w tym: PUA	Wyposażenie	Razem	w tym: PUA
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2022 roku	62 793	42 050	1 189	690	18 011	69 674	851	2 677	2 621	24 968	180 163	45 361
Zwiększenia	2 915	2 915	0	0	1 076	2 288	391	331	331	383	7 384	3 246
Zakupy bezpośrednie	0	0	0	0	1 076	1 860	391	0	0	383	3 710	0
Aktualizacja wartości	2 915	2 915	0	0	0	0	0	331	331	0	3 246	3 246
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	428	0	0	0	0	428	0
Zmniejszenia	(571)	(571)	0	0	(364)	(1 504)	(615)	(370)	(370)	(1 048)	(4 472)	(941)
Sprzedaż, likwidacja	(571)	(571)	0	0	(364)	(1 504)	(187)	(193)	(193)	(1 048)	(3 867)	(764)
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0	0	(177)	(177)	0	(177)	(177)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(428)	0	0	0	(428)	0
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	65 137	44 394	1 189	690	18 723	70 458	627	2 638	2 582	24 303	183 075	47 666
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2022	30 268	21 679	30	30	15 598	57 461	0	1 881	1 833	23 904	129 142	23 542
Zwiększenia	8 114	7 748	10	10	981	5 503	0	659	651	516	15 783	8 409
Amortyzacja	8 114	7 748	10	10	981	5 503	0	659	651	516	15 783	8 409
Zmniejszenia	(553)	(553)	0	0	(312)	(1 494)	0	(412)	(412)	(1 023)	(3 794)	(965)
Sprzedaż, likwidacja	(553)	(553)	0	0	(312)	(1 494)	0	(180)	(180)	(1 023)	(3 562)	(733)
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0	0	(232)	(232)	0	(232)	(232)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	37 829	28 874	40	40	16 267	61 470	0	2 128	2 072	23 397	141 131	30 986
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	352	0	0	0	0	0	352	0
Utworzenie w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	0	0	0	(78)	0	0	0	0	0	(78)	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	274	0	0	0	0	0	274	0
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2022 roku	32 525	20 371	1 159	660	2 413	12 213	851	796	788	1 064	51 021	21 819
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	27 308	15 520	1 149	650	2 182	8 988	627	510	510	906	41 670	16 680

27. Wartości niematerialne

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	28 407	25 215
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	41 218	39 308
Nakłady na wartości niematerialne	16 829	11 330
Wartości niematerialne razem	86 454	75 853

Istotne wartości niematerialne z punktu widzenia Banku to nakłady poniesione na bankowość mobilną (wartość bilansowa netto na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku wynosi odpowiednio 21 929 tys. zł i 21 266 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji na dzień 31 grudnia 2023 roku to 5 lat) oraz system obsługi sprzedaży (wartość bilansowa netto na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku wynosi odpowiednio 9 748 tys. zł i 9 055 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji na dzień 31 grudnia 2023 roku to 8 lat i 9 m-cy).

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

31 grudnia 2023	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	48 780	203 477	11 330	263 587
Zwiększenia	8 687	15 742	22 393	46 822
Przeniesienie z nakładów	8 687	8 114	75	16 876
Zakupy bezpośrednie	0	7 628	22 318	29 946
Zmniejszenia	0	(1 488)	(16 894)	(18 382)
Likwidacja	0	(1 488)	(18)	(1 506)
Rozliczenie nakładów	0	0	(16 876)	(16 876)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	57 467	217 731	16 829	292 027
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	23 565	163 965	0	187 530
Zwiększenia	5 495	13 472	0	18 967
Amortyzacja	5 495	13 472	0	18 967
Zmniejszenia	0	(924)	0	(924)
Likwidacja	0	(924)	0	(924)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	29 060	176 513	0	205 573
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	204	0	204
Utworzenie w okresie	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	(204)	0	(204)
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	25 215	39 308	11 330	75 853
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	28 407	41 218	16 829	86 454

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

31 grudnia 2022	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	35 807	193 961	14 237	244 005
Zwiększenia	13 017	11 646	16 609	41 272
Przeniesienie z nakładów	13 017	6 499	0	19 516
Zakupy bezpośrednie	0	5 147	16 609	21 756
Zmniejszenia	(44)	(2 130)	(19 516)	(21 690)
Likwidacja	(44)	(2 130)	0	(2 174)
Rozliczenie nakładów	0	0	(19 516)	(19 516)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	48 780	203 477	11 330	263 587
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	18 274	149 727	0	168 001
Zwiększenia	5 325	16 091	0	21 416
Amortyzacja	5 325	16 091	0	21 416
Zmniejszenia	(34)	(1 853)	0	(1 887)
Likwidacja	(34)	(1 853)	0	(1 887)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	23 565	163 965	0	187 530
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	204	0	204
Utworzenie w okresie	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	204	0	204
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	17 533	44 030	14 237	75 800
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	25 215	39 308	11 330	75 853

28. Pozostałe aktywa

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni*	142 262	69 202
Przychody do otrzymania	9 675	13 183
Rozliczenia kart płatniczych	23 967	27 880
Koszty do rozliczenia w czasie	13 918	15 172
Zapasy	661	646
Inne aktywa	23	583
Razem pozostałe aktywa brutto	190 506	126 666
Odpis aktualizujący pozostałe aktywa	(15 916)	(16 558)
Razem pozostałe aktywa netto	174 590	110 108

* pozycja dłużnicy różni zawiera wartość rozliczeń z tytułu realizacji umowy pośrednictwa finansowego realizowanego przez Poczta Polska, dotyczącą zabezpieczenia środków na pokrycie wypłat klientów Banku oraz przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na początek okresu	16 558	16 963
Utworzenie/aktualizacja odpisów	1 272	838
Wykorzystanie odpisów	(1 578)	(1 023)
Rozwiązanie odpisów	(336)	(220)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na koniec okresu	15 916	16 558

Pozostałe aktywa według terminów wymagalności	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	162 860	96 948
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 457	1 272
Od 3 miesięcy do 1 roku	8 581	7 656
Razem krótkoterminowe	172 898	105 876
Od 1 roku do 5 lat	1 692	4 232
Razem długoterminowe	1 692	4 232
Razem pozostałe aktywa netto	174 590	110 108

29. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	2 150	5 606
Razem zobowiązania wobec innych banków	2 150	5 606

30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 480 797	1 765 256
Rachunki bieżące	1 066 556	1 177 396
Depozyty terminowe	366 872	532 616
Inne zobowiązania, w tym:	47 369	55 244
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	31 552	43 295
Klienci indywidualni:	6 296 541	5 950 076
Rachunki bieżące	5 662 286	5 255 991
Depozyty terminowe	573 035	633 555
Inne zobowiązania, w tym:	61 220	60 530
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	25	25
Instytucje rządowe i samorządowe:	56 236	54 323
Rachunki bieżące	48 479	37 524
Depozyty terminowe	7 706	16 799
Inne zobowiązania	51	0
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	7 833 574	7 769 655
Krótkoterminowe (do 1 roku)	725 706	1 049 274
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	330 547	249 470
O nieokreślonej zapadalności	6 777 321	6 470 911

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W latach 2022-2023 Bank nie przeprowadzał nowych emisji obligacji własnych.

32. Zobowiązania podporządkowane

Według kategorii wyceny	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	100 631	100 617
Razem zobowiązania podporządkowane	100 631	100 617

W latach 2022-2023 Bank nie emitował obligacji podporządkowanych.
Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków wcześniejszych emisji.

wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	
				Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
				tys. zł	tys. zł
Obligacje					
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	49 871	49 803
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 760	50 814
Razem	100 000			100 631	100 617

Obligacje podporządkowane serii P1 o terminie wykupu 8 czerwca 2026 roku są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zobowiązania podporządkowane w formie obligacji podporządkowanych są instrumentami niezabezpieczonymi.

33. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2023	4 720	2 614	10 675	1 858	19 867
Utworzenie rezerw	4 703	406	941	145	6 195
Aktualizacja rezerw	0	1 042	0	0	1 042
Wykorzystanie rezerw	(415)	(146)	(3 121)	(379)	(4 061)
Rozwiązanie rezerw	(686)	0	0	(51)	(737)
Stan na 31 grudnia 2023	8 322	3 916	8 495	1 573	22 306
Krótkoterminowe (do 1 roku)	8 322	0	8 495	1 573	18 390
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	3 916	0	0	3 916
Stan na 31 grudnia 2023	8 322	3 916	8 495	1 573	22 306

* w ramach spraw spornych: kwota 4.200 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu postępowań administracyjnych wobec Banku, dla których istnieje wysokie prawdopodobieństwo otrzymania kary

	Rezerwy na sprawy sporne**	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwy na odprawy dla pracowników Banku	Rezerwa restrukturyzacyjna	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy***	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2022	4 208	2 214	39	285	28 364	0	35 110
Utworzenie rezerw	2 340	314	0	0	957	2 296	5 907
Aktualizacja rezerw*	0	159	0	0	(343)	0	(184)
Wykorzystanie rezerw	(1 498)	(73)	0	(155)	(17 303)	(420)	(19 449)
Rozwiązanie rezerw	(330)	0	(39)	(130)	(1 000)	(18)	(1 517)
Stan na 31 grudnia 2022	4 720	2 614	0	0	10 675	1 858	19 867
Krótkoterminowe (do 1 roku)	4 720	0	0	0	10 675	1 858	17 253
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	2 614	0	0	0	0	2 614
Stan na 31 grudnia 2022	4 720	2 614	0	0	10 675	1 858	19 867

* (343) tys. zł to wartość reklasyfikacji rezerwy utworzonej tytułem oczekiwanych przyszłych zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów hipotecznych, którą ujęto jako pomniejszenie wartości brutto należności kredytowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej

** w ramach spraw spornych: kwota 132 tys. zł to wartość rezerw na sprawy sporne z tytułu zwrotu kosztów prowizji od kredytów spłaconych przed terminem, o których mowa poniżej oraz kwota 860 tys. zł - wartość rezerwy z tytułu postępowań administracyjnych wobec Banku, dla których istnieje wysokie prawdopodobieństwo otrzymania kary

*** w ramach pozostałych rezerw: 1.158 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu podwyższonej marży.

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2023	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	402	380	(226)	(160)	396
Koszyk 2	455	1 381	(161)	5 572	7 247
Koszyk 3	42	0	(8)	(7)	27
Razem	899	1 761	(395)	5 405	7 670

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2022	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	370	339	0	(307)	402
Koszyk 2	551	176	0	(272)	455
Koszyk 3	212	0	0	(170)	42
Razem	1 133	515	0	(749)	899

Inne sprawy sporne w toku

- W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2.895 tys. zł (uczestniczący wówczas tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006).

Od powyższej decyzji odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ("SOKiK") złożył Bank oraz inni uczestnicy postępowania. Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmienił kary nałożone na banki, w tym m.in. znacząco zmniejszył wysokość kary nałożonej na Bank.

Na skutek apelacji banków oraz Prezesa UOKiK Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał dnia 6 października 2015 roku prawomocny wyrok oddalający wszystkie odwołania banków w całości i uwzględniający apelację Prezesa UOKiK. W konsekwencji, uprawomocniła się decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, nakładająca na Bank karę w wysokości 2.895 tys. zł., która została zapłacona w dniu 20 października 2015 roku.

Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od w/w wyroku. Dnia 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok II instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 30 października 2017 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK o dokonanie zwrotu kary w wysokości 2.895 tys. zł wraz z odsetkami, nałożonej przez Prezesa UOKiK decyzją z dnia 29 grudnia 2006 roku. Prezes UOKiK dokonał zwrotu kwoty 2.895 tys. zł.

W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 roku i przekazał sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania.

W związku z tym, że sprawa nie jest prawomocnie zakończona, Bank utrzymał zawiązaną w latach poprzednich rezerwę w wysokości 2.895 tys. zł.
- Rezerwa dotycząca zwrotu prowizji z tytułu przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych kredytów jest związana w szczególności w związku z decyzją z dnia 16 września 2021 roku Prezesa UOKiK, który zakończył wszczęte pismem z dnia 10 listopada 2020 roku postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu udzielonego na podstawie ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”), co może naruszać art. 49 ust. 1 i ust. 2 u.k.k. i godzić w zbiorowe interesy konsumentów. W związku z realizacją Decyzji Prezesa UOKiK, Bank od dnia 21 października 2021 roku zakończył rozpatrywanie pism od klientów w trybie reklamacyjnym i od tego momentu pisma przesłane przez klientów w sprawie zwrotu kosztów w związku z wcześniejszą spłatą zadłużenia kredytowego, rozpatrywane były jako wnioski o zwrot kosztów. W przypadku umów kredytowych zawartych od dnia 18 grudnia 2011 roku do dnia 1 grudnia 2019 roku i przedterminowo

całkowicie lub częściowo spłaconych od dnia 17 maja 2016 roku, Bank podjął działania zmierzające do poinformowania listownie lub drogą komunikacji elektronicznej wszystkich uprawnionych klientów o możliwości wnioskowania o zwrot kosztów spłaconego przedterminowo kredytu. Działania te zostały zrealizowane w dwóch turach, pierwsza miała miejsce w marcu 2022 roku, a druga w lipcu 2022 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość rezerwy, utworzonej z tytułu zwrotu części kosztów związanych z udzielonymi kredytami konsumenckimi, które zostały przedpłacone przed dniem bilansowym oraz z tytułu przewidywanego zwrotu tych kosztów w okresach przyszłych, wynosi 8.495 tys. zł. Bank na poczet przyszłego rozliczenia prowizji od przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich alokował w pozycji kredyty i pożyczki korektę wartości bilansowej kredytów w kwocie 2.458,8 tys. zł., która zabezpiecza pełne pokrycie zwrotów dla czynnego portfela kredytów.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku łączna rezerwa obejmuje szacunki na potencjalne zwroty prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu gotówkowego oraz na potencjalne odsetki ustawowe od należności wynikających z roszczeń klientów z tytułu zwrotu prowizji.

Łączny negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych na wynik brutto Banku po 12 miesiącach zakończonych 31 grudnia 2023 roku wyniósł 14.644,3 tys. zł., z czego 14.721,0 tys. zł. zmniejszyło przychody odsetkowe, a 76,7 tys. zł. zasiliło pozostałe przychody operacyjne z tyt. rozwiązania rezerwy na sprawy sporne.

Opis najistotniejszych czynników wpływających na ustalenie rezerw na odprawy emerytalno-rentowe

Wyznaczanie rezerw emerytalno-rentowych przy wykorzystaniu metod aktuarialnych, naraża Bank na ryzyko aktuarialne obejmujące przede wszystkim ryzyko stopy procentowej, ryzyko długowieczności i ryzyko związane z wynagrodzeniem.

Ryzyko	Wpływ na wycenę
Ryzyko stopy procentowej	Spadek stóp oprocentowania nieobciążonych ryzykiem kredytowym instrumentów finansowych spowoduje wzrost wyceny wartości bieżącej rezerw emerytalno-rentowych.
Ryzyko długowieczności	Wartość bieżącą zobowiązań programu określonych świadczeń oblicza się przez odniesienie do najlepszych szacunków śmiertelności uczestników programu zarówno w okresie zatrudnienia, jak i po okresie zatrudnienia. Zwiększenie oczekiwanej długości trwania życia uczestników programu spowoduje wzrost wartości rezerw na odprawy emerytalno-rentowe.
Ryzyko wynagrodzeń	Wartość bieżącą zobowiązań programu określonych świadczeń oblicza się przez odniesienie do przyszłego poziomu wynagrodzeń uczestników programu. Wobec tego wzrost wynagrodzeń uczestników programu spowoduje zwiększenie wartości rezerw na odprawy emerytalno-rentowe.

Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe zostały oszacowane przy wykorzystaniu metod wyceny rezerw przeprowadzonych przez zewnętrznego niezależnego aktuarium. Przy kalkulacji wysokości rezerwy na 31 grudnia 2023 roku została przyjęta stopa dyskonta na poziomie 5,1% (6,6% na 31 grudnia 2022 roku). Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia kończącego okres sprawozdawczy. Poniższa tabela prezentuje kwoty ujmowane w rachunku zysków i strat oraz w pozostałych całkowitych dochodach w odniesieniu do programu określonych świadczeń.

	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe na początek okresu	2 614	2 214
Wartości ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:		
- koszty bieżącego zatrudnienia	233	236
- koszty odsetkowe netto	173	78
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat	406	314
Wartości ujęte w pozostałych całkowitych dochodach, w tym:		
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń demograficznych	159	21
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń finansowych	883	138
Składniki kosztów ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	1 042	159
Wypłacone świadczenia	(146)	(73)
Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe na koniec okresu	3 916	2 614

34. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	63 028	51 320
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	38 242	37 518
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 907	14 742
Rozrachunki międzybankowe	20 732	17 180
Rozliczenia publiczno - prawne	5 725	4 713
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	12 473	9 792
Przychody przyszłych okresów	1 150	4 902
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	5 599	4 473
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	578	7 720
Zobowiązania z tytułu leasingu	29 178	17 987
Razem pozostałe zobowiązania, w tym:	191 612	170 347
Krótkoterminowe (do 1 roku)	176 036	160 913
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	15 576	9 434

Pozostałe zobowiązania z tytułu leasingu

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca włącznie	820	797
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	1 575	1 501
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	6 514	6 444
Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	18 298	7 864
Powyżej 5 lat	1 971	1 381
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	29 178	17 987

Bank jest stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres umowny.

Umowy leasingu, w których Bank występuje jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim:

- dzierżawy pomieszczeń – umowy zawarte przede wszystkim na czas nieokreślony (z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia) oraz na okres 5 lat z możliwością przedłużenia okresu najmu,
- umowy dzierżawy samochodów – zawarte na 48 miesięcy z opcją wykupu po cenie zbliżonej do ceny rynkowej.

Na dzień bilansowy Bank posiada dwie istotne umowy leasingu dotyczące najmu pomieszczeń:

- umowę ramową w zakresie najmu nieruchomości od Poczty Polskiej S.A. zawartą 20 września 2017 roku na czas nieokreślony, z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia. Umowa dotyczy najmu pomieszczeń na potrzeby placówek terenowych Banku. Na warunkach określonych w umowie ramowej zawarte są umowy najmu dla poszczególnych lokalizacji Banku.
- umowę najmu powierzchni dla lokalizacji biura Centrali Banku w Warszawie z dnia 21 maja 2013, której ważność, której ważność aneksem z dnia 15 listopada 2023 roku została wydłużona do 30 czerwca 2029 roku.

