

## Wybrane dane finansowe dotyczące śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

| Rachunek zysków i strat                                      | w tys. zł                 |                           | w tys. EUR                |                           |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|  | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |
| Wynik z tytułu odsetek                                       | 23 401                    | 19 872                    | 5 040                     | 4 370                     |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat                              | -432                      | -896                      | -93                       | -197                      |
| Wynik na działalności operacyjnej                            | -7 855                    | 3 490                     | -1 692                    | 768                       |
| Strata/Zysk przed opodatkowaniem                             | -7 855                    | 3 490                     | -1 692                    | 768                       |
| Strata/Zysk za okres   | -7 619                    | 1 976                     | -1 641                    | 435                       |
| Strata/Zysk na jedną akcję                                   | -2,95                     | 0,89                      | -0,64                     | 0,20                      |
| Przepływy pieniężne  | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej         | 369 733                   | 112 565                   | 79 638                    | 24 755                    |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej       | 636                       | -29                       | 137                       | -6                        |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej          | -348 743                  | -106 154                  | -75 117                   | -23 345                   |
| Przepływy pieniężne netto, razem                             | 21 626                    | 6 382                     | 4 658                     | 1 404                     |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej                           | 30.06.2022                | 31.12.2021                | 30.06.2022                | 31.12.2021                |
| Aktywa razem   | 3 602 917                 | 3 698 470                 | 769 755                   | 804 120                   |
| Kredyty udzielone klientom                                   | 3 388 033                 | 3 510 694                 | 723 846                   | 763 294                   |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 349 328                 | 2 648 833                 | 501 929                   | 575 908                   |
| Zobowiązania wobec banków                                    | 909 102                   | 768 852                   | 194 228                   | 167 164                   |
| Kapitał własny   | 193 754                   | 206 831                   | 41 395                    | 44 969                    |
| Kapitał zakładowy  | 258 000                   | 258 000                   | 55 121                    | 56 094                    |
| Liczba akcji (w szt.)  | 2 580                     | 2 580                     | 2 580                     | 2 580                     |
| Wartość księgowa na jedną akcję                              | 75                        | 80                        | 16                        | 17                        |
| Adekwatność kapitałowa                                       | 30.06.2022                | 31.12.2021                | 30.06.2022                | 31.12.2021                |
| Łączny współczynnik kapitałowy (%)                           | 15,12%                    | 14,40%                    | 15,12%                    | 14,40%                    |
| Ekspozycje ważone ryzykiem                                   | 1 596 056                 | 1 752 414                 | 340 994                   | 381 009                   |
| Fundusze własne  | 251 420                   | 261 082                   | 53 715                    | 56 764                    |

Do przeliczenia wybranych pozycji ze złotych na EUR zastosowano następujące kursy:

- do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - średni kurs ogłoszony przez NBP na 30 czerwca 2022 r. - 1 EUR = 4,6806 oraz na 31 grudnia 2021 r. - 1 EUR = 4,5994
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat – średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio I półrocza 2022 r. oraz I półrocza 2021 r. - 1 EUR = 4,6427 oraz 1 EUR = 4,5472,
- do przeliczenia pozycji przepływów pieniężnych – kursy zastosowane do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat,
- do przeliczenia pozycji adekwatności kapitałowej – kursy zastosowane do przeliczenia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.



Śródroczne Skrócone Sprawozdanie finansowe  
Pekao Banku Hipotecznego S.A. w Warszawie  
za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca  
2022 roku

Sporządzone wg Międzynarodowych Standardów  
Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię  
Europejską



29 lipca 2022 roku

## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| Rachunek zysków i strat .....   | 3  |
| Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....   | 4  |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....  | 5  |
| Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....  | 6  |
| Sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....   | 7  |
| NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....  | 8  |
| Wprowadzenie do sprawozdania finansowego .....  | 8  |
| Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....  | 10 |
| Znaczące zasady rachunkowości .....   | 11 |
| a) Oświadczenie o zgodności .....   | 11 |
| b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego .....   | 11 |
| c) Zmiany prezentacyjne w danych finansowych na 30.06.2021 rok .....  | 12 |
| d) Przyjęte zasady rachunkowości .....  | 12 |
| e) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku ..... | 13 |
| f) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które jeszcze nie weszły w życie .....                    | 13 |
| g) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską .....                                       | 13 |
| Zastosowanie szacunków i założeń .....  | 14 |
| Zarządzanie ryzykiem finansowym .....   | 15 |
| Adekwatność kapitałowa .....  | 25 |
| Noty do rachunku zysków i strat .....   | 31 |
| 1) Wynik z tytułu odsetek .....   | 31 |
| 2) Wynik z tytułu prowizji i opłat .....  | 32 |
| 3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu .....  | 32 |
| 4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej .....   | 32 |
| 5) Pozostałe przychody operacyjne .....   | 33 |
| 6) Ogólne koszty administracyjne .....  | 34 |
| 7) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe .....  | 35 |
| 8) Pozostałe koszty operacyjne .....  | 35 |
| 9) Podatek dochodowy .....  | 36 |
| 10) Wynik przypadający na jedną akcję .....   | 37 |
| Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej .....  | 38 |
| 11) Należności od Banku Centralnego .....   | 38 |
| 12) Należności od banków .....  | 38 |
| 13) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....  | 39 |
| 14) Kredyty udzielone klientom .....  | 41 |
| 15) Dłużne papiery wartościowe .....  | 42 |
| 16) Rzeczowe aktywa trwałe .....  | 43 |
| 17) Wartości niematerialne .....  | 43 |
| 18) Inne aktywa .....   | 43 |
| 19) Zobowiązania wobec banków .....   | 44 |
| 20) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....  | 45 |
| 21) Zobowiązania wobec klientów .....   | 46 |
| 22) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....  | 47 |
| 23) Rezerwy .....   | 50 |
| 24) Inne zobowiązania .....   | 51 |
| 25) Kapitał własny .....  | 52 |
| 26) Rachunkowość zabezpieczeń .....   | 54 |
| Pozostałe noty .....  | 56 |
| 27) Leasing .....   | 56 |
| 28) Zobowiązania warunkowe .....  | 58 |
| 29) Aktywa stanowiące zabezpieczenie .....  | 60 |
| 30) Jednostki powiązane .....   | 62 |
| 31) Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz informacje dotyczące Systemu zmiennego wynagradzania dla Kadry Zarządzającej .....  | 65 |
| 32) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji .....  | 66 |
| 33) Wynik Banku skorygowany o pozycje nadzwyczajne .....  | 67 |
| 34) Zdarzenia po dacie bilansowej .....   | 68 |

## Rachunek zysków i strat

Za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.

| W tysiącach zł   | Nota     | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |
|--|----------|---------------------------|---------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek   | 1        | 84 504                    | 31 958                    |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej                               | 1        | 84 504                    | 31 958                    |
| Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu   | 1        | 77 736                    | 29 632                    |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody   | 1        | 6 768                     | 2 326                     |
| Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 1        | 0                         | 0                         |
| Koszty z tytułu odsetek  | 1        | -61 103                   | -12 086                   |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>  | <b>1</b> | <b>23 401</b>             | <b>19 872</b>             |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat  | 2        | 946                       | 267                       |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat   | 2        | -1 378                    | -1 163                    |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>   | <b>2</b> | <b>-432</b>               | <b>-896</b>               |
| Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu  | 3        | 512                       | 661                       |
| Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej   | 4        | -190                      | -68                       |
| Pozostałe przychody operacyjne   | 5        | 445                       | 1 079                     |
| Ogólne koszty administracyjne  | 6        | -16 067                   | -15 161                   |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe  | 7        | -11 270                   | -1 471                    |
| Pozostałe koszty operacyjne  | 8        | -4 254                    | -526                      |
| <b>Wynik na działalności operacyjnej</b>   |          | <b>-7 855</b>             | <b>3 490</b>              |
| <b>Strata/Zysk przed opodatkowaniem</b>  |          | <b>-7 855</b>             | <b>3 490</b>              |
| Podatek dochodowy  | 9        | 236                       | -1 514                    |
| <b>Strata/Zysk za okres</b>  |          | <b>-7 619</b>             | <b>1 976</b>              |
| Strata/Zysk podstawowy na jedną akcję  | 10       | -2,95                     | 0,89                      |
| Strata/Zysk rozwodniony na jedną akcję   | 10       | -2,95                     | 0,89                      |

Noty przedstawione na stronach od 8 do 70 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.

| <i>W tysiącach zł</i>   | <i>Nota</i> | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|---|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Strata/Zysk za okres</b>   |             | <b>-7 619</b>                     | <b>1 976</b>                      |
| <b>Pozostałe całkowite dochody</b>  |             |                                   |                                   |
| <b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>   |             |                                   |                                   |
| Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto                    |             | -5 845                            | -346                              |
| Podatek odroczone z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 9           | 1 111                             | 66                                |
| <b>Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, netto</b>              | <b>25</b>   | <b>-4 734</b>                     | <b>-280</b>                       |
| Wycena instrumentów zabezpieczających, brutto   |             | -894                              | 16                                |
| Podatek odroczone z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne                                    | 9           | 170                               | -3                                |
| <b>Wycena instrumentów zabezpieczających, netto</b>   | <b>25</b>   | <b>-724</b>                       | <b>13</b>                         |
| <b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>                       |             | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>Całkowite dochody razem, netto</b>   |             | <b>-13 077</b>                    | <b>1 709</b>                      |

Noty przedstawione na stronach od 8 do 70 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 30 czerwca 2022 r.

| W tysiącach zł   | Nota | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>Aktywa</b>  |      |                  |                  |
| Należności od Banku Centralnego  | 11   | 20 978           | 0                |
| Należności od banków   | 12   | 2 542            | 1 894            |
| Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)       | 13   | 9 982            | 4 384            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 26   | 0                | 1 189            |
| Kredyty udzielone klientom   | 14   | 3 388 033        | 3 510 694        |
| Dłużne papiery wartościowe   | 15   | 154 137          | 158 938          |
| Rzeczowe aktywa trwale   | 16   | 4 437            | 4 360            |
| Wartości niematerialne   | 17   | 1 953            | 2 052            |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego  |      |                  |                  |
| 1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                |      | 0                | 547              |
| 2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                 |      | 15 651           | 10 702           |
| Inne aktywa  | 18   | 5 204            | 3 710            |
| <b>Aktywa razem</b>  |      | <b>3 602 917</b> | <b>3 698 470</b> |
| <b>Zobowiązania</b>  |      |                  |                  |
| Zobowiązania wobec banków  | 19   | 909 102          | 768 852          |
| Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 20   | 11 995           | 5 277            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 26   | 27 606           | 33 578           |
| Zobowiązania wobec klientów  | 21   | 6 632            | 7 032            |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                       | 22   | 2 349 328        | 2 648 833        |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego  |      |                  |                  |
| 1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego                             |      | 2 025            | 0                |
| 2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                |      | 0                | 0                |
| Rezerwy  | 23   | 20 212           | 17 049           |
| Inne zobowiązania  | 24   | 82 263           | 11 018           |
| <b>Zobowiązania razem</b>  |      | <b>3 409 163</b> | <b>3 491 639</b> |
| <b>Kapitał własny</b>  |      |                  |                  |
| Kapitał zakładowy  | 25   | 258 000          | 258 000          |
| Pozostałe kapitały   | 25   | 16 011           | 39 173           |
| Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego   |      | -80 257          | -90 342          |
| <b>Kapitał własny razem</b>  |      | <b>193 754</b>   | <b>206 831</b>   |
| <b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>   |      | <b>3 602 917</b> | <b>3 698 470</b> |