35. Kapitały własne

35.1. Kapitał zakładowy

	liczba akcji	rok rejestracji	Stan na	Stan na
			31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
			wartość akcji tys. zł	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145
Razem	12 827 808		128 278	128 278

Na 31 grudnia 2023 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 12.827.808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w liczbie 291.300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii B – w liczbie 7.005.470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2.432.270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C1 – w liczbie 963.186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321.062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C2 – w liczbie 1.360.890 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453.630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2022 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

35.2. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto. Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

35.3. Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

- efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych),
- odroczonego podatku dochodowego od wyżej wymienionych pozycji.

Składniki te zostają przeniesione ze skumulowanych innych całkowitych dochodów (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia) w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów, zakończenia stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat).

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2023	Pozostałe całkowite dochody					Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Stan na 31 grudnia 2023
		Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(297 546)	157 901	3 233	0	0	0	(136 412)	
- podatek odroczony	69 793	(37 039)	(758)	0	0	0	31 996	
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(205)	0	0	(844)	0	0	(1 049)	
- podatek odroczony	49	0	0	198	0	0	247	
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(15 599)	0	0	0	14 045	734	(820)	
- podatek odroczony	3 659	0	0	0	(3 295)	(172)	192	
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(313 350)	157 901	3 233	(844)	14 045	734	(138 281)	

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2022	Pozostałe całkowite dochody						Stan na 31 grudnia 2022
		jw.	jw.	jw.	jw.	jw.	jw.	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(206 883)	(90 663)	0	0	0	0	(297 546)	
- podatek odroczony	48 526	21 267	0	0	0	0	69 793	
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(76)	0	0	(129)	0	0	(205)	
- podatek odroczony	19	0	0	30	0	0	49	
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(13 835)	0	0	0	(1 793)	29	(15 599)	
- podatek odroczony	3 245	0	0	0	421	(7)	3 659	
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(220 794)	(90 663)	0	(129)	(1 793)	29	(313 350)	

35.4. Kapitały rezerwowe

Kapitały rezerwowe tworzone są zgodnie z Prawem bankowym i Statutem Banku z podziału zysku netto. Składają się na nie fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz pozostałe kapitały rezerwowe. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i pozostałych kapitałów rezerwowych zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostałe kapitały rezerwowe	332 745	227 710
Kapitały rezerwowe	459 814	354 779

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2022 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2022 rok zostały zaprezentowane w nocie 19.

POZOSTAŁE NOTY

36. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	89 990	264 897
Rachunki bieżące w innych bankach	13 480	13 059
Razem	103 470	277 956

Różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku przedstawiały się następująco:

Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	(24 203)	9 612
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(13 019)	(40 524)
Wycena instrumentów zabezpieczających ujęta w całkowitych dochodach	18 247	(2 178)
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(18 975)	(33 090)

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	449 260	173 050
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	3 917	3 775
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody ujęta w całkowitych dochodach	198 931	(111 931)
Ujęcie nabycia / zbycia papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite w działalności inwestycyjnej	(657 844)	(66 533)
Strata z działalności inwestycyjnej na aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	3 991	0
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(1 745)	(1 639)

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 372 219)	(151 827)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	45 794	8 269
Ujęcie nabycia/wykupu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w działalności inwestycyjnej	1 316 185	143 529
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(10 240)	(29)

Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	324 885	547 804
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	56 174	325 056
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	381 059	872 860

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	63 919	(648 596)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(4 198)	5 950
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	59 721	(642 646)

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	21 265	49 776
Zobowiązania z tytułu leasingu	14 624	12 627
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	35 889	62 403

Inne pozycje	okres	
	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(20 181)	(2 790)
Zyski/straty aktuarialne	(1 042)	(160)
Inne pozycje - czeki	131	(68)
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(21 092)	(3 018)

Uzgodnienie pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej z działalnością finansową sprawozdania z przepływów pieniężnych

	Wartość na początek okresu	Ujęte w działalności finansowej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych		Ujęte w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Wartość na koniec okresu
	1 stycznia 2023	Zaciągnięcie	Splata		31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	17 987	0	(14 623)	25 814	29 178
Zobowiązania podporządkowane, w tym:	100 617	0	(9 815)	9 829	100 631
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 617	0	(9 815)	9 829	100 631
łącznie	118 604	0	(24 438)	35 643	129 809

	Wartość na początek okresu	Ujęte w działalności finansowej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych		Ujęte w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Wartość na koniec okresu
	1 stycznia 2022	Zaciągnięcie	Splata		31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	23 586	0	(12 629)	7 030	17 987
Zobowiązania podporządkowane, w tym:	99 313	0	(6 262)	7 566	100 617
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	99 313	0	(6 262)	7 566	100 617
łącznie	122 899	0	(18 891)	14 596	118 604

Bank przyjął następujący podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Działalność operacyjna stanowi podstawową działalność Banku, która nie zalicza się do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, nabywaniu i sprzedaży papierów wartościowych oraz uzyskiwaniu wpływów w postaci dywidend otrzymanych z tytułu posiadania udziałów kapitałowych.

Działalność finansowa polega na zawieraniu długoterminowych (powyżej 12 miesięcy) operacji finansowych stanowiących źródło finansowania działalności Banku, to jest emisji dłużnych papierów wartościowych, zaciąganiu pożyczek, wykupie wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych i spłacie zaciągniętych pożyczek oraz spłacie związanych z nimi odsetek.

37. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone (brutto)

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	120 637	126 591
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	103 904	110 936
-koszyk 1	50 181	54 721
-koszyk 2	26 717	20 192
-koszyk 3	27 006	36 023
- limity na kartach kredytowych, w tym:	16 733	15 655
-koszyk 1	10 797	7 312
-koszyk 2	5 890	8 275
-koszyk 3	46	68
Gwarancyjne	20 563	19 061
gwarancje udzielone, w tym:	20 563	19 061
-koszyk 1	2 357	855
-koszyk 2	18 206	18 206
Razem	141 200	145 652

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	120 638	126 591
Bez określonego terminu	70 368	88 012
Do 1 miesiąca	2 492	7 038
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 743	3 637
Od 3 miesięcy do 1 roku	37 886	26 371
Od 1 roku do 5 lat	7 149	1 533
Gwarancyjne	20 563	19 061
Do 1 miesiąca	0	855
Od 1 roku do 5 lat	20 563	18 206
Razem	141 201	145 652

W ramach pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych dominują linie kredytowe. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji i bezwarunkowych zobowiązań dotyczących finansowania stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równoległe zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących.

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	142 616	166 211
gwarancje otrzymane	142 616	166 211
Razem	142 616	166 211

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	142 616	166 211
Do 1 miesiąca	133 660	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	3 038	2 879
Od 1 roku do 5 lat	2 676	159 956
Powyżej 5 lat	3 242	3 376
Razem	142 616	166 211

Główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja portfelowa otrzymana w roku 2022 od Banku Gospodarstwa Krajowego na wyselekcjonowany portfel wierzytelności udzielonych wspólnotom mieszkaniowym, na wypadek braku spłaty tychże wierzytelności oraz gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody stanowiące aktywa i zobowiązania warunkowe Banku

W okresie 12 miesięcy 2023 roku tj. od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Sprawy sądowe

Ogólną zasadą jaką kieruje się Bank jest tworzenie rezerwy na 100% wartości sprawy spornej, w sytuacji, gdy prawdopodobieństwo przegranej jest szacowane na powyżej 50%. Wartość rezerw na sprawy sporne zaprezentowano w nocie 33.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła na dzień 31 grudnia 2023 roku 3.006 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

Postępowania administracyjne

- Postanowieniem z dnia 23 stycznia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, co może stanowić naruszenie art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (klauzule modyfikacyjne). W kwietniu 2019 roku Bank przedstawił pełne stanowisko w sprawie. W dniu 27 września 2019 roku Bank przesłał do UOKiK pismo zawierające propozycję zobowiązania z wnioskiem o wydanie decyzji zobowiązującej. W dalszym toku postępowania Bank wycofał propozycję zobowiązania i złożył wniosek o umorzenie postępowania w całości. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 30 kwietnia 2024 roku. Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 5 września 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na ograniczaniu konsumentom możliwości składania za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej wniosku o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego, o którym mowa w art. 73 ust. 5 i ust. 6 ustawy z dn. 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w ten sposób, że jeden wniosek mógł dotyczyć maksymalnie 4 miesięcy (rat do końca 2022 roku). Decyzją nr DOZIK-1/2023 z dnia 17 stycznia 2023 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zakończył przedmiotowe postępowanie i uznał ww. praktyki Banku za naruszające zbiorowe interesy konsumentów. Jednocześnie stwierdził zaniechanie ich stosowania przez Bank z dniem 18 października 2022 roku. Decyzja nakładała na Bank obowiązek zapłaty kary pieniężnej w wysokości 233,9 tys. zł.

- Postanowieniem z dnia 30 września 2022 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegających na: 1) niedokonywaniu – nie później niż do końca dnia roboczego, następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia dotyczącego wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej - zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności, tj. posiadania przez Bank uzasadnionych oraz należycie udokumentowanych podstaw, aby podejrzewać oszustwo ze strony konsumenta i poinformowania o tym podejrzeniu w formie pisemnej organów powołanych do ścigania przestępstw lub otrzymania powiadomienia od konsumenta o wystąpieniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia jego rachunku płatniczego, co może naruszać art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, 2) przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank wyłącznie iż kwestionowane transakcje płatnicze zostały poprawnie uwierzelnione stanowi jednocześnie wykazanie autoryzacji takiej transakcji i wyłącza jego obowiązek zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków przedsiębiorcy wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 5 ust. 1, ust. 2 pkt 1 i ust. 3 pkt 3 w zw. z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym) i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Przedmiotowe postępowanie stanowi kontynuację prowadzonego przez Prezesa UOKiK postępowania wyjaśniającego w ww. zakresie wszczętego pismem z dnia 23 czerwca 2021 roku. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 30 czerwca 2024 roku. Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 11 maja 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu ustalenie, czy w związku z obowiązkiem proporcjonalnego zwrotu całkowitego kosztu kredytu, w przypadku jego spłaty przed terminem określonym w umowie, wynikającym z art. 39 ustawy z dnia 23 marca 2017 roku o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 1 sierpnia 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk Banku naruszających zbiorowe interesy konsumentów w związku z zasadami, na jakich Bank udziela konsumentom zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”) i wyjaśnienia w jaki sposób Bank rozlicza nadpłaty kredytu realizowane w okresie zawieszenia jego spłaty w zw. z „wakacjami kredytowymi” - art. 73-75 ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. W styczniu 2023 roku Bank udzielił dodatkowych wyjaśnień dotyczących rekalkulacji raty po okresie wakacji kredytowych oraz w zakresie harmonogramów spłat w bankowości elektronicznej. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 1 sierpnia 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu badanie rynku produktów inwestycyjnych oferowanych lub rekomendowanych przez Bank konsumentom (art. 50 ust. 1 i 2, w związku z art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy z dnia 16.02.2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 27 lutego 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu, wstępne ustalenie, czy w związku z proponowaniem oraz zawieraniem przez Bank Pocztowy S.A. aneksów do umów kredytowych, w których oprocentowanie oparte jest na WIBOR – wskaźnik referencyjny stopy

procentowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Unii Europejskiej i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 (dalej jako „Rozporządzenie BMR”), odnoszących się do tego wskaźnika w kontekście wymogów wynikających z Rozporządzenia BMR (w szczególności w zakresie tzw. klauzul awaryjnych w umowach z klientami), jak również informacji przekazywanych konsumentom w związku z zastosowaniem tego wskaźnika w umowie kredytowej może dochodzić do naruszeń uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

- Pismem z dnia 31 października 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy działania Banku podejmowane po śmierci konsumenta, który był stroną umowy dotyczącej prowadzenia rachunku bankowego dla osoby fizycznej i/lub kredytu (konsumenckiego i/lub hipotecznego) udzielonego osobie fizycznej - wobec osób, na których prawa i/lub obowiązki to zdarzenie ma wpływ, mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (art. 50 ust. 1 i 2, w związku z art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 19 grudnia 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w sprawie badania rynku kart kredytowych w Polsce. Celem badania jest określenie jego struktury i stopnia koncentracji. (art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3, w związku z art. 31 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

Prawdopodobieństwo powstania zobowiązań w związku z toczącymi się postępowaniami administracyjnymi oraz szacowanie wysokości zobowiązań odbywa się odrębnie dla każdego z wyżej wymienionych postępowań, z uwzględnieniem ich specyfiki.

Wezwania do zawarcia ugody

W okresie 12 miesięcy 2023 roku tj. od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku do Banku nie wpłynęły wezwania do prób ugodowych dotyczące roszczeń o zwrot opłat interchange. Na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego Bank nie odnotował również przypadków wytoczenia przez podmioty występujące wcześniej z wnioskami o zawezwanie do prób ugodowych w sprawie opłat interchange pozwów o zapłatę z tego tytułu. Bank nie może jednak wykluczyć, że podmioty, które formułowały dotychczasowe wnioski wystąpią z roszczeniami o zapłatę. W ww. okresie do Banku wpłynęły 2 wnioski o zawezwanie do próby ugodowej: (1) pierwszy w przedmiocie zwrotu środków zablokowanych na rachunku bankowym w kwocie 93 tys. zł. (2) drugi w przedmiocie nieautoryzowanej transakcji płatniczej w kwocie 0,95 tys. zł. W ramach postępowań nie została zawarta ugoda sądowa. W ocenie Banku roszczenia są bezzasadne.

Pozwy wniesione przez Bank

W dniu 3 lutego 2017 roku Bank wniósł do Sądu Okręgowego we Wrocławiu pozew o zasądzenie od (obecnie) Santander Bank Polska S.A. (dawniej: Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu) kwoty 2.022.808 EUR tytułem zwrotu Bankowi korzyści w postaci kwoty pieniężnej uzyskanej przez Santander Bank Polska S.A. bez podstawy prawnej wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz nakazanie Santander Bank Polska S.A. wydania Bankowi 726 akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C uzyskanych przez Santander Bank Polska S.A. bez podstawy prawnej.

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały (w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez Santander Bank Polska S.A. stanowi w podanej pozwem części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Santander Bank Polska S.A. (jako wzbogaconemu).

W sprawie zapadło postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. Postanowienie nie jest prawomocne. W dniu 17 września 2018 roku Bank wniósł zażalenie na ww.

postanowienie do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. Postanowieniem z dnia 28 grudnia 2018 roku Sąd Apelacyjny we Wrocławiu oddalił powyższe zażalenie. W dniu 1 marca 2019 roku Bank wniósł do Sądu Najwyższego skargę kasacyjną na postanowienie Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. W dniu 24 czerwca 2021 roku Sąd Najwyższy uchylił zaskarżone postanowienie Sądu Apelacyjnego dotyczące odrzucenia pozwu Banku Poczowego S.A. przeciwko Santander Bank Polska S.A. w całości i przekazał sprawę Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania. Sąd Apelacyjny uchylił postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. Postępowanie pozostaje w toku.

Poza powyżej opisanym, Bank występuje jako powód w jednej sprawie o wartości przedmiotu sporu 207,9 tys. zł. Postępowanie pozostaje w toku.

38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2023	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Wartość godziwa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych *	16 186	35 000	33 432	34 006
Razem		16 186	35 000	33 432	34 006

Stan na 31 grudnia 2022	Stan na 31 grudnia 2022	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Wartość godziwa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych *	20 352	35 000	33 873	33 878
Razem		20 352	35 000	33 873	33 878

* zabezpieczeniu podlega wartość tworzonego przez Bank Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych zgodnie z art. 369 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych stanowią obligacje skarbowe z terminem wykupu zapewniającym zabezpieczenie wartości bilansowej przez okres określony ustawą. Fundusz jest powiększany lub pomniejszany w dniu 1 lipca każdego roku odpowiednio do wysokości sumy stanowiącej podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

39. Sprzedaż pakietów wierzytelności

W pierwszym półroczu 2023 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności kredytowych. Transakcja sprzedaży została zawarta w dniu 27 czerwca 2023 roku. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę za zbywane portfele.

W wyniku realizacji ww. transakcji dokonano zbycia 3 346 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 95,5 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 40,3 mln zł. Łączna wartość sprzedanego portfela to 135,8 mln zł, w tym wartość ekspozycji ewidencjonowanych na kontach bilansowych to 122,4 mln zł - ekspozycje, w istotnej części objęte odpisami na oczekiwane straty kredytowe tych aktywów (110,7 mln zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietów wierzytelności wyniósł 23,3 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy” rachunku zysków i strat.

W drugim półroczu 2023 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności kredytowych. Transakcja sprzedaży została zawarta w dniu 5 grudnia 2023 roku. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę za zbywane portfele.

W wyniku realizacji ww. transakcji dokonano zbycia 2 036 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 39,9 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 16,8 mln zł. Łączna wartość sprzedanego portfela to 56,7 mln zł, w tym wartość ekspozycji ewidencjonowanych na kontach bilansowych to 44,2 mln zł - ekspozycje, w istotnej

części objęte odpisami na oczekiwane straty kredytowe tych aktywów (39,3 mln zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietów wierzycelności wyniósł 9,9 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy” rachunku zysków i strat.

40. Informacje o podmiotach powiązanych

Transakcje zawarte w okresie 12 miesięcy kończącym się 31 grudnia 2023 roku z podmiotami powiązаныmi z Bankiem tj. z:

- podmiotem dominującym i podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- podmiotem o znaczącym wpływie na Bank i jego podmiotami zależnymi,
- spółkami Skarbu Państwa i jednostkami samorządu terytorialnego
- oraz kluczowym personelem kierowniczym Banku, podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadra kierowniczą Banku.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto Bank skorzystał ze zwolnień przewidzianych w punktach 25 – 26 MSR 24, tj. w stosunku do transakcji zawartych z podmiotami zależnymi Skarbu Państwa, przy braku indywidualnie znaczących transakcji ograniczył się do zbiorowego ujawnienia ich zakresu.