Noty przedstawione na stronach od 8 do 70 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.

| W tysiącach zł   | Nota      | Kapitał<br>zakładowy | Pozostałe kapitały  |                      |                                     | Wynik z lat<br>ubiegłych i<br>roku<br>bieżącego |
|--|-----------|----------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------------|---|
|  |           |                      | Kapitał<br>zapasowy | Kapitał<br>rezerwowy | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny |   |
| <b>Kapitał własny na 1 stycznia 2022 r.</b>  |           | <b>258 000</b>       | <b>17 704</b>       | <b>23 322</b>        | <b>-1 853</b>                       | <b>-90 342</b>                                  |
| Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu | 25        | 0                    | 0                   | 0                    | -4 734                              | 0   |
| Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu  | 25        | 0                    | 0                   | 0                    | -724                                | 0   |
| Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2021  |           | 0                    | 0                   | 0                    | 0                                   | 0   |
| Podział wyniku z lat ubiegłych   | 25        | 0                    | -17 704             | 0                    | 0                                   | 17 704  |
| Strata za okres  |           | 0                    | 0                   | 0                    | 0                                   | -7 619  |
| <b>Saldo na 30 czerwca 2022 r.</b>   | <b>25</b> | <b>258 000</b>       | <b>0</b>            | <b>23 322</b>        | <b>-7 311</b>                       | <b>-80 257</b>                                  |
| <b>Kapitał własny razem na 30 czerwca 2022 r.</b>  |           |                      |                     | <b>193 754</b>       |                                     |   |

Za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 czerwca 2021 r.

| W tysiącach zł   |           | Kapitał<br>zakładowy | Pozostałe kapitały  |                      |                                     | Wynik z lat<br>ubiegłych i<br>roku<br>bieżącego |
|--|-----------|----------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------------|---|
|  |           |                      | Kapitał<br>zapasowy | Kapitał<br>rezerwowy | Kapitał z<br>aktualizacji<br>wyceny |   |
| <b>Kapitał własny na 1 stycznia 2021 r.</b>  |           | <b>223 000</b>       | <b>30 089</b>       | <b>23 322</b>        | <b>3 811</b>                        | <b>-12 385</b>                                  |
| Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu |           | 0                    | 0                   | 0                    | -280                                | 0   |
| Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu  |           | 0                    | 0                   | 0                    | 13                                  | 0   |
| Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2020  |           | 0                    | 0                   | 0                    | 0                                   | 0   |
| Podział wyniku z lat ubiegłych   | 25        | 0                    | -12 385             | 0                    | 0                                   | 12 385  |
| Zysk za okres  |           | 0                    | 0                   | 0                    | 0                                   | 1 976   |
| <b>Saldo na 30 czerwca 2021 r.</b>   | <b>25</b> | <b>223 000</b>       | <b>17 704</b>       | <b>23 322</b>        | <b>3 544</b>                        | <b>1 976</b>                                    |
| <b>Kapitał własny razem na 30 czerwca 2021 r.</b>  |           |                      |                     | <b>269 546</b>       |                                     |   |

Noty przedstawione na stronach od 8 do 70 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r.

| W tysiącach zł   | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA</b>  |                           |                           |
| Strata/Zysk za okres   | -7 619                    | 1 976                     |
| Korekty razem  | 377 352                   | 110 589                   |
| Amortyzacja  | 1 112                     | 1 019                     |
| Odsetki i dywidendy  | 43 915                    | 8 207                     |
| Zapłacony podatek dochodowy  | -1 408                    | -715                      |
| Zyski /straty ze sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych    | -99                       | -1                        |
| Zmiana stanu odpisów   | 49                        | -2 631                    |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu dłużnych papierów wartościowych        | 3 489                     | 127                       |
| Zmiana stanu należności od klientów                                  | 122 611                   | -894 706                  |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów                                     | -5 670                    | 6 536                     |
| Zmiana stanu zobowiązań od banków i klientów                         | 140 285                   | 1 015 278                 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji                      | 4 889                     | -8 892                    |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw                         | 68 179                    | -13 633                   |
| <b>Przepływy netto z działalności operacyjnej</b>                    | <b>369 733</b>            | <b>112 565</b>            |
| <b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b>                                      |                           |                           |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych    | -776                      | -193                      |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych     | 99                        | 1                         |
| Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną                    | 1 313                     | 163                       |
| <b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej</b>                  | <b>636</b>                | <b>-29</b>                |
| <b>DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA</b>   |                           |                           |
| Emisja papierów wartościowych  | 0                         | 580 000                   |
| Wykup papierów wartościowych własnej emisji                          | -319 250                  | -676 794                  |
| Zapłacone odsetki z tytułu finansowania banku                        | -29 059                   | -8 960                    |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu                               | -434                      | -400                      |
| <b>Przepływy netto z działalności finansowej</b>                     | <b>-348 743</b>           | <b>-106 154</b>           |
| <b>PRZEPLŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>                              | <b>21 626</b>             | <b>6 382</b>              |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA POCZĄTEK OKRESU</b>         | <b>1 894</b>              | <b>181</b>                |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA KONIEC OKRESU</b>           | <b>23 520</b>             | <b>6 563</b>              |
| <b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I ICH EKWIWALENTÓW</b> | <b>21 626</b>             | <b>6 382</b>              |
| w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych    | 29                        | -3                        |

Noty przedstawione na stronach od 8 do 70 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



## NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze Noty stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

### Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma siedzibę w Warszawie, ul. Skierniewicka 10a, 01-230 Warszawa. Bank jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000027441.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Jednostką dominującą dla Banku jest Bank Pekao S.A.

Bank stanowi część Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. i jego sprawozdania finansowe na potrzeby nadzoru są konsolidowane z Bankiem Pekao S.A.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. działa jako bank specjalistyczny i wykonuje wyłącznie czynności określone w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

Do podstawowych czynności Banku należy:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
- 2) udzielanie kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy,
- 3) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz wierzytelności z tytułu kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2,
- 4) emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią wierzytelności Banku z tytułu:
  - udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką,
  - nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką,
- 5) emitowanie publicznych listów zastawnych, których podstawę stanowią:
  - wierzytelności Banku z tytułu udzielonych kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2,
  - nabyte przez Bank wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2.

## Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład **Zarządu Banku** na dzień 30 czerwca 2022 r. był następujący:

| Imię i nazwisko           | Funkcja         |
|---------------------------|-----------------|
| Pan Tomasz Mikoda         | Prezes Zarządu  |
| Pani Agnieszka Domaradzka | Członek Zarządu |
| Pan Bartosz Węsierski     | Członek Zarządu |

Skład **Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S. A.** na dzień 30 czerwca 2022 r. był następujący:

| Imię i nazwisko            | Funkcja                            |
|----------------------------|------------------------------------|
| Pan Marcin Gadomski        | Przewodniczący Rady Nadzorczej     |
| Pan Paweł Opolski          | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Pan Rafał Baranowski       | Członek Rady Nadzorczej            |
| Pan Wojciech Werochowski   | Członek Rady Nadzorczej            |
| Pani Janina Harasim        | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| Pani Zofia Barbara Liberda | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| Pan Paweł Mielcarz         | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |

### **Informacje uzupełniające:**

Od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 28 stycznia 2022 r. skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

| Imię i nazwisko            | Funkcja                            |
|----------------------------|------------------------------------|
| Pan Marcin Gadomski        | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Pan Rafał Baranowski       | Członek Rady Nadzorczej            |
| Pan Paweł Opolski          | Członek Rady Nadzorczej            |
| Pani Janina Harasim        | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| Pani Zofia Barbara Liberda | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |

W związku z wyznaczeniem Pana Marcina Gadomskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Pana Pawła Opolskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej w dniu 28 stycznia 2022 r., od dnia 29 stycznia 2022 r. do dnia 31 marca 2022 r. skład Rady Nadzorczej był następujący:

| Imię i nazwisko            | Funkcja                            |
|----------------------------|------------------------------------|
| Pan Marcin Gadomski        | Przewodniczący Rady Nadzorczej     |
| Pan Paweł Opolski          | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Pan Rafał Baranowski       | Członek Rady Nadzorczej            |
| Pani Janina Harasim        | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| Pani Zofia Barbara Liberda | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |

W związku z powołaniem w dniu 1 kwietnia 2022 r. w skład Rady Nadzorczej Pana Pawła Mielcarza oraz pana Wojciecha Werochowskiego, od dnia 1 kwietnia 2022 r. skład Rady Nadzorczej jest następujący:

| Imię i nazwisko            | Funkcja                            |
|----------------------------|------------------------------------|
| Pan Marcin Gadomski        | Przewodniczący Rady Nadzorczej     |
| Pan Paweł Opolski          | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Pan Rafał Baranowski       | Członek Rady Nadzorczej            |
| Pan Wojciech Werochowski   | Członek Rady Nadzorczej            |
| Pani Janina Harasim        | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| Pani Zofia Barbara Liberda | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| Pan Paweł Mielcarz         | Niezależny Członek Rady Nadzorczej |

Pomiędzy dniem bilansowym, a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Zarządu Banku i skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

#### **Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Pekao Banku Hipotecznego S.A. dnia 29 lipca 2022 r.

## Znaczące zasady rachunkowości

### a) Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone sprawozdanie Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Sprawozdanie finansowe Banku przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2022 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r., zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF UE), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku oraz zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

### b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r. i zawiera dane jednostkowe Banku. Sprawozdanie zostało sporządzone w polskich złotych, a wszystkie jego wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmińszonym istotnie zakresie, w okresie przynajmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank, w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze sprawozdaniem finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. jest dostępne w formie elektronicznej w przeglądarce dokumentów finansowych udostępnionej przez Ministerstwo Sprawiedliwości lub na stronie internetowej Banku [www.pekaobh.pl](http://www.pekaobh.pl).

Zgodnie z art. 56 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych Bank zobowiązany jest do sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z postanowieniami regulaminów rynku giełdowego niebędącego rynkiem oficjalnych notowań giełdowych lub rynku pozagiełdowego.