W okresie 12 miesięcy kończącym się 31 grudnia 2023 roku transakcje zawarte z podmiotami powiązаныmi, wynikały z bieżącej działalności operacyjnej Banku, a ich charakter wynikał z głównie z niżej wskazanych umów. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano istotne umowy z podmiotami powiązаныmi obowiązujące na dzień 31 grudnia 2023 roku:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polska S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polska S.A., z późniejszymi zmianami, zawierająca m.in. wykaz produktów bankowych oferowanych za pośrednictwem Poczty Polskiej oraz zasady rozliczeń powstałych z tego tytułu przepływów pieniężnych (w tym porozumienie zawarte 30 września 2019 roku, z datą obowiązywania od 1 października 2019 roku, w sprawie uruchomienia przez Bank Pocztowy S.A. środków na potrzeby realizacji wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej S.A. na rzecz klientów Banku Poczтового S.A.),
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowa agencyjna z dnia 26 listopada 2021 roku z Poczta Polska Dystrybucja S.A., na podstawie której Bank powierzył Poczta Polska Dystrybucja S.A., spółce należącej do Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych w zakresie (1) zawierania i zmiany umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków rozliczeniowych oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych, (2) zawierania i zmiany umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 podpunkt b i c Prawa Bankowego, (3) zawierania i zmiany umów o kartę płatniczą oraz kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim i Ustawy o Usługach Płatniczych, (4) przyjmowania dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi, (5) wykonywania innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową z wyjątkiem operacji gotówkowych, które nadal będzie wykonywała Poczta Polska na podstawie umowy agencyjnej z dnia 2 września 2011 roku. (w związku z operacyjnym przejściem przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej, z dniem 1 lutego 2022 roku Poczta Polska S.A. zaprzestała sprzedaży kredytów Banku w urzędach pocztowych),

- umowa w zakresie obsługi przez Poczotę Polską S.A. Wpłat i Wypłat zamkniętych Klientów Banku Poczтового S.A. nr 00152/CUK-0063/CUKWa -14 dnia 3 marca 2014 roku z późniejszymi zmianami,
- umowa z 29 czerwca 2018 roku z PKO Bank Polski S.A. w sprawie realizacji zastępczej obsługi kasowej na rzecz klientów Banku Poczтового S.A. przez oddziały Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. będącą najważniejszą umową w ramach Planu Awaryjnego Działania w przypadku braku możliwości obsługi kasowej/gotówkowej klientów Banku przez placówki Poczoty Polskiej S.A.,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową realizowaną przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczotą Polską S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku, umowa obsługi przez Poczotę Polską S.A. wpłat i wypłat zamkniętych klientów Banku),
- umowa najmu z 20 września 2017 roku regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczoty Polskiej S.A.,
- umowa Konsorcjum (Bank PKO Bank Polski S.A., eService Sp. z o.o. i Bank Pocztowy S.A.) z dnia 12 marca 2019 roku wraz z późniejszymi zmianami, dotycząca nawiązania współpracy w celu świadczenia Poczocie Polskiej S.A. usług przyjmowania zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych, realizacji innych usług na terminalach POS oraz dzierżawy terminali POS.

Poniżej wskazano najwyższe wolumeny wynikające tych transakcji oraz wynikające z nich przychody i koszty:

Należności	Stan na 31 grudnia 2023			Stan na 31 grudnia 2022	
	Rachunki nostro	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	0	120 066	0	51 608
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	1	0	2	1	2
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	4 843	0	0	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	0	295	0	297
Razem	1	4 843	120 363	1	51 907

Zobowiązania	Stan na 31 grudnia 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	215 271	62 591	405 937	52 626
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	7 746	629	2 485	402
Pocztylion - Arka PTE S.A.	1	0	2	0
Postdata S.A.	4 818	0	2 284	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	545	0	1 436	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	13	720	1 625	810
Razem	228 394	63 940	413 769	53 838

* obejmują środki podmiotu dominującego wobec Banku zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych Bankiem

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 31 grudnia 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	18 206	0	18 206	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 238	0	1 319
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	5 986	0	0	0
Razem	24 192	1 238	18 206	1 319

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej/dokonanej zapłaty od/wobec kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym) w rozbiciu na poszczególne jednostki:

Przychody	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023			okres od 01.01.2022 do 31.12.2022		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	12 758	0	0	13 476	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	142	0	0	274	0	0
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	0	41	0	0	58	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	7	0	0	26	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	298	133	0	0	19	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	3 479	6	0	3 540	6
Razem	440	16 419	6	274	17 120	6

Koszty	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023			okres od 01.01.2022 do 31.12.2022		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(17 236)	(21 231)	(11 513)	(18 137)	(19 754)	(11 157)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(36)	0	0	(37)	0
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(23)	(7 047)	(30)	(12)	(3 895)	(1)
Postdata S.A.	(11)	0	0	(14)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	0	(12)	0	0	0
Razem	(17 270)	(28 314)	(11 555)	(18 163)	(23 686)	(11 158)

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały przedstawione zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat w rozbiciu na poszczególne jednostki:

Przychody	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023			okres od 01.01.2022 do 31.12.2022		
	Przychody z tytułu odsetek*	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(209)	12 758	0	(1 338)	13 476	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	142	0	0	274	0	0
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(3 571)	41	0	(2 743)	58	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	7	0	0	26	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	298	133	0	0	19	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	3 479	6	0	3 540	6
Razem	(3 340)	16 419	6	(3 807)	17 120	6

Koszty	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023			okres od 01.01.2022 do 31.12.2022		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(17 236)	(21 182)	(11 513)	(18 145)	(19 339)	(11 157)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(36)	0	0	(37)	0
Poczta Polska Dystrybucja S.A.	(23)	(419)	(30)	(12)	(323)	(1)
Postdata S.A.	(11)	0	0	(14)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	0	(12)	0	0	0
Razem	(17 270)	(21 637)	(11 555)	(18 171)	(19 699)	(11 158)

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i PKO Banku Polskiego S.A. oraz jego jednostkami zależnymi, są związane z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków). Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz PKO Banku Polskiego S.A. i jego jednostek zależnych.

	Stan na 31 grudnia 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	1 944	20 918	2 352	31 811
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 944	20 916	2 352	31 809
Inne należności	0	2	0	2
Zobowiązania	3 138	56 239	7 300	54 324
Depozyty otrzymane	3 137	56 236	7 300	54 323
Inne zobowiązania	1	3	0	1

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	408	2 349	263	2 418
- z tytułu odsetek	198	2 007	81	2 258
- z tytułu prowizji	210	342	182	160
Koszty	(1 847)	(682)	(1 643)	(276)
- z tytułu odsetek	0	(682)	(11)	(276)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(1 847)	0	(1 632)	0

Wysokość transakcji zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, z kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku i członkami głównej kadry kierowniczej Banku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku wartość transakcji, łącznie z odpowiadającymi im kosztami i przychodami, zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadrą kierowniczą kształtowała się następująco:

Stan na 31 grudnia 2023	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	40	0	1 513	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40	0	1 513	0
Zobowiązania	22	0	163	0
Depozyty otrzymane	22	0	163	0
Operacje pozabilansowe	0	0	16	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	16	0
- udzielone	0	0	16	0

Stan na 31 grudnia 2022	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	0	1 522	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	1 522	0
Zobowiązania	0	0	161	0
Depozyty otrzymane	0	0	161	0
Inne zobowiązania	0	0	0	0
Operacje pozabilansowe	0	0	16	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	0	0	16	0
- udzielone	0	0	16	0

Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	5	0	117	0
- z tytułu odsetek	5	0	117	0
- z tytułu prowizji	0	0	0	0
Koszty	0	0	(35)	0
- z tytułu odsetek	0	0	0	0
- wynik z tytułu modyfikacji	0	0	(35)	0

Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	1	96	0
- z tytułu odsetek	0	1	96	0
- z tytułu prowizji	0	0	0	0
Koszty	0	0	(21)	0
- z tytułu odsetek	0	0	(1)	0
- wynik z tytułu modyfikacji	0	0	(20)	0

*dotyczy Członków Zarządu podmiotu dominującego wobec Banku nie zasiadających w Radzie Nadzorczej Banku.

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Zarząd	2 451	3 624
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	2 310	3 342
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	141	282
Rada Nadzorcza	612	582
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	612	582
Razem	3 063	4 206

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	18 670	16 664
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	78	74
Razem	18 748	16 738

41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Bank dokonał następującej klasyfikacji według hierarchii wartości godziwej tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej oraz aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

- Poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) na aktywnych rynkach za identyczne aktywa lub zobowiązania, do których Bank ma dostęp w dniu wyceny.

- Poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na Poziomie I, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio.
- Poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.

41.1. Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wartości godziwej, stanowią składniki wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości wymaganej zapłaty takie jak:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach.

Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności przyjmuje się, że wartość godziwa jest zbieżna z ich wartością bilansową.

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu/Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa należności/zobowiązań z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu ustalana jest metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych z transakcji.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank ujmuje kredyty i pożyczki zakwalifikowane do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub w przypadku braku transakcji w ostatnich 9 miesiącach, ostatnia dostępna marża wynikająca z przeprowadzonej transakcji. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości i zobowiązań finansowych Bank uznaje, że wartość godziwa jest zbieżna z wartością bilansową, co wynika z charakteru tych grup, np. krótki termin do zapadalności lub wymagalności, unikalny charakter instrumentu. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych, bieżących należności i zobowiązań. Wartość godziwą dla depozytów terminowych banków, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku, oraz pozostałych zobowiązań finansowych stanowi ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu wymagalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 12 miesięcy od dnia bilansowego, przyjęto zerową korektę.

Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji.

W poniższych tabelach przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową (wartość bilansowa oprocentowanych aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych została zaprezentowana wraz z narosłymi odsetkami) i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku oraz klasyfikację według hierarchii wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

	Stan na 31 grudnia 2023		Stan na 31 grudnia 2022	
	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	90 058	90 058	265 096	265 096
Należności od innych banków	13 480	13 480	13 059	13 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 693 887	3 854 775	4 018 772	4 224 340
osoby fizyczne	2 919 771	3 022 097	3 184 607	3 310 405
- kredyty w rachunku bieżącym	8 576	8 576	8 512	8 512
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 229 092	1 385 212	1 263 427	1 514 170
- pożyczki hipoteczne	89 057	97 616	102 933	106 246
- kredyty na nieruchomości	1 585 646	1 523 293	1 801 819	1 673 561
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 400	7 400	7 916	7 916
klienci instytucjonalni	753 200	811 542	802 356	882 158
instytucje samorządowe	20 916	21 136	31 809	31 777
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 803 294	1 800 956	431 075	382 600
Pozostałe aktywa	174 590	174 590	110 108	110 108
Zobowiązania wobec innych banków	2 150	2 150	5 606	5 606
Zobowiązania wobec klientów	7 833 574	7 842 878	7 769 655	7 771 376
Zobowiązania podporządkowane	100 631	101 499	100 617	101 985
Pozostałe zobowiązania	191 612	191 612	170 347	170 347

Stan na 31 grudnia 2023	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	90 058	0	90 058
Należności od innych banków	0	13 480	0	13 480
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	34 031	3 820 744	3 854 775
osoby fizyczne	0	15 976	3 006 121	3 022 097
- kredyty w rachunku bieżącym	0	8 576	0	8 576
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 385 212	1 385 212
- pożyczki hipoteczne	0	0	97 616	97 616
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 523 293	1 523 293
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 400	0	7 400
klienci instytucjonalni	0	18 055	793 487	811 542
instytucje samorządowe	0	0	21 136	21 136
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 670 738	0	130 218	1 800 956
Pozostałe aktywa	0	0	174 590	174 590
Zobowiązania wobec innych banków	0	2 150	0	2 150
Zobowiązania wobec klientów	0	6 777 321	1 065 557	7 842 878
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 499	101 499
Pozostałe zobowiązania	0	0	191 612	191 612

Stan na 31 grudnia 2022	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	265 096	0	265 096
Należności od innych banków	0	13 059	0	13 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	17 669	4 206 671	4 224 340
osoby fizyczne	0	16 428	3 293 977	3 310 405
- kredyty w rachunku bieżącym	0	8 512	0	8 512
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 514 170	1 514 170
- pożyczki hipoteczne	0	0	106 246	106 246
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 673 561	1 673 561
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 916	0	7 916
klienci instytucjonalni	0	1 241	880 917	882 158
instytucje samorządowe	0	0	31 777	31 777
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	267 857	0	114 743	382 600
Pozostałe aktywa	0	0	110 108	110 108
Zobowiązania wobec innych banków	0	5 606	0	5 606
Zobowiązania wobec klientów	0	6 470 911	1 300 465	7 771 376
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 985	101 985
Pozostałe zobowiązania	0	0	170 347	170 347

41.2. Instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

Poniższa tabela pokazuje klasyfikację aktywów i zobowiązań finansowych, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentowane są w wartości godziwej, według hierarchii wartości godziwej.

Stan na 31 grudnia 2023	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 084 106	874 415	39 633	2 998 154
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	261	0	261
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 084 106	874 154	39 633	2 997 893
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 073 757	874 154	36 331	2 984 242
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 349	0	3 302	13 651
Zobowiązania finansowe	0	12 180	0	12 180
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	10 589	0	10 589
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 591	0	1 591

Bank na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. Z uwagi na zastosowanie w wycenie, akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., dyskonta w wysokości 15%, w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Ostatnia konwersja części akcji uprzywilejowanych serii C na akcje uprzywilejowane serii A, które uprawniają do 100 akcji serii A, miała miejsce w lipcu 2022 roku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiada dwie transakcje FX Swap zawarte z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcje IRS rozliczane przez KDPW CCP. Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank posiadał tylko 1 transakcję FX Swap zawartą z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcje IRS rozliczane przez KDPW CCP. W związku z powyższym na koniec 2023 i 2022 roku Bank do wyceny transakcji pochodnych nie stosował korekt wyceny.

Decyzje RPP w zakresie podwyżek stóp procentowych zapoczątkowane w 2021 roku spowodowały znaczący spadek wycen posiadanych obligacji skarbowych i transakcji IRS na koniec 2022 roku w stosunku do końca 2021 roku. Równocześnie zmiany stóp procentowych w 2023 roku oraz skracanie terminu do zapadalności wpłynęły na częściową poprawę wycen posiadanych obligacji skarbowych i transakcji IRS na koniec 2023 roku.

Stan na 31 grudnia 2022	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	2 810 753	599 614	35 540	3 445 907
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	176	0	176
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 810 753	599 438	35 540	3 445 731
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 801 504	599 438	32 560	3 433 502
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9 249	0	2 980	12 229
Zobowiązania finansowe	0	52 743	0	52 743
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	26 949	0	26 949
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	25 794	0	25 794

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na datę 31 grudnia 2023 roku oraz w okresie porównywalnym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III	
	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2023	Stan na 1 stycznia 2022
Stan na początek okresu	35 540	40 971
Zyski lub straty w okresie	5 020	(4 614)
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	5 020	(4 614)
- przychody z tytułu odsetek	583	750
- przychody z dywidend	177	67
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	323	(2 328)
- wynik w całkowitych dochodach	3 937	(3 103)
Zapłacone odsetki	(750)	(750)
Dywidendy zapłacone	(177)	(67)
	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
Stan na koniec okresu	39 633	35 540

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca zmiany technik wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, w przypadku instrumentów kapitałowych, przy wzroście kursów walutowych o 1%, potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 137 tys. zł, natomiast przy spadku kursów o 1% wynosi (-137) tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w przypadku instrumentów kapitałowych i przy wzroście kursów walutowych o 1%, potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 122 tys. zł, a przy spadku kursów o 1% wynosi (-122) tys. zł.

W przypadku akcji uprzywilejowanych VISA serii C wzrost stopy dyskonta o 1pp spowoduje spadek wyceny akcji o 38 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku i 34 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku. Spadek stopy dyskonta o 1pp spowoduje wzrost wyceny akcji o 38 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku i 34 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku.

W przypadku posiadanych obligacji w poziomie III wzrost spreadu kredytowego o 1 p.b. spowoduje spadek wyceny o 11 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku i 12 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku. Spadek spreadu kredytowego o 1 p.b. spowoduje wzrost wyceny o 11 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku i 12 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku.

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		31 grudnia 2023	31 grudnia 2022				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 2 073 757	Aktywa: 2 801 504	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	nd.	nd.	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 874 154	Aktywa: 599 438	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Aktywa:	Aktywa: 0	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 12 180	Zobowiązania: 52 743				
5	FX swap	Należności: 261	Należności: 176	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytów oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
6	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 36 331	Aktywa: 32 560	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Obligacje FCP0427 wycena w oparciu o krzywą obligacji skarbowych powiększoną o spread	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
7	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 13 541	Aktywa: 12 110	Poziom 1 i 3	Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii A wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany 100 (Poziom 1). Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii C wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany (Poziom 3).	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany dla akcji uprzywilejowanych serii C.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.
8	Inne udziały	Aktywa: 110	Aktywa: 119	Poziom 3	Wycena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe oraz inne udziały Bank prezentuje w pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” sprawozdania z sytuacji finansowej Bank w łącznej wartości 13.651 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku i odpowiednio o wartości 12.229 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku. Szczegółowy opis wyceny tych instrumentów został zaprezentowany w notce 25.

Bank nie posiada na dzień 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku instrumentów wycenianych w wartości godziwej powiązanych w wycenie ze stawkami LIBOR, w związku z powyższym reforma IBOR nie wpłynie na Bank. W wycenie instrumentów finansowych uwzględniane są jedynie stawki WIBOR.

42. Struktura zatrudnienia

Struktura zatrudnienia w Banku na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku kształtowała się następująco:

w pełnych etatach	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
Centrala	706	682
Sieć sprzedaży detalicznej, w tym:	391	385
<i>Placówki i Oddział</i>	144	141
<i>Mikrooddziały</i>	195	205
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	19	20
Razem Bank	1 116	1 087

43. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Z dniem 31 grudnia 2023 roku ustała ochrona gwarancyjna otrzymana w roku 2022 od Banku Gospodarstwa Krajowego na wyselekcjonowany portfel wierzytelności udzielonych wspólnotom mieszkaniowym, na wypadek braku spłaty tychże wierzytelności.

Z końcem stycznia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego zakończył prowadzoną inspekcję kompleksową, w ramach której przeprowadzone zostały badania jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym, zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem rynkowym i ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym, ryzykiem operacyjnym, adekwatności kapitałowej oraz zarządzania bankiem. Bank oczekuje na przekazanie protokołu poinspekcyjnego.

Bank otrzymał postanowienie Ministra Finansów z dnia 31 stycznia 2024 roku o przedłużeniu do 30 kwietnia 2024 roku prowadzonego postępowania odwoławczego, dotyczącego nałożenia na Bank Poczty S.A kary administracyjnej, na poczet której posiada utworzoną rezerwę.

W dniu 19 lutego 2024 roku Pan Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 19 lutego 2024 roku.

Poza tym, po dniu bilansowym, tj. 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiły inne istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na ten dzień.

44. Informacje dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych

Badanie sprawozdań finansowych za lata 2022 i 2023 przeprowadziły:

- za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r. – firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa na podstawie umowy zawartej w dniu 16 listopada 2021 r. roku o badania sprawozdań finansowych i badania raportów grupowych za lata 2021-2022,
- za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 r. – firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy zawartej w dniu 30 marca 2023 roku na usługi audytorskie, w tym badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za lata 2023-2024 oraz przegląd jednostkowych sprawozdań finansowych za wybrane okresy śródroczne w roku 2023 i 2024.

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4A, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3546.

BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 12, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3355.