Dane finansowe, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku zostały przygotowane w sposób zapewniający ich porównywalność.

### c) Zmiany prezentacyjne w danych finansowych na 30.06.2021 rok

Dla okresu porównawczego na 30.06.2021 roku Bank dokonał przekształceń w rachunku zysków i strat.

Zmiana 1 dotyczyła wyłączenia z pozycji ogólnych kosztów administracyjnych kosztów windykacji związanych z kredytami (w tym koszty egzekucyjne, komornicze).

Zmiana 2 dotyczyła ujęcia w pozycji pozostałe koszty operacyjne kosztów windykacyjnych związanych z kredytami (w tym koszty egzekucyjne, komornicze).

| W tysiącach zł                           | 30.06.2021<br>przed zmianami | Zmiana 1 | Zmiana 2 | 30.06.2021 po<br>zmianach |
|--|------------------------------|----------|----------|---------------------------|
| <b>Pozycja w Rachunku zysków i strat</b> |                              |          |          |                           |
| Ogólne koszty administracyjne            | -15 614                      | +453     |          | -15 161                   |
| Pozostałe koszty operacyjne              | -73                          |          | -453     | -526                      |

### d) Przyjęte zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ze sprzedaży aktywów finansowych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI,
- według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych będących częścią modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską, bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji dotyczących przyjętych zasad rachunkowości. Opis istotnych zasad rachunkowości znajduje się w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

W pierwszym półroczu 2022 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego. Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Sprawozdania Finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

**e) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku**

Standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku:

- zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek”,
- zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”,
- zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

**f) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które jeszcze nie weszły w życie**

Standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską, które jeszcze nie weszły w życie:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”,
- zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”,
- zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”,

Bank uważa, że nowe standardy i zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

**g) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską**

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujących na zatwierdzenie przez Unię Europejską:

- zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”,
- zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”,
- zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.

Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

## Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Zarząd Banku pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na wartość aktywów i zobowiązań, przychodów i kosztów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały w tych datach (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut).

Mimo, że szacunki opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do sprawozdania Pekao Bank Hipoteczny S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych (nota 7),
- wyceny do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (nota 13, 20, 26).

### ***Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF***

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank dokonał oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych. Oszacowanie przedmiotowej rezerwy wymagało przyjęcia przez Bank eksperckich założeń i wiąże się z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

## Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe jest podstawowym rodzajem ryzyka występującym w Banku mającym istotny wpływ na jego wyniki.

Poniższa tabela prezentuje jakość portfela kredytowego Banku:

| W tysiącach zł  | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|---|------------------|------------------|
| Ekspozycje, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia (koszyk 1)                                    | 2 898 427        | 3 005 033        |
| Ekspozycje, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia, lecz nie są dotknięte utratą wartości (koszyk 2) | 379 611          | 391 493          |
| Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) nieprzeteminowane*  | 140 902          | 150 758          |
| Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) przeteminowane**  | 205 785          | 199 711          |
| <b>Razem – kredyty udzielone klientom brutto</b>  | <b>3 624 725</b> | <b>3 746 995</b> |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe   | -236 692         | -236 301         |
| <b>Razem - kredyty udzielone klientom netto</b>   | <b>3 388 033</b> | <b>3 510 694</b> |

\*bez opóźnień przekraczających 30 dni w spłacie kredytu

\*\*z opóźnieniami w spłacie kredytu przekraczającymi 30 dni



Wartość bilansowa ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości według okresów przeterminowania prezentuje poniższe zestawienie:

| W tysiącach zł  | Należności od banków |          | Przedsiębiorstwa* |                | Osoby fizyczne   |                |
|---|----------------------|----------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | 30.06.2022           |          | 30.06.2022        |                | 30.06.2022       |                |
|   | koszyk 1             | koszyk 2 | koszyk 1          | koszyk 2       | koszyk 1         | koszyk 2       |
| - nieprzeterminowane  | 2 543                | 0        | 612 428           | 165 714        | 2 276 880        | 180 016        |
| - do 30 dni   | 0                    | 0        | 0                 | 7 685          | 9 120            | 18 410         |
| - powyżej 30 dni do 60 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 3 667          |
| - powyżej 60 dni do 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 4 119          |
| - powyżej 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 0              |
| <b>Razem brutto</b>   | <b>2 543</b>         | <b>0</b> | <b>612 428</b>    | <b>173 399</b> | <b>2 286 000</b> | <b>206 212</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                               |                      |          |                   |                |                  |                |
| - nieprzeterminowane  | -1                   | 0        | -715              | -1 807         | -3 352           | -37 307        |
| - do 30 dni   | 0                    | 0        | 0                 | -265           | -26              | -3 205         |
| - powyżej 30 dni do 60 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | -949           |
| - powyżej 60 dni do 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | -1 006         |
| - powyżej 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 0              |
| <b>Razem</b>  | <b>-1</b>            | <b>0</b> | <b>-715</b>       | <b>-2 072</b>  | <b>-3 378</b>    | <b>-42 467</b> |
| <b>Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości</b> | <b>2 542</b>         | <b>0</b> | <b>611 713</b>    | <b>171 327</b> | <b>2 282 622</b> | <b>163 745</b> |

\* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

| W tysiącach zł  | Należności od banków |          | Przedsiębiorstwa* |                | Osoby fizyczne   |                |
|---|----------------------|----------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | 31.12.2021           |          | 31.12.2021        |                | 31.12.2021       |                |
|   | koszyk 1             | koszyk 2 | koszyk 1          | koszyk 2       | koszyk 1         | koszyk 2       |
| - nieprzeterminowane  | 1 895                | 0        | 628 658           | 176 354        | 2 370 052        | 184 544        |
| - do 30 dni   | 0                    | 0        | 0                 | 1 101          | 6 323            | 22 599         |
| - powyżej 30 dni do 60 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 5 265          |
| - powyżej 60 dni do 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 1 630          |
| - powyżej 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 0              |
| <b>Razem brutto</b>   | <b>1 895</b>         | <b>0</b> | <b>628 658</b>    | <b>177 455</b> | <b>2 376 375</b> | <b>214 038</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                               |                      |          |                   |                |                  |                |
| - nieprzeterminowane  | -1                   | 0        | -740              | -1 606         | -1 561           | -41 226        |
| - do 30 dni   | 0                    | 0        | 0                 | -11            | -10              | -3 803         |
| - powyżej 30 dni do 60 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | -1 147         |
| - powyżej 60 dni do 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | -297           |
| - powyżej 90 dni  | 0                    | 0        | 0                 | 0              | 0                | 0              |
| <b>Razem</b>  | <b>-1</b>            | <b>0</b> | <b>-740</b>       | <b>-1 617</b>  | <b>-1 571</b>    | <b>-46 473</b> |
| <b>Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości</b> | <b>1 894</b>         | <b>0</b> | <b>627 918</b>    | <b>175 838</b> | <b>2 374 804</b> | <b>167 565</b> |

\* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r.

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów oraz wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej w podziale na klasy aktywów finansowych.

| <i>W tysiącach zł</i>  |                 |                 |                 |             |               |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|---------------|
|  | <b>Koszyk 1</b> | <b>Koszyk 2</b> | <b>Koszyk 3</b> | <b>POCI</b> | <b>RAZEM</b>  |
| <b>Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 01.01.2022</b>                                | <b>1 895</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>1 895</b>  |
| Transfer do Koszyka 1  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0             |
| Transfer do Koszyka 2  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0             |
| Transfer do Koszyka 3  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0             |
| Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe   | 20 977          | 0               | 0               | 0           | 20 977        |
| Aktywa finansowe sprzedane w okresie   | 0               | 0               | 0               | 0           | 0             |
| Aktywa finansowe wyłączone z bilansu (w tym spisania i modyfikacje skutkujące wyłączeniem z bilansu) | 0               | 0               | 0               | 0           | 0             |
| Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0             |
| Aktywa finansowe spłacone w okresie  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0             |
| Różnice kursowe  | 39              | 0               | 0               | 0           | 39            |
| Inne zmiany  | 610             | 0               | 0               | 0           | 610           |
| <b>Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 30.06.2022</b>                                | <b>23 521</b>   | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>23 521</b> |

| <i>W tysiącach zł</i>  |                 |                 |                 |             |              |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|--------------|
|  | <b>Koszyk 1</b> | <b>Koszyk 2</b> | <b>Koszyk 3</b> | <b>POCI</b> | <b>RAZEM</b> |
| <b>Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 01.01.2022</b>     | <b>1</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>1</b>     |
| Transfer do Koszyka 1  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Transfer do Koszyka 2  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Transfer do Koszyka 3  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe                           | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Aktywa finansowe sprzedane w okresie   | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu                         | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Aktywa finansowe spłacone w okresie  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Różnice kursowe  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| Inne zmiany  | 0               | 0               | 0               | 0           | 0            |
| <b>Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 30.06.2022</b>     | <b>1</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>    | <b>1</b>     |

| W tysiącach zł   |                  |                |                |               |                  |
|--|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
|  | Koszyk 1         | Koszyk 2       | Koszyk 3       | POCI          | RAZEM            |
| <b>Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 01.01.2022</b>                                | <b>3 005 033</b> | <b>391 289</b> | <b>318 743</b> | <b>31 930</b> | <b>3 746 995</b> |
| Transfer do Koszyka 1  | 48 806           | -46 950        | -1 856         | 0             | 0                |
| Transfer do Koszyka 2  | -65 857          | 69 958         | -4 101         | 0             | 0                |
| Transfer do Koszyka 3  | -3 798           | -19 919        | 23 717         | 0             | 0                |
| Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe   | 142 945          | 0              | 0              | 1 221         | 144 166          |
| Aktywa finansowe sprzedane w okresie   | 0                | 0              | 0              | 0             | 0                |
| Aktywa finansowe wyłączone z bilansu (w tym spisania i modyfikacje skutkujące wyłączeniem z bilansu) | 0                | 0              | -9 570         | 0             | -9 570           |
| Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu  | 0                | 0              | 0              | 0             | 0                |
| Aktywa finansowe spłacone w okresie  | -100 270         | -11 041        | -9 419         | 0             | -120 730         |
| Różnice kursowe  | 6 223            | 10 844         | 5 472          | 28            | 22 567           |
| Inne zmiany  | -134 655         | -14 570        | -9 173         | -305          | -158 703         |
| <b>Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 30.06.2022</b>                                | <b>2 898 427</b> | <b>379 611</b> | <b>313 813</b> | <b>32 874</b> | <b>3 624 725</b> |