Zgodnie z oświadczeniem złożonym Komitetowi Audytu, potwierdzono:

- niezależność firm audytorskich, kluczowych biegłych rewidentów, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie,
- spełnienie przez firmy audytorskie oraz członków zespołu wykonującego badania warunków do sporządzenia bezstronnych i niezależnych sprawozdań z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- przestrzeganie obowiązujących przepisów związanych z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Zarząd Banku Pocztowego informuje, na podstawie oświadczeń Audytorów, że podmioty uprawnione do badania sprawozdań finansowych, tj. firmy: KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. oraz BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonujące badania rocznego sprawozdania Banku za lata 2022 i 2023 nie świadczyły zabronionych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. W latach 2022-2023 ww. firmy audytorskie dokonały na zlecenie Banku Pocztowego S.A., usługę przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych Banku Pocztowego S.A. Firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. wykonała przegląd za okresy zakończone 31 marca 2023 roku, 30 czerwca 2023 roku oraz 30 września 2023 roku, natomiast firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. za okresy zakończone 31 marca 2022 roku i 30 czerwca 2022 roku.

Poniższa tabela prezentuje wartość należnego wynagrodzenia netto za wykonane usługi dla firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. za rok 2023 i dla firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. za rok 2022, wraz z opłatą na koszty nadzoru*:

	2023	2022
	tys. zł	tys. zł
badania sprawozdania finansowego Banku	552	569
usług atestacyjnych, w tym przeprowadzenie procedur dotyczących danych finansowych w pakiecie konsolidacyjnym na potrzeby jednostki dominującej	54	99
przeгляд śródrocznych sprawozdań finansowych	567	704
Razem	1 173	1 372

45. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2023 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2022 roku. Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych Banku poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2023 rok,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2023 – 2026,
- Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, które jest realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Ich uszczegółowieniem są zaakceptowane przez Zarząd Banku zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Delegują one obowiązki na poziom poszczególnych departamentów i biur. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez wydziały, zespoły i stanowiska.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorczą oraz funkcjonujący w ramach Rady Komitet Ryzyka,

- Zarząd Banku,
- komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną (tzw. pierwszy poziom zarządzania ryzykiem),
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, koordynujące proces zarządzania poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko), w tym w szczególności komórka ds. zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- komórka audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz nad kontrolą procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, jak również zatwierdza jego główne cele i wytyczne oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za całość zarządzania ryzykiem w Banku, jak również podejmowanie decyzji o charakterze strategicznym wpływającym na skalę i strukturę ryzyka. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym zatwierdza metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obejmują one takie czynności jak: identyfikacja, ocena i pomiar, monitorowanie i kontrola, raportowanie, podejmowanie działań ograniczających ryzyko oraz ocena ich skuteczności. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzanie właściwego podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.

Komitety ds. zarządzania ryzykiem w Banku powoływane są przez Zarząd Banku i uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem. Komitety w Banku pełnią także funkcje opiniodawczą i rekomendacyjną w stosunku do Zarządu Banku w zakresie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zasad i procedur realizacji wszystkich etapów procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także decyzyjną w zakresie uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku. Dotyczy to w szczególności ustalania i monitorowania przestrzegania limitów, a także podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Komórki organizacyjne są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną w zakresie wynikającym z regulacji wewnętrznych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami oraz z uwzględnieniem Strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko.

Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na poziomie drugim (tzw. Monitorujący Ryzyko) dążą do zapewnienia skutecznego procesu niezależnej od pierwszego poziomu identyfikacji, oceny lub pomiaru, monitorowania, kontroli oraz raportowania danego rodzaju ryzyka i podejmowania działań zaradczych w zakresie określonym w przepisach wewnętrznych.

W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi regulacjami prawnymi, przepisami oraz standardami w Banku funkcjonuje wydzielona komórka ds. zgodności, której celem działania jest m.in. właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę (ograniczenie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

W Banku funkcjonuje także komórka audytu wewnętrznego, która dokonuje oceny procesu zarządzania poszczególnymi ryzykami, w tym jego zgodności z regulacjami prawnymi i procedurami wewnętrznymi.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa maksymalną akceptowalną gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku, Planu Finansowego oraz Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji oraz oceny i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko trwale istotne Bank uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- d) ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko strategiczne,
- b) ryzyko braku zgodności,
- c) ryzyko cyklu gospodarczego,

- d) ryzyka outsourcingu,
- e) ryzyko reputacji,
- f) ryzyko rezydualne,
- g) ryzyko koncentracji,
- h) ryzyko modeli,
- i) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- j) ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk).

Bank w 2023 roku nie podjął decyzji o uznaniu ryzyka ESG jako odrębne ryzyko, przy czym Bank wyodrębnia komponenty ryzyka ESG, w ryzykach identyfikowanych w dotychczas prowadzonej działalności.

45.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. W ramach ryzyka kredytowego Bank uwzględnia zarówno ryzyko kontrahenta, jak również ryzyko rozliczenia i dostawy.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to zapewnienie odpowiedniej jakości portfela kredytowego oraz ekspozycji kredytowych, które zostały udzielone poprzez aktywne zarządzanie parametrami ryzyka kredytowego, utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej, analiza mocnych i słabych stron działalności kredytowej Banku oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka Banku w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko portfela kredytowego również w podziale na wyodrębnione podportfele, oraz wynikające z Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR oraz realizacji rekomendacji KNF,
- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych oraz obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie dla klientów indywidualnych również pod względem wyselekcjonowanych parametrów oceny zdolności kredytowej,
- g) okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- h) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

- a) prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (PD),

- b) stopy odzysków (RR) oraz strata w wyniku zdarzenia powodującego stratę (LGD),
- c) udział i strukturę kredytów z utratą wartości (NPL),
- d) wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami aktualizującymi (NPL coverage),
- e) miary efektywności modeli scoringowych (m.in. Gini, PSI ratio),
- f) koszt ryzyka.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i aktualizacji podlegają przede wszystkim:

- a) regulacje wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności typów (grup) klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- b) wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- c) system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetem Kredytowym, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku,
- d) maksymalne poziomy wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
- e) modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym
- f) zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

System raportowania w Banku składa się między innymi z następujących elementów:

- a) raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz *vintage*, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- b) raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz *backtestów* dla odpisów aktualizacyjnych,
- c) analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- d) przeglądu realizacji zasad polityki ryzyka kredytowego.

Cykliczne raporty dotyczące portfela ekspozycji kredytowych są przedstawiane organom i dedykowanym Komitetom Banku.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w podziale na klasy instrumentów finansowych)

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	90 058	265 096
Należności od innych banków	13 480	13 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261	176
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 693 887	4 018 772
- osoby fizyczne	2 919 771	3 184 607
- klienci instytucjonalni	753 200	802 356
- instytucje samorządowe	20 916	31 809
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	2 984 242	3 433 502
- notowane	2 110 088	2 834 064
- nienotowane	874 154	599 438
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	1 803 294	431 075
- notowane	1 803 294	431 075
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	13 651	12 229
- nienotowane	13 651	12 229
Pozostałe aktywa finansowe	160 026	93 750
Razem	8 758 899	8 267 659

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 37.

	Stan na 31 grudnia 2023		Stan na 31 grudnia 2022		Główna forma zabezpieczenia 31 grudnia 2023/ 31 grudnia 2022
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	
Kredyty i pożyczki, w tym:	3 988 656	1 933 798	4 426 363	2 257 761	
osoby fizyczne:	3 158 387	1 647 547	3 508 955	1 906 278	
- kredyty w rachunku bieżącym	10 084	0	10 329	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 430 499	513	1 545 570	526	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	97 616	95 474	114 259	113 872	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	1 611 973	1 551 560	1 829 667	1 791 880	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	8 215	0	9 130	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	809 071	286 251	885 596	351 483	
- kredyty w rachunku bieżącym	18 055	1 293	1 241	92	PRZELEW WIERZYTELNOŚCI /GWARANCJA
- kredyty na nieruchomości	598 977	133 947	608 881	158 695	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	15 275	6 233	19 795	13 502	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	105 043	94 590	138 887	122 989	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	56 315	50 188	56 215	56 205	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	15 406	0	60 577	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	21 198	0	31 812	0	
- kredyty inwestycyjne	21 198	0	31 812	0	NIEZABEZPIECZONE

* za wartość godziwą zabezpieczenia Bank uznaje aktualną wartość zabezpieczenia ograniczoną kwotowo do zabezpieczanej ekspozycji kredytowej

W celu ograniczenia nadmiernej koncentracji zaangażowań, Bank stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) z późniejszymi zmianami, Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF. Szczegółowy wykaz przyjętych i monitorowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej. W szczególności można wyróżnić wewnętrzne limity koncentracji zaangażowań kredytowych oraz poziomy referencyjne ze względu między innymi na:

- rodzaj branży,
- rodzaj zabezpieczenia,
- rodzaj produktu,
- rodzaj klienta.

Poziom wykorzystania poszczególnych limitów monitorowany jest z częstotliwością miesięczną w cyklicznych raportach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym. W okresach rocznych w Banku dokonywany jest natomiast przegląd i ewentualna aktualizacja limitów wewnętrznych oraz parametryzacja limitów pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego, która wynika z przyjętego poziomu apetytu na ryzyko.

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

Należności spisane, w tym spisane w trakcie okresu podlegające działaniom windykacyjnym

W tabeli zaprezentowano kwoty pozostałe do spłaty z tytułu aktywów finansowych, które zostały spisane we zarówno we wcześniejszych latach oraz w trakcie okresu sprawozdawczego i w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności.

Spisanie należności	Stan na 31 grudnia 2023			Stan na 31 grudnia 2022		
	Częściowo spisane	Całkowicie spisane	Spisane w trakcie okresu sprawozdawczego*	Częściowo spisane	Całkowicie spisane	Spisane w trakcie okresu sprawozdawczego*
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	44 115	29 286	5 185	66 415	32 822	4 520
klienci instytucjonalni	8 387	41 481	35	8 501	59 500	2
Kredyty i pożyczki	52 502	70 767	5 220	74 916	92 322	4 522

*należności będące przedmiotem działań służących odzyskaniu należności

Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości bilansowe netto)

Stan na 31 grudnia 2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w portfelu kredytowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	
Mazowieckie	871	120 110	13 766	304 456	826	105 179	0	545 208	14,8%
Wielkopolskie	1 159	117 061	11 289	190 957	964	39 255	1 429	362 114	9,8%
Dolnośląskie	294	103 706	6 323	198 645	629	94 353	0	403 950	10,9%
Kujawsko-pomorskie	1 255	79 179	10 920	183 945	561	87 355	3 013	366 228	9,9%
Pomorskie	397	73 315	6 190	150 545	426	92 367	1 433	324 673	8,8%
Śląskie	983	131 399	10 499	78 714	697	13 221	0	235 513	6,4%
Łódzkie	339	72 044	6 703	79 039	348	62 050	428	220 951	6,0%
Warmińsko-mazurskie	298	76 881	3 036	73 180	222	68 765	9 696	232 078	6,3%
Zachodniopomorskie	695	94 402	3 520	68 420	443	63 197	0	230 677	6,2%
Małopolskie	595	90 259	6 031	94 147	524	46 608	0	238 164	6,4%
Lubuskie	249	57 289	5 850	42 580	256	31 615	888	138 727	3,8%
Lubelskie	601	63 737	1 834	47 569	418	691	0	114 850	3,1%
Podkarpackie	315	63 431	1 446	26 546	503	10 778	4 029	107 048	2,9%
Świętokrzyskie	123	34 213	470	16 524	214	37 479	0	89 023	2,4%
Opolskie	166	23 606	925	14 475	175	285	0	39 632	1,1%
Podlaskie	207	28 343	255	15 904	194	2	0	44 905	1,2%
Nieprzypisane	29	117	0	0	0	0	0	146	0,0%
Razem	8 576	1 229 092	89 057	1 585 646	7 400	753 200	20 916	3 693 887	100,0%

Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości bilansowe netto)

Stan na 31 grudnia 2022	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w portfelu kredytowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	790	126 219	15 304	342 415	855	137 783	537	623 903	15,6%
Wielkopolskie	1 218	128 956	13 426	211 740	1 043	38 333	2 340	397 056	9,9%
Dolnośląskie	240	107 353	7 190	227 544	596	94 474	0	437 397	10,9%
Kujawsko-pomorskie	1 338	81 995	12 510	211 751	605	86 490	6 344	401 033	10,0%
Pomorskie	366	77 846	7 741	169 154	469	100 934	2 163	358 673	8,9%
Śląskie	1 130	137 988	12 800	86 820	783	24 780	950	265 251	6,6%
Łódzkie	296	69 416	7 387	92 537	375	67 781	851	238 643	5,9%
Warmińsko-mazurskie	257	76 042	3 397	86 327	260	68 657	12 335	247 275	6,2%
Zachodniopomorskie	746	93 159	4 370	76 650	542	57 897	0	233 364	5,8%
Małopolskie	620	90 545	6 616	108 779	527	39 595	0	246 682	6,1%
Lubuskie	229	62 093	6 309	48 151	307	33 857	1 100	152 046	3,8%
Lubelskie	566	63 822	2 136	54 247	466	846	0	122 083	3,0%
Podkarpackie	234	61 921	1 669	29 775	512	10 691	5 143	109 945	2,7%
Świętokrzyskie	127	34 053	473	20 272	176	39 931	0	95 032	2,4%
Opolskie	150	26 299	1 333	16 323	184	305	46	44 640	1,1%
Podlaskie	184	25 720	272	19 334	216	2	0	45 728	1,1%
Nieprzypisane	21	0	0	0	0	0	0	21	0,0%
Razem	8 512	1 263 427	102 933	1 801 819	7 916	802 356	31 809	4 018 772	100,0%

Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości pozabilansowe netto)

Wartość netto zaangażowania pozabilansowego w zakresie kredytów i pożyczek uwzględnia wartość rezerw na zobowiązania pozabilansowe, które zostały zaprezentowane w nocie 37.

Stan na 31 grudnia 2023	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział	
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		w zaangażowaniu pozabilansowym netto	
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				tys. zł	%
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł			
Mazowieckie	2 476	11	0	239	2 337	39 936	0	44 999	33,5%	
Śląskie	1 831	2	0	184	1 358	746	0	4 121	3,1%	
Łódzkie	699	13	0	0	664	1 697	0	3 073	2,3%	
Wielkopolskie	2 219	7	0	28	2 078	6 576	0	10 908	8,2%	
Dolnośląskie	569	50	0	220	1 106	4 959	0	6 904	5,2%	
Kujawsko-pomorskie	2 500	6	0	0	1 008	2 950	0	6 464	4,8%	
Pomorskie	676	31	0	100	801	28 328	0	29 936	22,4%	
Lubelskie	1 807	7	0	35	1 306	16	0	3 171	2,4%	
Małopolskie	1 393	4	0	0	1 360	18	0	2 775	2,1%	
Zachodniopomorskie	2 045	6	0	0	971	4 401	0	7 423	5,6%	
Warmińsko-mazurskie	396	8	0	0	506	1 846	0	2 756	2,1%	
Lubuskie	772	0	0	0	537	2 769	0	4 078	3,1%	
Podkarpackie	874	0	0	0	1 199	6	0	2 079	1,6%	
Podlaskie	474	7	0	0	609	7	0	1 097	0,8%	
Świętokrzyskie	312	0	0	0	429	2 426	0	3 167	2,4%	
Opolskie	267	0	0	0	306	6	0	579	0,4%	
Razem	19 310	152	0	806	16 575	96 687	0	133 530	100,0%	

Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości pozabilansowe netto)

Stan na 31 grudnia 2022	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:								Razem	Udział w zaangażowaniu pozabilansowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe			
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej					
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	
Mazowieckie	2 147	25	0	490	2 037	36 658	0	41 357	28,6%	
Śląskie	1 575	43	0	224	1 185	154	0	3 181	2,2%	
Łódzkie	659	4	0	0	623	2 951	0	4 237	2,9%	
Wielkopolskie	2 353	8	0	457	1 980	750	0	5 548	3,8%	
Dolnośląskie	421	1	0	444	1 027	22 825	0	24 718	17,1%	
Kujawsko-pomorskie	2 640	0	0	359	952	4 004	0	7 955	5,5%	
Pomorskie	550	29	0	100	775	37 849	0	39 303	27,2%	
Lubelskie	1 843	45	0	194	1 038	18	0	3 138	2,2%	
Małopolskie	1 253	0	0	99	1 131	19	0	2 502	1,7%	
Zachodniopomorskie	1 502	0	0	69	831	1 381	0	3 783	2,6%	
Warmińsko-mazurskie	430	0	0	50	493	1 393	0	2 366	1,6%	
Lubuskie	621	0	0	0	540	261	0	1 422	1,0%	
Podkarpackie	644	20	0	0	1 130	92	0	1 886	1,3%	
Podlaskie	490	19	0	0	552	11	0	1 072	0,7%	
Świętokrzyskie	307	0	0	0	412	973	0	1 692	1,2%	
Opolskie	257	0	0	0	330	6	0	593	0,4%	
Razem	17 692	194	0	2 486	15 036	109 345	0	144 753	100,0%	

Struktura branżowa portfela kredytowego

	Stan na 31 grudnia 2023				Stan na 31 grudnia 2022			
	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa netto	Razem zaangażowanie kredytowe netto	Udział procentowy	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa netto	Razem zaangażowanie kredytowe netto	Udział procentowy
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Osoby fizyczne	2 919 771	36 843	2 956 614	77,5%	3 184 607	35 408	3 220 015	77,3%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	676 725	38 637	715 362	18,7%	688 037	21 127	709 164	17,0%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	1 138	11 317	12 455	0,3%	3 056	16 583	19 639	0,5%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	20 916	0	20 916	0,5%	31 809	0	31 809	0,8%
Zakwaterowanie	37 908	0	37 908	1,0%	29 547	10	29 557	0,7%
Działalność związana z administracyjną obsługą biura i pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej	0	0	0	0,0%	0	15 344	15 344	0,4%
Wynajem i dzierżawa	2 970	0	2 970	0,1%	6 352	0	6 352	0,2%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	988	2	990	0,0%	2 593	1 002	3 595	0,1%
Pozostała działalność	17 979	29 524	47 503	1,2%	62 832	37 072	99 904	2,4%
Działalność pocztowa i kurierska	0	12 496	12 496	0,3%	0	18 186	18 186	0,4%
Produkcja papieru i wyrobów z papieru	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	4 171	5	4 176	0,1%	4 504	11	4 515	0,1%
Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana	4 843	4 691	9 534	0,2%	0	0	0	0,0%
Pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 535	2	1 537	0,0%	1	0	1	0,0%
Działalność usługowa związana z wyżywieniem	1 223	5	1 228	0,0%	1 349	2	1 351	0,0%
Opieka zdrowotna	3 673	8	3 681	0,1%	4 023	5	4 028	0,1%
Edukacja	47	0	47	0,0%	62	3	65	0,0%
Razem	3 693 887	133 530	3 827 417	100,0%	4 018 772	144 753	4 163 525	100,0%

Zaangażowanie brutto Banku wobec dziesięciu największych klientów

Stan na 31 grudnia 2023		Branża wg PKD	Zaangażowanie całkowite	Zaangażowanie bilansowe brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Udział w portfelu kredytowym brutto
Nazwa kredytobiorcy	tys. zł		tys. zł	tys. zł	%	
Klient 1	Działalność pocztowa i kurierska		138 272	120 066	18 206	3,5%
Klient 2	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości		36 149	35 949	200	0,9%
Klient 3	Zakwaterowanie		28 789	28 789	0	0,7%
Klient 4	Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych		27 000	0	27 000	0,7%
Klient 5	Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem		20 706	20 706	0	0,5%
Klient 6	Zakwaterowanie		13 603	13 603	0	0,3%
Klient 7	Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana		12 002	6 016	5 986	0,3%
Klient 8	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości		11 591	11 591	0	0,3%
Klient 9	Zakwaterowanie		10 712	10 711	1	0,3%
Klient 10	Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków		10 582	1	10 581	0,3%
			309 406	247 432	61 974	7,8%

Stan na 31 grudnia 2022		Branża wg PKD	Zaangażowanie całkowite	Zaangażowanie bilansowe brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Udział w portfelu kredytowym brutto
Nazwa kredytobiorcy	tys. zł		tys. zł	tys. zł	%	
Klient 1	Działalność pocztowa i kurierska		69 814	51 608	18 206	1,6%
Klient 2	Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych		36 000	0	36 000	0,8%
Klient 3	Zakwaterowanie		30 059	30 059	0	0,7%
Klient 4	Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków		25 787	25 787	0	0,6%
Klient 5	Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem		21 956	21 956	0	0,5%
Klient 6	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości		21 902	21 902	0	0,5%
Klient 7	Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków		15 946	1 230	14 716	0,4%
Klient 8	Działalność związana z administracyjną obsługą biura i pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej		15 350	0	15 350	0,3%
Klient 9	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości		12 171	12 171	0	0,3%
Klient 10	Zakwaterowanie		11 210	11 195	15	0,3%
			260 195	175 908	84 287	5,9%

Struktura jakościowa

W ramach stosowanej polityki zarządzania ryzykiem Bank dokonuje podziału portfela na trzy Koszyki:

- Koszyk 1 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* nie wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczony jest w horyzoncie 12 - miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 liczony jest w horyzoncie *lifetime* do daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 3 - stan *default* (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). ECL dla instrumentów finansowych w *defaultie* liczony w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych.