| W tysiącach zł   |              |               |                |               |                |
|--|--------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|  | Koszyk 1     | Koszyk 2      | Koszyk 3       | POCI          | RAZEM          |
| <b>Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 01.01.2022</b>     | <b>2 312</b> | <b>48 016</b> | <b>172 939</b> | <b>13 034</b> | <b>236 301</b> |
| Transfer do Koszyka 1  | 2 870        | -2 488        | -382           | 0             | 0              |
| Transfer do Koszyka 2  | -148         | 1 814         | -1 666         | 0             | 0              |
| Transfer do Koszyka 3  | -3           | -4 913        | 4 916          | 0             | 0              |
| Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe                           | 422          | 0             | 0              | 116           | 538            |
| Aktywa finansowe sprzedane w okresie   | -52          | -1 210        | -4 461         | 0             | -5 723         |
| Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu                         | 0            | 0             | -9 570         | 0             | -9 570         |
| Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) | 1 405        | -1 376        | 17 188         | -720          | 16 497         |
| Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych                            | -2 713       | 4 696         | -4 276         | 942           | -1 351         |
| <b>Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 30.06.2022</b>     | <b>4 093</b> | <b>44 539</b> | <b>174 688</b> | <b>13 372</b> | <b>236 692</b> |

W I połowie 2022 roku Bank nie odczuwał w działalności kredytowej istotnego wpływu skutków pandemii Covid-19.

W wyniku wdrożenia przez Bank działań pomocowych w okresie pandemii wynikających z moratorium Covid-19 oraz regulacji przyjętych w ramach tzw. „tarczy antykryzysowej”, do dnia 30 czerwca 2022 r. wsparciem zostało objętych 534 kredytów (3,99% wolumenu) o wartości bilansowej brutto 299,75 mln zł, co stanowi 8,27% wartości bilansowej brutto portfela kredytowego Banku, przy czym w I połowie 2022 roku takim wsparciem objęto 4 kredyty o wartości bilansowej brutto 4,21 mln zł.

#### **Dane makroekonomiczne wykorzystane do szacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe**

Punktem wyjścia do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych są prognozy Grupy Banku Pekao SA dotyczące sytuacji makroekonomicznej zakładające spowolnienie gospodarcze. Przedmiotowe prognozy zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

| <i>Prognozy makroekonomiczne wykorzystane w kalkulacji odpisów</i> |                        |                      |                      |
|--|------------------------|----------------------|----------------------|
|  | <b>2021 realizacja</b> | <b>2022 prognoza</b> | <b>2023 prognoza</b> |
| <b>PKB r/r - scenariusz bazowy</b>                                 | +5,7%                  | +3,2%                | +3,0%                |
| <b>PKB r/r - scenariusz pesymistyczny</b>                          | +5,7%                  | +1,8%                | +2,1%                |
| <b>PKB r/r - scenariusz optymistyczny</b>                          | +5,7%                  | +5,8%                | +5,0%                |
| <b>stopa bezrobocia - scenariusz bazowy</b>                        | 5,4%                   | 4,9%                 | 4,7%                 |
| <b>stopa bezrobocia - scenariusz pesymistyczny</b>                 | 5,4%                   | 5,4%                 | 5,1%                 |
| <b>stopa bezrobocia - scenariusz optymistyczny</b>                 | 5,4%                   | 4,6%                 | 4,6%                 |

Przyjmowane przez Bank prognozy na koniec 2021 r. zakładały w scenariuszu bazowym:

- wzrost PKB w 2022 roku o 5,5% r/r,
- wysokość stopy bezrobocia 5,3% na koniec 2022 roku,

Prawdopodobieństwa poszczególnych scenariuszy oraz ich porównanie z wartościami na koniec 2021 roku zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

|                          | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Scenariusz bazowy        | 60%               | 60%               |
| Scenariusz pesymistyczny | 20%               | 10%               |
| Scenariusz optymistyczny | 20%               | 30%               |

Zmiana jest podyktowana wyższym prawdopodobieństwem realizacji scenariusza istotnego spowolnienia wzrostu PKB.

Mając na uwadze niepewność w zakresie oszacowań poszczególnych parametrów określających szkodowość portfela Bank przedstawia wyniki analizy wrażliwości wolumenu odpisów na zmiany poszczególnych parametrów według stanu na 30 czerwca 2022 rok:

| Zmiana wartości odpisów w tys. zł                   |         |
|---|---------|
| wzrost PD w portfelu pracującym o 10%               | +1 536  |
| spadek PD w portfelu pracującym o 10%               | -1 636  |
| wzrost LGD w portfelu pracującym o 10%              | +1 636  |
| spadek LGD w portfelu pracującym o 10%              | -1 636  |
| obniżenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10%    | +13 064 |
| podwyższenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10% | -11 371 |
| scenariusz bazowy – 100%                            | -7      |
| scenariusz pesymistyczny – 100%                     | +690    |
| scenariusz optymistyczny – 100%                     | -669    |

## Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF

### Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – założenia i metodyka wyliczeń

Na dzień 30 czerwca 2022 rok poziom rezerwy na ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Bank wynosił 116 195 tys. zł. W I półroczu 2022 roku kwota ta została zwiększona o 3 225 tys. zł względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2021 roku. Ponadto, w I półroczu 2022 roku Bank wykorzystał rezerwę w wysokości 6 376 tys. zł na realizację prawomocnych wyroków sądowych oraz ugód z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w CHF.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Bank w kwocie 64 995 tys. zł na dzień 30 czerwca 2022 roku (57 353 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 r.) oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 51 200 tys. zł na dzień 30 czerwca 2022 r. (61 993 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 r.).