Dodatkowo Bank wyodrębnia kategorię POCI (ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets*) oznaczającą zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Są to instrumenty finansowe udzielone bądź zakupione z głębokim dyskontem i w związku z tym traktowane jako *default* na moment udzielenia. ECL dla takich instrumentów finansowych liczony jest w horyzoncie do daty zapadalności instrumentu finansowego.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

A. Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 31 grudnia 2023				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	13 480	0	13 480	100,0%
Razem	13 480	0	13 480	100,0%
Stan na 31 grudnia 2022				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	13 059	0	13 059	100,0%
Razem	13 059	0	13 059	100,0%

B. Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 31 grudnia 2023				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	4 801 187	0	4 801 187	100,0%
Razem	4 801 187	0	4 801 187	100,0%
Stan na 31 grudnia 2022				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 876 806	0	3 876 806	100,0%
Razem	3 876 806	0	3 876 806	100,0%

C. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 31 grudnia 2023	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 977 897	37 084	2 940 813	79,6%	63 335	396	62 939	47,1%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	652 268	34 900	617 368	16,7%	50 813	7 247	43 566	32,7%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	358 491	222 785	135 706	3,7%	27 052	27	27 025	20,2%
Razem	3 988 656	294 769	3 693 887	100,0%	141 200	7 670	133 530	100%

Stan na 31 grudnia 2022	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 144 830	28 186	3 116 644	77,6%	62 886	402	62 484	43,2%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	778 461	34 131	744 330	18,5%	46 675	454	46 221	31,9%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	503 072	345 274	157 798	3,9%	36 091	43	36 048	24,9%
Razem	4 426 363	407 591	4 018 772	100,0%	145 652	899	144 753	100%

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – wg przeterminowania

Stan na 31 grudnia 2023	Koszyk 1					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 308 855	22 286	0	0	0	2 331 141
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 089 312	20 275	0	0	0	1 109 587
- pożyczki hipoteczne	62 315	0	0	0	0	62 315
- kredyty na nieruchomości	1 154 163	1 964	0	0	0	1 156 127
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 065	47	0	0	0	3 112
klienci instytucjonalni	625 681	252	0	0	0	625 933
instytucje samorządowe	20 823	0	0	0	0	20 823
Razem brutto	2 955 359	22 538	0	0	0	2 977 897
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	33 868	3 216	0	0	0	37 084
Razem netto	2 921 491	19 322	0	0	0	2 940 813
Pozabilans brutto	63 333	2	0	0	0	63 335
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	396	0	0	0	0	396
Pozabilans netto	62 937	2	0	0	0	62 939

Stan na 31 grudnia 2023	Koszyk 2					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	555 882	15 342	7 395	4 366	0	582 985
- kredyty w rachunku bieżącym	8 383	11	9	927	0	9 330
- kredyty gotówkowe i ratalne	108 883	12 007	6 716	3 051	0	130 657
- pożyczki hipoteczne	19 153	903	0	0	0	20 056
- kredyty na nieruchomości	415 105	2 392	663	378	0	418 538
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 358	29	7	10	0	4 404
klienci instytucjonalni	68 372	910	1	0	0	69 283
Razem brutto	624 254	16 252	7 396	4 366	0	652 268
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	25 634	4 200	2 900	2 166	0	34 900
Razem netto	598 620	12 052	4 496	2 200	0	617 368
Pozabilans brutto	50 810	2	0	1	0	50 813
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	7 247	0	0	0	0	7 247
Pozabilans netto	43 563	2	0	1	0	43 566

Stan na 31 grudnia 2023	Koszyk 3					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	40 932	9 665	4 760	4 288	184 616	244 261
- kredyty w rachunku bieżącym	42	1	4	6	701	754
- kredyty gotówkowe i ratalne	15 866	7 453	2 948	3 392	160 596	190 255
- pożyczki hipoteczne	4 478	1 002	674	580	8 511	15 245
- kredyty na nieruchomości	20 465	1 202	1 124	305	14 212	37 308
- kredyty w rachunku karty kredytowej	81	7	10	5	596	699
klienci instytucjonalni	70 053	0	0	0	43 802	113 855
instytucje samorządowe	375	0	0	0	0	375
Razem brutto	111 360	9 665	4 760	4 288	228 418	358 491
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	22 996	4 001	2 111	2 545	191 132	222 785
Razem netto	88 364	5 664	2 649	1 743	37 286	135 706
Pozabilans brutto	27 032	0	0	0	20	27 052
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	14	0	0	0	13	27
Pozabilans netto	27 018	0	0	0	7	27 025

Stan na 31 grudnia 2022	Koszyk 1					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 393 111	15 885	0	0	0	2 408 996
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	835 453	13 154	0	0	0	848 607
- pożyczki hipoteczne	81 375	469	0	0	0	81 844
- kredyty na nieruchomości	1 474 605	2 214	0	0	0	1 476 819
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 678	48	0	0	0	1 726
klienci instytucjonalni	699 478	4 544	0	0	0	704 022
instytucje samorządowe	31 812	0	0	0	0	31 812
Razem brutto	3 124 401	20 429	0	0	0	3 144 830
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	25 946	2 240	0	0	0	28 186
Razem netto	3 098 455	18 189	0	0	0	3 116 644
Pozabilans brutto	62 879	7	0	0	0	62 886
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	402	0	0	0	0	402
Pozabilans netto	62 477	7	0	0	0	62 484

Stan na 31 grudnia 2022	Koszyk 2					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	711 366	14 285	5 583	3 062	0	734 296
- kredyty w rachunku bieżącym	8 918	33	46	21	0	9 018
- kredyty gotówkowe i ratalne	383 778	12 774	5 356	2 900	0	404 808
- pożyczki hipoteczne	10 914	484	0	0	0	11 398
- kredyty na nieruchomości	301 638	943	169	117	0	302 867
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 118	51	12	24	0	6 205
klienci instytucjonalni	43 874	291	0	0	0	44 165
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	755 240	14 576	5 583	3 062	0	778 461
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	27 006	3 992	1 911	1 222	0	34 131
Razem netto	728 234	10 584	3 672	1 840	0	744 330
Pozabilans brutto	46 665	8	1	1	0	46 675
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	454	0	0	0	0	454
Pozabilans netto	46 211	8	1	1	0	46 221

Stan na 31 grudnia 2022	Koszyk 3					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	57 952	12 325	6 137	5 556	283 693	365 663
- kredyty w rachunku bieżącym	50	32	7	6	1 216	1 311
- kredyty gotówkowe i ratalne	24 609	9 803	4 794	4 381	248 568	292 155
- pożyczki hipoteczne	7 815	579	108	482	12 033	21 017
- kredyty na nieruchomości	25 366	1 897	1 222	680	20 816	49 981
- kredyty w rachunku karty kredytowej	112	14	6	7	1 060	1 199
klienci instytucjonalni	78 442	2	0	0	58 965	137 409
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	136 394	12 327	6 137	5 556	342 658	503 072
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	44 175	5 399	2 996	3 046	289 658	345 274
Razem netto	92 219	6 928	3 141	2 510	53 000	157 798
Pozabilans brutto	36 059	15	0	3	14	36 091
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	22	7	0	2	12	43
Pozabilans netto	36 037	8	0	1	2	36 048

Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia

Stan na 31 grudnia 2023	Aktywa w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 331 141	11 648	33 377	65	534	0	32 843	65
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 109 587	125	31 780	0	0	0	31 780	0
- pożyczki hipoteczne	62 315	0	193	0	69	0	124	0
- kredyty na nieruchomości	1 156 127	726	1 338	0	465	0	873	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 112	10 797	66	65	0	0	66	65
klienci instytucjonalni	625 933	51 687	4 275	363	202	32	4 073	331
instytucje samorządowe	20 823	0	168	0	0	0	168	0
Razem	2 977 897	63 335	37 820	428	736	32	37 084	396

Stan na 31 grudnia 2022	Aktywa w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 408 996	9 964	27 780	347	1 678	0	26 102	347
- kredyty gotówkowe i ratalne	848 607	166	23 684	0	0	0	23 684	0
- pożyczki hipoteczne	81 844	0	610	0	271	0	339	0
- kredyty na nieruchomości	1 476 819	2 486	3 404	0	1 407	0	1 997	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 726	7 312	82	347	0	0	82	347
klienci instytucjonalni	704 022	52 922	3 119	62	1 038	7	2 081	55
instytucje samorządowe	31 812	0	3	0	0	0	3	0
Razem	3 144 830	62 886	30 902	409	2 716	7	28 186	402

Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Stan na 31 grudnia 2023	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe									
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń			
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne	582 985	25 437	35 695	202	3 678	0	32 017	202	0	
- kredyty w rachunku bieżącym	9 330	19 440	876	132	0	0	876	132	0	
- kredyty gotówkowe i ratalne	130 657	27	19 448	0	19	0	19 429	0	0	
- pożyczki hipoteczne	20 056	0	1 007	0	335	0	672	0	0	
- kredyty na nieruchomości	418 538	80	14 151	0	3 324	0	10 827	0	0	
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 404	5 890	213	70	0	0	213	70	0	
klienci instytucjonalni	69 283	25 376	4 056	7 045	1 173	0	2 883	7 045	0	
Razem	652 268	50 813	39 751	7 247	4 851	0	34 900	7 247	0	

Stan na 31 grudnia 2022	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe									
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń			
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne	734 296	26 184	35 997	430	2 466	0	33 531	430	0	
- kredyty w rachunku bieżącym	9 018	17 881	722	189	0	0	722	189	0	
- kredyty gotówkowe i ratalne	404 808	28	27 836	0	5	0	27 831	0	0	
- pożyczki hipoteczne	11 398	0	474	0	231	0	243	0	0	
- kredyty na nieruchomości	302 867	0	6 769	0	2 230	0	4 539	0	0	
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 205	8 275	196	241	0	0	196	241	0	
klienci instytucjonalni	44 165	20 491	1 128	24	528	0	600	24	0	
Razem	778 461	46 675	37 125	454	2 994	0	34 131	454	0	

Kredyty i pożyczki udzielone klientom dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Stan na 31 grudnia 2023	Kredyty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	244 261	51	180 645	26	6 889	0	173 756	26
kredyty w rachunku bieżącym	754	5	632	3	0	0	632	3
kredyty gotówkowe i ratalne	190 255	0	150 514	0	316	0	150 198	0
pożyczki hipoteczne	15 245	0	9 667	0	1 904	0	7 763	0
kredyty na nieruchomości	37 308	0	19 296	0	4 669	0	14 627	0
kredyty w rachunku karty kredytowej	699	46	536	23	0	0	536	23
klienci instytucjonalni	113 855	27 001	94 451	1	45 536	0	48 915	1
instytucje samorządowe	375	0	0	0	(114)	0	114	0
Razem	358 491	27 052	275 096	27	52 311	0	222 785	27

Stan na 31 grudnia 2022	Kredyty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	365 663	74	273 732	37	9 017	0	264 715	37
kredyty w rachunku bieżącym	1 311	6	1 095	6	0	0	1 095	6
kredyty gotówkowe i ratalne	292 155	0	231 199	0	571	0	230 628	0
pożyczki hipoteczne	21 017	0	13 424	0	2 680	0	10 744	0
kredyty na nieruchomości	49 981	0	27 078	0	5 766	0	21 312	0
kredyty w rachunku karty kredytowej	1 199	68	936	31	0	0	936	31
klienci instytucjonalni	137 409	36 017	147 449	6	66 890	0	80 559	6
Razem	503 072	36 091	421 181	43	75 907	0	345 274	43

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla należności analizowanych indywidualnie wyniósł na 31 grudnia 2023 roku 43,1 mln zł, natomiast na 31 grudnia 2022 roku wyniósł 63,9 mln zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości na oczekiwane straty kredytowe byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu i rezerw nie zostały uwzględnione przepływy z zabezpieczeń.

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla należności analizowanych grupowo wyniósł 31 grudnia 2023 roku 17,7 mln zł i na 31 grudnia 2022 roku 17,7 mln zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości na oczekiwane straty kredytowe byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu i rezerw nie zostały uwzględnione wartości zabezpieczeń. W grupowej metodyce kalkulacji odpisów Bank uwzględnia zabezpieczenia oraz odzyski z zabezpieczeń w modelu LGD. Model oparty jest o macierz migracji. W ramach macierzy odzyski z wybranych typów zabezpieczeń zostają wyodrębnione (nie są uwzględnione w przepływach macierzy), a wartości zabezpieczeń uwzględnione w osobnym komponencie odzysku z części zabezpieczonej. Parametr RR (1-LGD) oznacza oczekiwany odzysk wyrażony w procencie ekspozycji, składający się z sumy odzysków z zabezpieczeń oraz pozostałych odzysków. Całkowita wartość bilansowa i pozabilansowa odpisów dla portfela kredytowego Banku wyniosłaby w przypadku nieuwzględniania wartości zabezpieczeń na 31 grudnia 2023 roku 360,4 mln zł i 490,1 mln zł na 31 grudnia 2022 roku.

Bank wykorzystuje następujące zabezpieczenia i inne elementy prowadzące do poprawy warunków kredytowania:

- hipoteka wpisana w księdze wieczystej (KW), na pierwszym miejscu. Dopuszcza się także przyjęcie hipoteki jako zabezpieczenia transakcji kredytowej w przypadku ustanowienia jej na miejscu dalszym wyłącznie w przypadku klientów instytucjonalnych, pod warunkiem uzyskania akceptacji przez wyższy szczebel kompetencji decyzyjnych. W takim przypadku do wyceny zabezpieczeń przyjmuje się wyłącznie jej nieobciążoną hipotecznie wartość. Stosuje się wpis hipoteki w wysokości 100% wartości transakcji na zabezpieczenie kapitału powiększony, co najmniej o 60% wartości transakcji na zabezpieczenie odsetek, opłat i prowizji oraz kosztów Banku z tytułu niespłacenia przez kredytobiorcę, kredytu/pożyczki w terminie. W przypadku zabezpieczania się na nieruchomości konieczna jest również cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,
- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową dla Banku,
- w przypadku budowy domu/lokalu – cesja wierzytelności z umowy o budowę domu/lokalu z deweloperem/spółdzielnią mieszkaniową,
- przelew środków pieniężnych należących do kredytobiorcy na rachunek Banku – na podstawie art. 102 Prawa bankowego (kaucja),
- zastaw rejestrowy wraz z blokadą na prawach wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP (bony i obligacje skarbowe),
- cesja praw z jednostek uczestnictwa w zaakceptowanym przez Bank towarzystwie funduszy inwestycyjnych,
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej w zaakceptowanym przez Bank towarzystwie ubezpieczeń,
- zastaw finansowy, zastaw rejestrowy, cesja, kaucja lub blokada na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej.

Wartość godziwa zabezpieczeń hipotecznych dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, będąca wyceną rynkową co do zasady wyznaczona przez rzeczoznawcę wynosiła 4.260,4 mln zł na 31 grudnia 2023 roku oraz 4.668,8 mln zł na 31 grudnia 2022 roku. Wpływ na zmianę wartości zabezpieczeń miały przede wszystkim działania wynikające z przeglądu zabezpieczeń oraz sytuacja pandemiczna w Polsce.

Kredyty restrukturyzowane (*forborne*)

Realizowana wobec wybranych ekspozycji kredytowych restrukturyzacja (ang. forbearance) oznacza wymuszoną zmianę początkowych warunków obowiązującej umowy kredytu na wniosek banku lub kredytobiorcy, spowodowaną brakiem możliwości spłaty kredytu na obecnych warunkach, w związku z wystąpieniem zdarzenia, które spowodowało pogorszenie sytuacji majątkowej kredytobiorcy oraz powstanie zaległości w spłacie kredytu lub wpływa negatywnie na prognozę spłaty kredytu. Celem działań restrukturyzacyjnych jest w szczególności:

- dostosowanie warunków spłaty zobowiązań wynikających z transakcji kredytowej do aktualnych możliwości dłużnika do regulowania zobowiązań,
- umożliwienie dłużnikowi zrestrukturyzowania zadłużenia bez uruchamiania przez Bank procedur windykacyjnych powodujących natychmiastową wymagalność całości zadłużenia i pogorszenie zdolności do regulowania zobowiązań,
- poprawienie pozycji windykacyjnej Banku poprzez przyjęcie dodatkowych zabezpieczeń,
- umożliwienie dłużnikowi zrestrukturyzowania zadłużenia po uruchomieniu przez Bank procedur windykacyjnych,
- minimalizacja strat Banku.

Bank stosuje następujące formy restrukturyzacji:

- a) zmianę harmonogramu spłat w ramach pierwotnego okresu kredytowania (tj. czasowe obniżenie wysokości raty do kwoty proponowanej przez dłużnika lub wynikającej z posiadanej zdolności do spłaty),
- b) wydłużenie okresu kredytowania,
- c) zmianę terminu spłaty raty,
- d) prolongatę w spłatach,
- e) zmianę zasad oprocentowania,
- f) przejęcie długu przez wstąpienie osoby trzeciej na miejsce dłużnika lub przystąpienie do długu osoby trzeciej,
- g) zmianę algorytmu spłat z malejących na równe,
- h) ustalenie harmonogramu spłat dla limitu w rachunku bieżącym i kredytu rewolwingowego lub malejącego salda wykorzystanej transakcji kredytowej,
- i) zmianę sposobu spłat – najpierw kapitał później odsetki,
- j) czasowe zawieszenie spłat odsetek,
- k) kapitalizację odsetek/kapitału,
- l) ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia transakcji,
- m) konwersję,
- n) przejęcie zabezpieczeń i rozliczenie w ciężar długu,
- o) podpisanie nowej umowy kredytowej/porozumienia na spłatę restrukturyzowanego zadłużenia,
- p) inne działania mające na celu minimalizację strat Banku, w tym akcje informujące o dostępnych prawnie rozwiązaniach mających na celu złagodzenie problemów finansowych z jakimi boryka się kredytobiorca np. wakacji kredytowych, konwersji oprocentowania na okresowo stałe lub stałe.

Działania restrukturyzacyjne mogą polegać na podpisaniu nowej umowy kredytowej. Dotyczy to sytuacji, w której poprzednia umowa została wypowiedziana, a obecnie zachodzą przesłanki, że dłużnik odzyskał całkowicie zdolność kredytową. Po uruchomieniu kredyt podlega oznaczeniu jako kredyt zrestrukturyzowany. Transakcje zrestrukturyzowane podlegają rejestracji i objęte są bieżącym monitoringiem. Prawidłowość realizacji warunków aneksu restrukturyzacyjnego/nowej umowy/porozumienia jest monitorowana w szczególności w zakresie zgodności spłaty zadłużenia z terminami i kwotami określonymi w aneksie restrukturyzacyjnym/nowej umowie/porozumieniu. W przypadku stwierdzenia zagrożenia dla realizacji aneksu restrukturyzacyjnego/nowej umowy/porozumienia, komórka organizacyjna przeprowadzająca monitoring warunków restrukturyzacji podejmuje działania w celu renegotjacji warunków lub przekazania transakcji do windykacji. Rejestr tworzony jest i aktualizowany na bieżąco na podstawie właściwych zapisów w systemach informatycznych Banku. Wyniki monitoringu transakcji objętych restrukturyzacją prezentowane są w okresach kwartalnych na Komitecie Kredytowym Banku. W ramach mechanizmów kontrolnych na koniec każdego kwartału dokonywany jest przegląd oznaczeń transakcji zrestrukturyzowanych.

Restrukturyzacja stanowi przesłankę zdarzenia default, a każda zrestrukturyzowana ekspozycja podlega pomiarowi pod kątem szacowania oczekiwanej straty kredytowej. W przypadku transakcji restrukturyzowanych ponowna klasyfikacja ekspozycji do kategorii ekspozycji, dla których nie są identyfikowane przesłanki zdarzenia default możliwa jest po zastosowaniu 12 miesięcznego okresu kwarantanny, podczas którego przeterminowanie transakcji nie może przekraczać 30 dni na koniec żadnego z miesięcy oraz 24 miesięcznego okresu warunkowego.

Poniżej tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (forborne) według stanu na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto, w tym:	3 988 656	4 426 363
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (forborne):	37 668	51 444
osoby fizyczne:	25 718	28 554
kredyty gotówkowe i ratalne	18 202	19 367
pożyczki hipoteczne	3 602	4 117
kredyty na nieruchomości	3 909	5 065
kredyty w rachunku karty kredytowej	5	5
klienci instytucjonalni:	11 950	22 890
kredyty w rachunku bieżącym	494	481
kredyty inwestycyjne	10 217	21 047
kredyty pozostałe	1 239	1 362
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom (forborne):	(5 197)	(13 795)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto (forborne)	32 471	37 649

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto forborne według udzielonych klientom udogodnień*	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
- zmiana harmonogramu spłat	73 253	39 882
- wydłużenie okresu kredytowania	66 055	40 617
- karencja w spłacie	43 656	21 397
- zmiana zasad oprocentowania	23 199	10 845
- zmiana zabezpieczenia	3 671	1 798
- przystąpienie do długu	2 642	2 345
- nowa umowa restrukturyzacyjna	1 706	3 221

* dla jednego kredytu i pożyczki można zastosować łącznie różne udogodnienia i takie kredyty występują przy każdym z nich

Struktura kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) według przesłanki utraty wartości na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku przedstawiała się następująco:

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)			Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)			Razem
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
31 grudnia 2023										
osoby fizyczne:	0	11 445	14 273	0	636	4 476	0	10 809	9 797	20 606
kredyty gotówkowe i ratalne	0	8 833	9 369	0	566	3 571	0	8 267	5 798	14 065
pożyczki hipoteczne	0	1 543	2 059	0	(46)	241	0	1 589	1 818	3 407
kredyty na nieruchomości	0	1 069	2 840	0	116	660	0	953	2 180	3 133
kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	0	0	4	0	0	1	1
klienci instytucjonalni:	0	1 239	10 711	0	17	68	0	1 222	10 643	11 865
kredyty w rachunku bieżącym	0	0	494	0	0	23	0	0	471	471
kredyty inwestycyjne	0	0	10 217	0	0	45	0	0	10 172	10 172
kredyty pozostałe	0	1 239	0	0	17	0	0	1 222	0	1 222
Razem	0	12 684	24 984	0	653	4 544	0	12 031	20 440	32 471

Stan na	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)			Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)			Razem
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
31 grudnia 2022										
osoby fizyczne:	0	12 862	15 692	0	571	4 320	0	12 291	11 372	23 663
kredyty gotówkowe i ratalne	0	9 299	10 068	0	491	3 580	0	8 808	6 488	15 296
pożyczki hipoteczne	0	1 536	2 581	0	(58)	158	0	1 594	2 423	4 017
kredyty na nieruchomości	0	2 027	3 038	0	138	578	0	1 889	2 460	4 349
kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	0	0	4	0	0	1	1
klienci instytucjonalni:	0	1 362	21 528	0	16	8 888	0	1 346	12 640	13 986
kredyty w rachunku bieżącym	0	0	481	0	0	38	0	0	443	443
kredyty inwestycyjne	0	0	21 047	0	0	8 850	0	0	12 197	12 197
kredyty pozostałe	0	1 362	0	0	16	0	0	1 346	0	1 346
Razem	0	14 224	37 220	0	587	13 208	0	13 637	24 012	37 649

Poniższe tabele prezentują podsumowanie kategorii jakościowych kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) wg stanu na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku.

Stan na 31 grudnia 2023	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	12 684	653	12 031	37.1%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	24 984	4 544	20 440	62.9%
Razem	37 668	5 197	32 471	100.0%

Stan na 31 grudnia 2022	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (koszyk 2)	14 224	587	13 637	36,2%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (koszyk 3)	37 220	13 208	24 012	63,8%
Razem	51 444	13 795	37 649	100,0%

Poniższe tabele prezentują zmianę wartości bilansowych kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forbore*) w poszczególnych okresach sprawozdawczych.

	wartość netto 1 stycznia 2023	wartość brutto ekspozycji ujętych w okresie	wartość brutto ekspozycji wyłączonych w okresie	zmiana należności w okresie	zmiana odpisów aktualizujących w okresie	wartość netto 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	23 663	4 969	(2 644)	(5 161)	(221)	20 606
kredyty gotówkowe i ratalne	15 296	4 969	(2 062)	(4 072)	(66)	14 065
pożyczki hipoteczne	4 017	0	0	(515)	(95)	3 407
kredyty na nieruchomości	4 349	0	(582)	(574)	(60)	3 133
kredyty w rachunku karty kredytowej	1	0	0	0	0	1
klienci instytucjonalni:	13 986	0	0	(10 940)	8 819	11 865
kredyty w rachunku bieżącym	443	0	0	13	15	471
kredyty inwestycyjne	12 197	0	0	(10 830)	8 805	10 172
kredyty pozostałe	1 346	0	0	(123)	(1)	1 222
Razem	37 649	4 969	(2 644)	(16 101)	8 598	32 471

	wartość netto 1 stycznia 2022	wartość brutto ekspozycji ujętych w okresie	wartość brutto ekspozycji wyłączonych w okresie	zmiana należności w okresie	zmiana odpisów aktualizujących w okresie	wartość netto 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	30 231	5 573	(7 920)	(5 010)	789	23 663
kredyty gotówkowe i ratalne	20 646	4 059	(5 343)	(4 602)	536	15 296
pożyczki hipoteczne	3 493	868	(310)	(277)	243	4 017
kredyty na nieruchomości	6 092	641	(2 267)	(131)	14	4 349
kredyty w rachunku karty kredytowej	0	5	0	0	(4)	1
klienci instytucjonalni:	17 476	0	0	(3 970)	480	13 986
kredyty w rachunku bieżącym	442	0	0	2	(1)	443
kredyty inwestycyjne	15 778	0	0	(3 929)	348	12 197
kredyty pozostałe	1 256	0	0	(43)	133	1 346
Razem	47 707	5 573	(7 920)	(8 980)	1 269	37 649

Wartość przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) w 2023 roku i 2022 roku przedstawia się następująco.

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	3 611	3 268
kredyty gotówkowe i ratalne	2 965	2 707
pożyczki hipoteczne	348	274
kredyty na nieruchomości	298	287
klienci instytucjonalni:	1 031	1 857
kredyty gotówkowe i ratalne	51	49
kredyty inwestycyjne	861	1 725
pożyczki hipoteczne	119	83
Razem	4 642	5 125

45.2 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i zobowiązań. Źródłem ryzyka płynności może być niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów Banku lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Celem zatem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań, zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności oraz w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym oraz definiuje apetyt na ryzyko płynności. Z kolei Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością oraz monitorowanie efektywności tego procesu. Zarządza on kierunkowo płynnością oraz ustala, w oparciu o przyjęty apetyt na ryzyko płynności, tolerancję na ryzyko płynności, jak również zatwierdza rodzaje i wysokości wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych dla poszczególnych miar płynności. Bezpośredni nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Odpowiada on m.in.: za strategię finansowania Banku, zatwierdza rodzaje i wysokości wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych dla miar płynności, monitoruje poziom nadzorczych miar płynności w trybie dziennym, ustala wysokość korekt stawek transferowych w ramach systemu wewnętrznych funduszy, sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem płynności w przypadku uruchomienia planu awaryjnego płynności. Za pomiar oraz raportowanie ryzyka płynności odpowiada Departament Ryzyka Finansowego. Operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności jest umiejscowione w Departamencie Skarbu w zakresie płynności krótkoterminowej oraz w Departamencie Kontrolingu w zakresie płynności średnio- oraz długoterminowej.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad oraz procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W celu określenia poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- limity strukturalne,
- testy warunków skrajnych.

W ramach monitorowania ryzyka płynności Bank przeprowadza szereg testów warunków skrajnych. Na bazie dziennej Bank przeprowadza standardowe testy warunków skrajnych dla dwóch horyzontów czasowych (7 dni oraz 1 miesiąca) dla trzech różnych rodzajów scenariuszy („Run-na-Bank”, „Kryzys Rynkowy”, „Scenariusz Połączony”), które są analizowane w dwóch wariantach („dotkliwym” oraz „mniej dotkliwym”).

Poniższa tabela przedstawia wyniki standardowych dziennych testów warunków skrajnych (pozostająca nadwyżka płynności) Banku wg stanu na 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku i dostosowanych do wymogów stawianych instytucjom kredytowym przez znowelizowaną Rekomendację P.

Stan na 31 grudnia 2023		Rodzaj Scenariusza		
Horyzont czasowy	Wariant	Run-na-Bank	Kryzys Rynkowy	Scenariusz Połączony
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1 miesiąc	Scenariusz dotkliwy	2 879 139	2 889 962	2 720 769
	Scenariusz mniej dotkliwy	3 338 050	3 469 927	3 433 385
7 dni	Scenariusz dotkliwy	3 026 304	2 711 117	2 674 574
	Scenariusz mniej dotkliwy	3 564 552	3 431 574	3 232 898

Stan na 31 grudnia 2022		Rodzaj Scenariusza		
Horyzont czasowy	Wariant	Run-na-Bank	Kryzys Rynkowy	Scenariusz Połączony
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1 miesiąc	Scenariusz dotkliwy	1 977 748	2 133 839	1 961 371
	Scenariusz mniej dotkliwy	2 396 750	2 643 231	2 605 095
7 dni	Scenariusz dotkliwy	2 189 759	2 060 375	2 022 239
	Scenariusz mniej dotkliwy	2 667 943	2 704 066	2 507 917

W scenariuszu „Run-na-Bank” elementem będącym podstawą analizy jest utrata zaufania uczestników rynku do Banku przejawiająca się w wypływie środków klientów poprzez zwiększony poziom nieodnawiania niezabezpieczonego finansowania oraz wypływ części środków, których kontraktowy termin wymagalności przypada poza horyzont danego scenariusza. Poziom wypływu środków klientów jest zależny od rodzaju kontrahenta, ale również typu środków oraz cech produktów, których dotyczą (Bank zakłada dla przykładu zwiększone wypływy dla środków internetowych lub produktów posiadających ponadprzeciętne warunki oprocentowania).

W scenariuszu „Kryzys Rynkowy” głównym elementem będącym podstawą analizy jest ograniczenie dostępnego finansowania na rynkach hurtowych oraz spadek wartości aktywów finansowych połączone ze zwiększonym zapotrzebowaniem na środki, zgłaszanym przez klientów poprzez wykorzystywanie udzielonych im zobowiązań pozabilansowych. Dodatkowo w ramach tego scenariusza rozwoju wydarzeń założone zostały restrykcje w wymienialności walut, wystąpienie warunków skrajnych w wielu walutach równocześnie oraz ograniczenie wielkości środków dostępnych w sektorze bankowym, co przekłada się również na wypływ środków klientów w związku z ograniczeniem możliwości kredytowania się przez klientów w sektorze.

„Scenariusz Połączony” stanowi kombinację obu powyższych scenariuszy, w szczególności zakłada on wystąpienie scenariusza „Kryzysu Rynkowego” (szoku systemowego) i wystąpienie ponadprzeciętnych problemów Banku jednocześnie z pojawiającymi się zwiększonymi odpływami środków klientów.

Standardowe testy warunków skrajnych opisane powyżej są dodatkowo uzupełniane o analizy wrażliwości, które badają wpływ zmiany przyjętych założeń na wynik każdego ze scenariuszy. Uzupełnieniem standardowych testów warunków skrajnych są historyczne testy warunków skrajnych, które pozwalają zarówno na monitorowanie zagrożenia w

dotądowych horyzontach czasowych (od kilku dni do 1 roku), jak również o różnej sile natężenia warunków stresowych. Dopełnieniem powyższych analiz są przeprowadzane w okresach kwartalnych odwrotne testy warunków skrajnych, które polegają na określaniu znacząco negatywnego rezultatu, a następnie ustalaniu przyczyn i skutków, które mogłyby do niego doprowadzić. Przynajmniej w okresach rocznych Bank przeprowadza również wewnętrzne kompleksowe testy warunków skrajnych, w których analizuje się wpływ warunków skrajnych na sytuację finansową, płynnościową oraz kapitałową w celu zaplanowania ewentualnych działań nakierowanych na ograniczenie negatywnego wpływu scenariuszy sytuacji kryzysowych.

Testy warunków skrajnych w Banku wykorzystane są do określenia zapotrzebowania Banku na aktywa płynne zarówno w ramach bieżącej działalności, jak również w ramach opracowywania planów finansowych, gdzie minimalna wielkość aktywów płynnych jest definiowana m.in. poprzez prognozy scenariuszy testów warunków skrajnych. Przeprowadzane testy warunków skrajnych dostarczają dodatkowych informacji w zakresie stopnia podatności Banku na zakłócenia powodowane przez czynniki podlegające analizom, a także wykorzystywane są w procesie ustalania wielkości limitów w zakresie ryzyka płynności.

W powiązaniu ze standardowymi testami warunków skrajnych dla ryzyka płynności Bank opracował zestaw Wskaźników Wczesnego Ostrzegania dla identyfikacji zwiększonego ryzyka lub pojawiających się słabych punktów pozycji płynnościowej czy potencjalnego wzrostu zapotrzebowania na płynność. Wskaźniki Wczesnego Ostrzegania identyfikują negatywne trendy, umożliwiają dokonanie oceny ryzyka i ewentualne podjęcie działań redukujących ekspozycję Banku na nowopowstałe ryzyko. Zatem nie tylko same wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych, ale również i zmiany w czynnikach ryzyka w nich zawartych stanowią element aktywacyjny dla uruchomienia awaryjnych planów Banku w zakresie ryzyka płynności.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych pasmach czasowych.

Na 31 grudnia 2023 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące wg stanu na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022	Limit
LCR	335%	270%	100%
NSFR	212%	184%	100%

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko płynności:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku, Departamentu Skarbu i Departamentu Kontrolingu,
- raport tygodniowy dla Zarządu Banku,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej Banku, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania, tzw. planów awaryjnych. Na 31 grudnia 2023 roku Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

Nadwyżka płynności określona zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją P przedstawiała się następująco:

Nadwyżka płynności	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Podstawowa nadwyżka płynności	4 449 419	3 682 779
Rachunki bieżące w bankach	13 480	13 059
Środki w NBP (ponad rezerwę obowiązkową)	(173 345)	502
Dłużne papiery skarbowe	3 599 782	2 944 875
Dłużne papiery NBP	847 930	581 455
Inne papiery dłużne	161 572	142 888
Nadwyżka płynności	4 449 419	3 682 779

Luka kontraktowa po stronie aktywnej charakteryzuje się w przeważającej części długoterminowym profilem, głównie ze względu na pozycje: kredyty udzielone klientom oraz inwestycyjne aktywa finansowe. O ile niemal całość portfela inwestycyjnych aktywów finansowych stanowią płynne papiery emitowane przez Skarb Państwa oraz NBP, które Bank może natychmiast wykorzystać do wygenerowania środków finansowych, to ponad 80% portfela kredytowego Banku przypada na okres powyżej 1 roku. W celu ograniczenia ryzyka wynikającego z takiej struktury portfela kredytowego Bank pozyskuje długoterminowe depozyty od klientów, przeprowadza emisję obligacji własnych oraz koncentruje swoje działania na budowaniu relacji z klientami w zakresie produktów depozytowych bez terminu zapadalności (rachunki bieżące klientów detalicznych) co przekłada się na wysoką stabilność tych środków, a więc długi okres pozostawania w Banku jako stabilne źródło finansowania, co jest uwidocznione w zakresie urealnionej luki płynności.

Urealnione luki płynności

Poniższa tabela przedstawia urealnione luki płynności Banku wg stanu na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku

Stan na 31 grudnia 2023	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa bilansowe razem	4 715 168	218 379	307 489	505 436	2 287 778	1 607 569
Zobowiązania bilansowe razem	704 344	356 124	351 098	528 842	3 292 082	3 562 460
Luka urealniona bilansowa	4 010 824	(137 745)	(43 609)	(23 406)	(1 004 304)	(1 954 891)
Luka skumulowana bilansowa	4 010 824	3 873 079	3 829 470	3 806 064	2 801 760	846 869
Zobowiązania pozabilansowe	9 752	5 389	13 483	18 529	12 611	0
Luka urealniona ogółem	4 001 072	(143 134)	(57 092)	(41 935)	(1 016 915)	(1 954 891)
Luka skumulowana ogółem	4 001 072	3 857 938	3 800 846	3 758 911	2 741 996	787 105

Stan na 31 grudnia 2022	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 6 miesięcy	Od 6 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa bilansowe razem	3 951 122	208 346	294 892	541 909	2 610 407	2 095 939
Zobowiązania bilansowe razem	844 695	299 999	296 811	466 184	3 326 005	3 272 800
Luka urealniona bilansowa	3 106 427	(91 653)	(1 919)	75 725	(715 597)	(1 176 861)
Luka skumulowana bilansowa	3 106 427	3 014 775	3 012 855	3 088 580	2 372 983	1 196 122
Zobowiązania pozabilansowe	15 116	15 412	15 128	24 389	18 453	0
Luka urealniona ogółem	3 091 311	(107 065)	(17 047)	51 336	(734 050)	(1 176 861)
Luka skumulowana ogółem	3 091 311	2 984 246	2 967 199	3 018 536	2 284 485	1 107 624

Aktywa oraz zobowiązania finansowe Banku według ich daty zapadalności i wymagalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności

Stan na 31 grudnia 2023	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa									
Kasa oraz środki w Banku Centralnym	90 058	0	0	90 058	0	0	0	0	90 058
Należności od innych banków	13 480	0	0	13 480	0	0	0	0	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261	0	0	261	0	0	0	0	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	63 501	81 100	298 770	443 371	1 188 912	2 026 866	3 215 778	34 738	3 693 887
Inwestycyjne aktywa finansowe:	889 614	0	667 286	1 556 900	2 503 806	726 830	3 230 636	13 651	4 801 187
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	889 614	0	437 382	1 326 996	1 378 094	279 152	1 657 246	0	2 984 242
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	229 904	229 904	1 125 712	447 678	1 573 390	0	1 803 294
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	0	0	13 651	13 651
Pozostałe aktywa finansowe	158 722	1 013	155	159 890	135	0	135	0	160 025
Aktywa razem	1 215 636	82 113	966 211	2 263 960	3 692 853	2 753 696	6 446 549	48 389	8 758 898
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	49 493	4 825	47 364	101 682	14 232	0	14 232	70 368	186 282

Stan na 31 grudnia 2023	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec innych banków	2 150	0	0	2 150	0	0	0	0	2 150
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	10 589	0	10 589	0	10 589
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	0	0	1 591	0	1 591	0	1 591
Zobowiązania wobec klientów	503 573	87 991	134 142	725 706	330 099	448	330 547	6 777 321	7 833 574
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	100 631	0	100 631	0	100 631
Pozostałe zobowiązania finansowe	126 385	4 315	6 514	137 214	18 298	1 971	20 269	2	157 485
Zobowiązania razem	632 108	92 306	140 656	865 070	461 208	2 419	463 627	6 777 323	8 106 020
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	168 948	0	3 688	172 636	2 795	0	2 795	0	175 431

Aktywa oraz zobowiązania finansowe Banku według ich daty zapadalności i wymagalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności

Stan na 31 grudnia 2022	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa									
Kasa oraz środki w Banku Centralnym	265 096	0	0	265 096	0	0	0	0	265 096
Należności od innych banków	13 059	0	0	13 059	0	0	0	0	13 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	176	0	0	176	0	0	0	0	176
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	105 646	64 143	286 593	456 382	1 189 571	2 321 143	3 510 714	51 676	4 018 772
Inwestycyjne aktywa finansowe:	701 496	0	583 361	1 284 857	2 038 865	540 855	2 579 720	12 229	3 876 806
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	701 496	0	512 908	1 214 404	1 793 041	426 057	2 219 098	0	3 433 502
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	70 453	70 453	245 824	114 798	360 622	0	431 075
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	0	0	12 229	12 229
Pozostałe aktywa finansowe	92 759	605	157	93 521	229	0	229	0	93 750
Aktywa razem	1 178 232	64 748	870 111	2 113 091	3 228 665	2 861 998	6 090 663	63 905	8 267 659
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	38 222	9 914	63 785	111 921	25 505	0	25 505	88 012	225 438

Stan na 31 grudnia 2022	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec innych banków	5 606	0	0	5 606	0	0	0	0	5 606
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	26 949	0	26 949	0	26 949
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	0	0	25 794	0	25 794	0	25 794
Zobowiązania wobec klientów	697 410	158 526	193 338	1 049 274	248 763	707	249 470	6 470 911	7 769 655
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	100 617	0	100 617	0	100 617
Pozostałe zobowiązania finansowe	116 866	3 841	6 444	127 151	7 864	1 380	9 244	43	136 438
Zobowiązania razem	819 882	162 367	199 782	1 182 031	409 987	2 087	412 074	6 470 954	8 065 059
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	174 917	0	8 982	183 899	6 997	0	6 997	0	190 896

Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Bank pozyskuje finansowanie mające na celu zabezpieczenie płynności na jego bezpieczny bieżący rozwój przede wszystkim poprzez:

- rozwój bazy depozytowej klientów w obszarze detalicznym jako główny element wzrostu źródeł finansowania,
- depozyty instytucjonalne jako finansowanie uzupełniające.

Ponadto, w zależności od sytuacji rynkowej i popytu na produkty depozytowe, Bank zakłada również możliwość emisji obligacji krótkoterminowych.

Bank prowadzi również działalność w zakresie pozyskiwania finansowania długoterminowego ukierunkowaną na poprawę płynności długoterminowej przede wszystkim poprzez:

- rozwój bazy depozytów długoterminowych od osób prywatnych,
- emisje własnych obligacji długoterminowych.

Mając na celu optymalne dostosowanie struktury terminowej źródeł finansowania do struktury posiadanych aktywów, przy podejmowaniu decyzji co do finansowania, Bank bierze pod uwagę poziomy nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznie ustanowione limity płynności.

Struktura źródeł finansowania Banku dostosowana jest do potrzeb wynikających z jego działalności kredytowej. Dywersyfikacja źródeł finansowania wg stanu na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

	Stan na		Stan na	
	31 grudnia 2023	Struktura	31 grudnia 2022	Struktura
	tys. zł	%	tys. zł	%
Zobowiązania wobec klientów bez środków Poczty Polskiej i Grupy*	7 635 790	85,0%	7 398 077	86,7%
Kapitał własny	815 691	9,1%	416 807	4,9%
Obligacje podporządkowane*	100 000	1,1%	100 000	1,2%
Pozostałe zobowiązania	194 206	2,2%	160 067	1,9%
Zobowiązania Poczty Polskiej i Grupy Poczty*	227 940	2,5%	409 786	4,8%
NBP i inne banki*	7	0,0%	2	0,0%
Wycena instrumentów pochodnych	12 180	0,1%	52 743	0,6%
Razem	8 985 814	100%	8 537 482	100%

* pozycje obejmują wyłącznie wartości kapitału, natomiast wartości odsetek, ESP oraz rezerw są ujęte z pozycji *Pozostałe zobowiązania*, dodatkowo w pozycji *Zobowiązania klientowskie bez środków Poczty Polskiej i Grupy* ujęte są środki MoneyGram

45.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku). Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. W Banku ryzyko rynkowe dzieli się na ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe i ryzyko korekty wyceny kredytowej (ryzyko CVA - ang. Credit Valuation Adjustment) i ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych oraz ryzyko koncentracji kapitałowej.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest optymalizowanie procesu zarządzania ekspozycjami przy jednoczesnej ochronie wyniku finansowego.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone cele zarządzania ryzykiem rynkowym, metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka rynkowego. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

W Banku występuje organizacyjne wyodrębnienie jednostek odpowiedzialnych za kontrolę, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykiem rynkowym.

Raporty ryzyka rynkowego sporządzane są z podziałem na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej, ryzyko stopy procentowej księgi handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko instrumentów pochodnych i papierów kapitałowych. Dienne raporty służą do zarządzania operacyjnego ryzykiem rynkowym, natomiast raporty okresowe sporządzane są w celach zarządczych.

Bank zawiera transakcje pochodne na małą skalę, a transakcje IRS rozliczane są za pośrednictwem KDPW CCP. Wymóg kapitałowy z tytułu CVA wyniósł 0 na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku. Bank nie zawierał transakcji pochodnych z klientami nieprofesjonalnymi.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych i koncentracji kapitałowej jest w opinii Banku nieznaczące i dotyczyło posiadanych przez Bank udziałów w S.W.I.F.T. s.c.r.l. oraz akcji uprzywilejowanych serii A i C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., które są wynikiem części zapłaty za akcje Visa Europe. Wartość posiadanych papierów kapitałowych została zaprezentowana w nocie 25 Inwestycyjne aktywa finansowe.

W 2016 roku Bank rozpoczął stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Bank w 2023 roku nie zawiązywał nowych powiązań zabezpieczających. Na dzień 31 grudnia 2022 r. roku Bank posiadał 1 relację zabezpieczającą w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawiązaną w styczniu 2020 roku dla portfela kredytów hipotecznych opartych na stawce WIBOR 6M z wykorzystaniem transakcji IRS na kwotę 25 mln zł oraz powiązania zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń dla portfela kredytów gotówkowych opartych na stawce WIBOR 6M z wykorzystaniem transakcji IRS na łączną kwotę 175 mln zł zawarte w 2021 roku. Na koniec 2023 roku łączna wartość transakcji IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń wyniosła 200 mln zł datą zapadalności w roku 2024. obniżając się z 400 mln zł na koniec 2022 roku w wyniku zapadalności 200 mln zł transakcji IRS dedykowanych do powiązań zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń dla portfela kredytów gotówkowych opartych na stawce WIBOR 6M. W ramach transakcji IRS Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej.

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej.

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na 31 grudnia 2023 roku nie uległ istotnym zmianom. W 2023 roku Bank w celu ograniczania zmienności wycen papierów wartościowych na kapitały dokonywał zakupu papierów do portfela HTC w miejsce zapadających obligacji z portfela HTCS oraz dokonywał dodatkowych zakupów obligacji HTC. Działania te w kolejnych okresach będą stabilizowały wynik odsetkowy i obniżyły zmienność kapitałów Banku.

45.4 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko, na jakie narażony jest wynik finansowy oraz kapitały Banku z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania – polegającego na niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji klienta – powstającego, gdy klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów oraz z różnymi typami instrumentów dłużnych zawierających opcje typu *call* lub *put*, dające możliwość np. wcześniejszego wykupu instrumentu.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej i księgi handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i zobowiązań, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego Banku dla księgi bankowej, a także uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach stopy procentowej na własny rachunek w ramach księgi handlowej, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, które określają między innymi metody:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiar ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,

- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej dokonywane jest m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV (ang. *Basis Point Value*) – oznacza wyrażone w wartościach pieniężnych ryzyko stopy procentowej, jakie wiąże się z utrzymaniem danej pozycji przy zmianie stóp procentowych o jeden punkt bazowy,
- NII (ang. *net interest income*) – oznacza zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi przy założonym poziomie zmiany stopy procentowej,
- wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- *Duration* – miara ryzyka stopy procentowej interpretowana jako średni czas trwania instrumentu lub portfela,
- wskaźników przedpłat kredytów i zrywalności depozytów dla poszczególnych typów produktów i podmiotów.

Z kolei pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi handlowej dokonywane jest m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV oraz wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartości zagrożonej (VaR).

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku. Bank w ramach testów warunków skrajnych dokonuje pomiaru swojej ekspozycji z wykorzystaniem zestawu różnych scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej. Bank wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,
- nagłe nachylenia i zmiany kształtu krzywej dochodowości (np. rosnące/spadające/niezmienione krótkoterminowe stopy procentowe, kiedy średnioterminowe lub długoterminowe stopy procentowe zmieniają się w innym tempie lub nawet w przeciwnym kierunku),
- ryzyko bazowe (w tym wynikające ze zmian w relacjach między najważniejszymi stopami rynkowymi),
- potencjalne zmiany w zachowaniu różnych rodzajów aktywów lub zobowiązań w ramach zakładanych scenariuszy.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej i księgi handlowej:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Na potrzeby wyliczenia miar ryzyka księgi bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie.

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku w 2023 poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV wzrósł głównie w wyniku zakupów obligacji skarbowych do portfela HTC stabilizujących wynik odsetkowy Banku.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (miara BPV i testy warunków skrajnych - dla przesunięcia krzywej w dół założenie, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%.) według stanu na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	(108)	44

Wyniki testów warunków skrajnych na +/- 200 p.b. księgi bankowej

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	21 139	(13 201)
200 p.b. w górę	(20 271)	10 096

Dla miary zmienności wyniku odsetkowego NII w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej potencjalnej zmianie stóp procentowych, w roku 2023 nastąpił nieduży wzrost wrażliwości Banku na potencjalne zmiany stóp procentowych. Wynika to z obniżek stóp procentowych RPP w 2023 roku oraz spadku oprocentowania depozytów oferowanych przez Bank.

Analiza NII przeprowadzana przez Bank uwzględnia następujące założenia:

- w przypadku spadku stóp: oprocentowanie kredytów nie będzie przekraczało ustawowego oprocentowania maksymalnego a oprocentowanie depozytów (terminowych i rachunków bieżących) nie spadnie poniżej 0%;
- w przypadku wzrostu stóp: dla niewrażliwych rachunków bieżących i oszczędnościowych oprocentowanie nie wzrośnie,
- dla scenariusza spadku stóp procentowych oprocentowanie obligacji skarbowych nie spadnie poniżej 0%,
- zmiana środków opartych na stawkach NBP następuje w terminach posiedzeń RPP.

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. i +/- 25 p.b. oraz założonej niezmienności bilansu wg stanu na dzień bilansowy i na 31 grudnia 2022 roku.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(23 476)	(20 390)
NII +100 p.b. w górę	21 066	14 866
NII -25 p.b. w dół	(5 739)	(4 974)
NII +25 p.b. w górę	5 266	3 686

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe Banku sklasyfikowane według kryterium ryzyka stopy procentowej – terminu przeszacowania dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym lub terminu zapadalności/wymagalności dla pozycji o oprocentowaniu stałym, według stanu na 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku.

Stan na 31 grudnia 2023	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	66 013	0	0	0	0	24 045	90 058
Należności od innych banków	25 319	0	0	0	0	(11 839)	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	261	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 477 748	1 364 927	606 932	135 298	40	108 942	3 693 887
Inwestycyjne aktywa finansowe:	890 000	0	1 076 208	2 370 239	604 000	(139 260)	4 801 187
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	890 000	0	839 458	1 228 966	135 000	(109 182)	2 984 242
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	236 750	1 141 273	469 000	(43 729)	1 803 294
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	13 651	13 651
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	52 241	52 241
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	86 454	86 454
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	1 663	1 663
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	0	0	0	0	0	71 993	71 993
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	174 590	174 590
Razem aktywa	2 459 080	1 364 927	1 683 140	2 505 537	604 040	369 090	8 985 814

Stan na 31 grudnia 2023	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec innych banków	2 150	0	0	0	0	0	2 150
Zobowiązania wobec klientów	7 332 770	102 460	174 167	253 496	25	(29 344)	7 833 574
Zobowiązania podporządkowane	0	50 000	50 000	0	0	631	100 631
Rezerwy	0	0	0	0	0	29 976	29 976
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	191 612	191 612
Kapitały	0	0	0	0	0	815 691	815 691
Razem zobowiązania i kapitały	7 334 920	152 460	224 167	253 496	25	1 008 566	8 973 634
Luka	(4 875 840)	1 212 467	1 458 973	2 252 041	604 015	(639 476)	12 180
Pozycje pozabilansowe							Razem
Transakcje stopy procentowej:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa	25 000	0	205 000	90 000	0	0	320 000
Zobowiązania	25 000	75 000	220 000	0	0	0	320 000
Luka	0	(75 000)	(15 000)	90 000	0	0	0
Luka razem	(4 875 840)	1 137 467	1 443 973	2 342 041	604 015	(639 476)	12 180

Stan na 31 grudnia 2022	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesiący do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	235 445	0	0	0	0	29 651	265 096
Należności od innych banków	67 362	0	0	0	0	(54 303)	13 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	176	176
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 655 380	1 535 596	630 546	96 008	84	101 158	4 018 772
Inwestycyjne aktywa finansowe:	715 000	0	1 039 260	2 036 187	360 000	(273 641)	3 876 806
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	715 000	0	969 260	1 774 437	245 000	(270 195)	3 433 502
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	70 000	261 750	115 000	(15 675)	431 075
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	12 229	12 229
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	41 670	41 670
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	75 853	75 853
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	0	0	0	0	0	135 942	135 942
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	110 108	110 108
Razem aktywa	2 673 187	1 535 596	1 669 806	2 132 195	360 084	166 614	8 537 482

Stan na 31 grudnia 2022	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesiący do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec innych banków	5 606	0	0	0	0	0	5 606
Zobowiązania wobec klientów	7 247 257	201 117	254 847	96 867	36	(30 469)	7 769 655
Zobowiązania podporządkowane	0	50 000	50 000	0	0	617	100 617
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	941	941
Rezerwy	0	0	0	0	0	20 766	20 766
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	170 347	170 347
Kapitały	0	0	0	0	0	416 807	416 807
Razem zobowiązania i kapitały	7 252 863	251 117	304 847	96 867	36	579 009	8 484 739
Luka	(4 579 676)	1 284 479	1 364 959	2 035 328	360 048	(412 395)	52 743
Pozycje pozabilansowe							Razem
Transakcje stopy procentowej:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa	0	0	340 000	320 000	0	0	660 000
Zobowiązania	125 000	175 000	360 000	0	0	0	660 000
Luka	(125 000)	(175 000)	(20 000)	320 000	0	0	0
Luka razem	(4 704 676)	1 109 479	1 344 959	2 355 328	360 048	(412 395)	52 743

45.5 Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz poziomu jego kapitałów z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych oraz uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji walutowych na własny rachunek przy zaakceptowanym poziomie ryzyka. Bank ogranicza poziom ryzyka walutowego poprzez przyjęty przez Radę Nadzorczą apetyt, w ramach którego wartość całkowitej pozycji walutowej ma nie przekraczać 2% funduszy własnych.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym mierzy to ryzyko poprzez:

- wyliczanie pozycji całkowitej Banku,
- wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
- wyliczanie wartości zagrożonej (VaR),
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Wartość narażona na ryzyko (VaR) definiowana jest jako maksymalna strata, którą może ponieść Bank w założonym horyzoncie czasowym, z określonym prawdopodobieństwem. Bank wylicza wartości VaR metodą symulacji historycznej przy założeniu 99,2% przedziału ufności i 10-dniowego okresu utrzymywania pozycji.

Testy warunków skrajnych będące dopełnieniem miary VaR dla ryzyka walutowego służą określeniu potencjalnej straty, na jaką narażony jest Bank przy wystąpieniu bardzo niekorzystnych (skrajnych) zmian kursów walutowych.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym Bank codziennie monitoruje:

- wartość pozycji w poszczególnych walutach,
- limity ograniczające wartość VaR oraz całkowitą pozycję walutową,
- limity stop-loss ograniczające wartość straty w okresie dziennym, tygodniowym i miesięcznym.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych.

Całkowita pozycja walutowa oraz miary VaR wg stanu na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	(12 297)	5 636

	Wartość minimalna w 2023 roku	Wartość maksymalna w 2023 roku	Wartość średnia w 2023 roku	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
VaR	51	737	195	353	448

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko walutowe:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Poniższa tabela zawiera zestawienie wartości pozycji walutowych dla USD, EUR, GBP, CHF według stanu na 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku. Wartość maksymalna, minimalna i średnia zostały przedstawione w odniesieniu do wartości bezwzględnych pozycji (w tys. waluty).

	Wartość minimalna w 2023 roku	Wartość maksymalna w 2023 roku	Wartość średnia w 2023 roku	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
	tys.	tys.	tys.	tys.	tys.
USD	112	1 646	630	816	1 170
EUR	1	2 828	240	(2 828)	(317)
GBP	12	1 022	39	31	18
CHF	24	57	40	29	26

W 2023 roku i 2022 roku ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, co wynikało z niewielkiego udziału aktywów i zobowiązań walutowych w sumie bilansowej (poniżej 2%). Pozycja walutowa Banku w roku 2023 w większości kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych i przyjętego apetytu na ryzyko, jednak miało miejsce przekroczenie przyjętego limitu wewnętrznego i apetytu 2% funduszy własnych, wynikające ze zdarzeń jednorazowych.

Aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe Banku na 31 grudnia 2023 roku według podziału walutowego.

Stan na 31 grudnia 2023	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	71 235	18 497	4 254	267	68	0	0	59	90 058
Należności od innych banków	4 037	5 345	1 229	3 237	823	251	54	610	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261	0	0	0	0	0	0	0	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 693 224	663	152	0	0	0	0	0	3 693 887
Inwestycyjne aktywa finansowe:	4 787 536	110	25	13 541	3 441	0	0	0	4 801 187
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 984 242	0	0	0	0	0	0	0	2 984 242
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 803 294	0	0	0	0	0	0	0	1 803 294
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	110	25	13 541	3 441	0	0	0	13 651
Rzeczowe aktywa trwałe	52 241	0	0	0	0	0	0	0	52 241
Wartości niematerialne	86 454	0	0	0	0	0	0	0	86 454
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 663	0	0	0	0	0	0	0	1 663
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	71 993	0	0	0	0	0	0	0	71 993
Pozostałe aktywa	173 535	743	171	312	79	0	0	0	174 590
Razem aktywa	8 942 179	25 358	5 831	17 357	4 411	251	54	669	8 985 814

Stan na 31 grudnia 2023	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	2 150	0	0	0	0	0	0	0	2 150
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 589	0	0	0	0	0	0	0	10 589
Instrumenty finansowe zabezpieczające	1 591	0	0	0	0	0	0	0	1 591
Zobowiązania wobec klientów	7 817 331	14 168	3 258	2 075	528	0	0	0	7 833 574
Zobowiązania podporządkowane	100 631	0	0	0	0	0	0	0	100 631
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy	29 976	0	0	0	0	0	0	0	29 976
Pozostałe zobowiązania	191 533	50	11	29	7	0	0	0	191 612
Razem zobowiązania	8 153 801	14 218	3 269	2 104	535	0	0	0	8 170 123
Kapitały	815 691	0	0	0	0	0	0	0	815 691
Razem pasywa	8 969 492	14 218	3 269	2 104	535	0	0	0	8 985 814
	(27 313)	11 140	2 562	15 253	3 876	251	54	669	0
Pozycje pozabilansowe	(1 842)	(23 437)	(5 390)	(12 042)	(3 060)	(117)	(25)	(122)	(37 560)
Aktywa	140 774	396	91	0	0	0	0	30	141 200
Pasywa	142 616	23 833	5 481	12 042	3 060	117	25	152	178 760
Luka	(29 155)	(12 297)	(2 828)	3 211	816	134	29	547	(37 560)

Aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe Banku na 31 grudnia 2022 roku według podziału walutowego

Stan na 31 grudnia 2022	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Aktywa									
Kasa, środki w Banku Centralnym	240 488	24 048	5 128	497	113	0	0	63	265 096
Należności od innych banków	5 342	3 939	840	2 097	476	128	27	1 553	13 059
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	176	0	0	0	0	0	0	0	176
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 015 219	3 553	758	0	0	0	0	0	4 018 772
Inwestycyjne aktywa finansowe:	3 864 577	119	25	12 110	2 751	0	0	0	3 876 806
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	3 433 502	0	0	0	0	0	0	0	3 433 502
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	431 075	0	0	0	0	0	0	0	431 075
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	119	25	12 110	2 751	0	0	0	12 229
Rzeczowe aktywa trwałe	41 670	0	0	0	0	0	0	0	41 670
Wartości niematerialne	75 853	0	0	0	0	0	0	0	75 853
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	135 942	0	0	0	0	0	0	0	135 942
Pozostałe aktywa	109 493	432	92	183	42	0	0	0	110 108
Razem aktywa	8 488 760	32 091	6 843	14 887	3 382	128	27	1 616	8 537 482

Stan na 31 grudnia 2022	Waluta								Razem
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec innych banków	5 606	0	0	0	0	0	0	0	5 606
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26 949	0	0	0	0	0	0	0	26 949
Instrumenty finansowe zabezpieczające	25 794	0	0	0	0	0	0	0	25 794
Zobowiązania wobec klientów	7 736 470	28 524	6 082	3 643	828	5	1	1 013	7 769 655
Zobowiązania podporządkowane	100 617	0	0	0	0	0	0	0	100 617
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	941	0	0	0	0	0	0	0	941
Rezerwy	20 766	0	0	0	0	0	0	0	20 766
Pozostałe zobowiązania	170 206	47	10	93	21	0	0	1	170 347
Razem zobowiązania	8 087 349	28 571	6 092	3 736	849	5	1	1 014	8 120 675
Kapitały	416 807	0	0	0	0	0	0	0	416 807
Razem pasywa	8 504 156	28 571	6 092	3 736	849	5	1	1 014	8 537 482
Zaangażowanie netto	(15 396)	3 520	751	11 151	2 533	123	26	602	0
Pozycje pozabilansowe	(21 391)	(5 007)	(1 068)	(6 003)	(1 364)	0	0	0	(32 401)
Aktywa	144 820	832	177	0	0	0	0	0	145 652
Pasywa	166 211	5 839	1 245	6 003	1 364	0	0	0	178 053
Luka	(36 787)	(1 487)	(317)	5 148	1 169	123	26	602	(32 401)

Pochodne instrumenty finansowe

Bank nie jest aktywnym uczestnikiem rynku instrumentów pochodnych. W ramach operacji wykonywanych przez Bank zawierane są transakcje pochodne w celach zarządzania ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej i dotyczą one transakcji IRS w PLN oraz transakcji FX Swap. W 2023 roku oraz 2022 roku Bank nie zawierał spekulacyjnych transakcji pochodnych na własny rachunek oraz transakcji pochodnych z klientami. W 2023 roku w ramach transakcji pochodnych Bank zawierał jedynie transakcje FX Swap na rynku międzybankowym.

- Bank codziennie wycenia instrumenty pochodne wykorzystując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Podstawą wyceny są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe. Skala zawieranych transakcji na instrumentach pochodnych jest niewielka i dotyczy głównie transakcji zawieranych z bankami posiadającymi ratingi inwestycyjne lub poprzez KDPW CCP (transakcje IRS w PLN). Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał transakcje IRS na łączną kwotę 320 mln zł rozliczane przez KDPW CCP i transakcje FX Swap na 3,0 mln USD/PLN oraz 3,0 mln EUR/PLN.

W przypadku transakcji pochodnych Bank w wycenie instrumentów pochodnych uwzględni ryzyko kredytowe kontrahenta zależne od typu transakcji, oceny ratingowej kontrahenta i jej zapadalności. Na dzień 31 grudnia 2023 roku i 2022 roku wartość korekty CVA wyniosła 0.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji w instrumentach pochodnych:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wycenę instrumentów pochodnych o założone zmiany krzywej dochodowości.

45.6 Ryzyko operacyjne

Bank określa pojęcie ryzyka operacyjnego jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji, którymi zarządza się odrębnie, natomiast uwzględnia ryzyko prawne.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank zarządza ryzykiem prawnym rozumianym jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Zgodnie z przyjętymi założeniami w Banku funkcjonuje struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmująca wszystkie komórki organizacyjne, Oddziały, Placówki i Mikrooddziały. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez wszystkich dyrektorów w podległych im komórkach organizacyjnych i lokalizacjach.

W ramach bieżącego zarządzania podejmowane są działania mające na celu ocenę skali występującego ryzyka, ograniczenie skutków występujących zdarzeń oraz redukcję możliwości wystąpienia ryzyka w przyszłości. Nadzór nad całościowym procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza Banku za pośrednictwem Komitetu Ryzyka sprawuje nadzór nad realizacją postanowień oraz monitorowanie przestrzegania strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiącej element Strategii zarządzania ryzykiem. Funkcją opiniodawczą w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne pełni Komitet Ryzyka Operacyjnego. Funkcja koordynowania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym została umiejscowiona w Pionie Ryzyka.

Każdy pracownik w ramach swojego stanowiska pracy identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, które są rejestrowane w dedykowanej do tego celu bazie danych. Zdarzenia są na bieżąco weryfikowane przez, tzw. menadżerów ryzyka operacyjnego oraz monitorowane przez komórkę koordynującą zarządzanie ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku. Monitorowanie zagrożeń pozwala na podejmowanie działań w zakresie ograniczania skutków zdarzeń oraz wdrażania dodatkowych mechanizmów kontrolnych. Bank nieustannie optymalizuje procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach struktur Banku oraz w obszarze współpracy z Poczta Polska i Poczta Polska Dystrybucja, jak również z podmiotami zewnętrznymi, w szczególności świadczącymi usługi outsourcingowe powierzone na gruncie ustawy Prawo bankowe oraz wytycznych EBA.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dodatkowo dokonuje corocznego przeglądu między innymi procedur związanych z realizacją Zasad Polityki bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., w tym przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy, przeciwdziałaniu przestępczości, zasad organizacji ochrony zasobów, zarządzania ciągłością działania, ochrony danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

Bank rejestruje zdarzenia ryzyka operacyjnego i w bazach ryzyka operacyjnego zbiera również informacje dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym, w tym np. informacje na temat przypadków podania nieprawdy w dokumentach wymaganych do udzielenia kredytu.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w roku 2023, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego, obejmowały między innymi:

- wdrożenie i dalsze doskonalenie nowych narzędzi w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego, realizowaną rozbudowę narzędzi antyfraudowych do ochrony bankowości elektronicznej i obsługi kart płatniczych oraz modernizację narzędzi w obszarze AML, ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- wdrożone dalsze udoskonalone formy szkoleniowe w obszarze bezpieczeństwa,
- wzmocnienie świadomości pracowników Banku w zakresie powszechności występowania ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa Banku poprzez różne formy szkoleniowe oraz cykliczną komunikację w zakresie zasad bezpieczeństwa,
- pozyskiwanie zasobów kadrowych o wysokim poziomie kwalifikacji,
- dokonanie przeglądu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (tzw. wskaźników KRI) oraz wdrożenie dodatkowych mechanizmów kontrolnych mających ograniczyć nieprawidłowości generujących straty operacyjne.

Rada Nadzorcza Banku za pośrednictwem Komitetu Ryzyka, Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego otrzymują cykliczne raporty dotyczące ryzyka operacyjnego.

46. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza ryzykami istotnymi,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych,
- zarządza bilansem w celu ograniczenia wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty w celu bieżącego monitorowania adekwatności kapitałowej:

- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz dla Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku poziomy współczynników adekwatności kapitałowej w Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych. W związku z otrzymanym w grudniu 2023 roku zaleceniem KNF w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, aktualny minimalny poziom regulacyjny uwzględniający bufor P2G na koniec grudnia 2023 roku dla współczynnika kapitału Tier 1 wynosi 9,55%, natomiast dla współczynnika wypłacalności TCR wynosi 11,55%. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał dla miar TCR, Tier 1 oraz CET1 wymóg połączonego bufora oraz utrzymał bufor P2G na wymaganym poziomie.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtowała się powyżej tego minimum osiągając poziom 8,05%.

Pomimo zakończenia stosowania od dnia 1 stycznia 2023 roku przepisów art. 468 Rozporządzenia CRR oraz większości przepisów przejściowych dotyczących łagodzenia wdrożenia MSSF 9, w wyniku poprawy wycen papierów wartościowych, uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za rok 2022 oraz pozytywnych decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku Pocztowego S.A. za I, II i III kwartał 2023 roku wszystkie miary kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023 roku spełniały wymogi regulacyjne.

Dodatkowo zaliczenie wyniku II kwartału, o którym mowa powyżej pozwoliło na powrót wskaźnika dźwigni finansowej od III kwartału 2023 roku do poziomu bezpiecznego Planu Naprawy, a co za tym idzie wszystkie wskaźniki kapitałowe na 31 grudnia 2023 roku osiągnęły poziom bezpieczny Planu Naprawy. Przed decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za 2022 rok, na dzień 31 stycznia 2023 roku Bank naruszył wskaźnik ICR wynikający z art. 128 Prawa Bankowego oraz nie utrzymał bufora P2G. Po decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w zakresie podziału zysku za rok 2022 i zaliczeniu go do kapitału rezerwowego przeliczone miary kapitałowe na datę 31 stycznia 2023 roku spełniały wymogi regulacyjne.

Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Dla celów wyznaczania funduszy własnych Bank stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 w ujęciu jednostkowym (Bank na mocy przepisów Rozporządzenia CRR zwolniony jest z ustalenia wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym).

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej, z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w rozporządzeniu CRR,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego (bez uwzględnienia aktywów z tytułu podatku odroczonego związanych z zyskami lub stratami na zabezpieczeniach przepływów pieniężnych, które nie są włączane do funduszy własnych zgodnie z art. 33 CRR),
- MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych, w tym wynikające z COVID-19,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku). Bank od 30 września 2021 rozpoczął stosowanie przepisów w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, których to stosowanie zakończył z dniem 31 grudnia 2022 roku. Z dniem 31 grudnia 2022 roku zakończono również stosowanie przepisów łagodzących wprowadzenie MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2022 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	723 762	443 419
Kapitał własny:	592 694	551 302
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(137 461)	(178 853)
Kapitał rezerwowy	347 697	347 697
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	176 559	0
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0	0
Zysk lub strata bieżącego okresu (rocznego)	223 815	0
Część niezuanego zysku bieżącego (rocznego)	(47 256)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(56 291)	(129 746)
Inne wartości niematerialne*	(52 949)	(42 916)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(3 010)	(3 499)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0	(83 273)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych	(332)	(58)
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	10 800	21 863
Kapitał uzupełniający Tier 2	60 796	80 536
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	60 796	80 536
Fundusze własne	784 558	523 955

* Bank zastosował przepisy Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku w wyniku, czego pozycja innych wartości niematerialnych różni się od wartości wykazanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej o wartości ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem
 ** od stycznia 2023 roku korekta odwracająca wpływ MSSF 9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	221 345	212 371
z wagą ryzyka 2%	4	10
z wagą ryzyka 20%	870	1 117
z wagą ryzyka 35%	38 998	50 357
z wagą ryzyka 50%	14	2
z wagą ryzyka 75%	88 191	78 118
z wagą ryzyka 100%	74 830	69 609
z wagą ryzyka 150%	4 011	2 502
z wagą ryzyka 250%	14 399	10 534
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	28	122
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	45 056	39 720
Całkowity wymóg kapitałowy	266 402	252 091
Współczynnik wypłacalności	23.6%	16.6%
Tier 1	21.7%	14.1%

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 wynikające z części COVID-19, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2023 roku są wyższe o 11,3 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniającymi rozwiązania przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz okres poprzedni.

Fundusze własne		31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
		tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	723 762	443 419
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	712 458	419 369
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	n/d	312 631
3	Kapitał Tier 1	723 762	443 419
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	712 458	419 369
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	n/d	312 631
5	Łączny kapitał	784 558	523 955
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	773 253	499 905
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	n/d	393 167
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 329 985	3 151 144
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 318 368	3 124 226
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,7%	14,1%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	21,5%	13,4%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	n/d	10,0%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,7%	14,1%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	21,5%	13,4%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	n/d	10,0%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,6%	16,6%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	23,3%	16,0%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	n/d	12,6%
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	8 986 952	8 417 003
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,1%	5,3%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,9%	5,0%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	n/d	3,7%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

21 lutego 2024 roku Jakub Słupiński Prezes Zarządu

21 lutego 2024 roku Michał Leski Wiceprezes Zarządu

21 lutego 2024 roku Dominik Matuszewski Wiceprezes Zarządu

21 lutego 2024 roku Piotr Piechota Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

21 lutego 2024 roku Monika Kruczek Dyrektor
Departamentu Rachunkowości