Metodyka kalkulacji kwoty rezerwy oraz przyjęte parametry nie uległy zmianie względem zastosowanych w kalkulacji na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 rok Bank dokonał alokacji łącznej kwoty rezerwy w kwocie 116 195 tys. zł w następujący sposób:

- 97 018 tys. zł na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów na oczekiwane straty kredytowe w korespondencji z „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe” (102 531 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 roku),
- 19 177 tys. zł na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spleconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi” (16 815 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Podsumowanie ujęcia rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele.

| <i>W tysiącach zł</i>                                | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>            |                   |                   |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:</b> | <b>97 018</b>     | <b>102 531</b>    |
| Rezerwa indywidualna                                 | 52 492            | 47 979            |
| Rezerwa portfelowa                                   | 44 526            | 54 552            |
| <b>Rezerwy na sprawy sporne, w tym:</b>              | <b>19 177</b>     | <b>16 815</b>     |
| Rezerwa indywidualna                                 | 12 503            | 9 374             |
| Rezerwa portfelowa                                   | 6 674             | 7 441             |
| <b>Razem</b>   | <b>116 195</b>    | <b>119 346</b>    |

| <i>W tysiącach zł</i>                                 | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Rachunek zysków i strat</b>                        |                   |                   |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe | -741              | -3 333            |
| Pozostałe koszty/przychody operacyjne                 | -2 484            | 1 013             |
| <b>Razem</b>  | <b>-3 225</b>     | <b>-2 320</b>     |

### Analiza wrażliwości

Bank przeprowadził analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń wyliczenia rezerwy, gdzie zmiana poziomu poszczególnych parametrów miałyby następujący wpływ na kwotę rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Wpływ na poziom rezerwy w przypadku zmiany założeń w scenariuszu bazowym (przy innych elementach wyliczenia niezmiennych):

| Parametr   | Scenariusz                     | Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł na 30.06.2022 |
|--|--------------------------------|---|
| Liczba pozwów                                      | +20%                           | +7 573  |
|  | -20%                           | -7 573  |
| Prawdopodobieństwo przegrania sporu                | +10 p.p. (nie więcej niż 100%) | +9 847  |
|  | -10 p.p.                       | -11 328   |
| Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy | +10 p.p. (nie więcej niż 100%) | +5 910  |
|  | -10 p.p.                       | -5 940  |

| Parametr   | Scenariusz                     | Wpływ na poziom rezerwy w tys. zł na 31.12.2021 |
|--|--------------------------------|---|
| Liczba pozwów                                      | +20%                           | +9 872  |
|  | -20%                           | -9 872  |
| Prawdopodobieństwo przegrania sporu                | +10 p.p. (nie więcej niż 100%) | +10 108   |
|  | -10 p.p.                       | -11 710   |
| Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy | +10 p.p. (nie więcej niż 100%) | +6 628  |
|  | -10 p.p.                       | -6 835  |

Bank identyfikuje również **ryzyko rynkowe** obejmujące:

- ryzyko walutowe definiowane jako ryzyko poniesienia strat w pozycjach bilansowych i pozabilansowych spowodowanych zmianami kursów walutowych,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej definiowane jako ryzyko zmniejszenia przychodów/zwiększenia kosztów finansowych (odsetkowych) lub/i zmniejszenia wartości ekonomicznej kapitału spowodowane niekorzystnymi zmianami rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury terminowej pozycji wrażliwych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r.

Wykorzystanie limitów na ryzyko stopy procentowej

| Rodzaj limitu | Limit 30.06.2022<br>(w tys. zł) | 30.06.2022 | Limit 31.12.2021<br>(w tys. zł) | 31.12.2021 |
|---------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| WEK(*)        | 11 942                          | 76%        | 12 401                          | 71%        |
| NII(**)       | 6 194                           | 16%        | 5 015                           | 11%        |

(\*) Limit WEK wyznaczany jako 4,75% Funduszy Własnych Banku

(\*\*) Limit NII wyznaczany jako 9,5% wyniku odsetkowego Banku prognozowanego na najbliższe 12 miesięcy

Wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe

| Rodzaj limitu             | Limit<br>(w tys. zł) | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------|----------------------|------------|------------|
| otwarta pozycja w CHF     | 3 500                | 11%        | 54%        |
| otwarta pozycja w EUR     | 1 200                | 4%         | 7%         |
| otwarta pozycja w USD     | 300                  | 6%         | 1%         |
| otwarta pozycja całkowita | 4 500                | 10%        | 42%        |
| VaR FX                    | 80                   | 12%        | 33%        |



**Ryzyko płynności** jest w Banku rozumiane jako ryzyko związane z tym, iż Bank może okazać się niezdolny do wywiązywania się ze swych zobowiązań płatniczych (w formie wypłaty środków pieniężnych lub dostawy instrumentu finansowego), niezależnie od tego, czy były one oczekiwane czy nieoczekiwane, bez narażenia wyników bieżącej działalności lub swej kondycji finansowej.

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. Wartości nadzorczych wskaźników płynności (NSFR oraz LCR) dla każdego dnia w I półroczu 2022 roku kształtowały się powyżej obowiązujących limitów nadzorczych.

Bank w marcu 2022 uzyskał od KNF zgodę w zakresie możliwości ujmowania w kalkulacji wskaźnika NSFR linii kredytowej otrzymanej od Banku Pekao S.A. z wagą 100% w maksymalnej wysokości 800 mln PLN, także w zakresie linii niewykorzystanej. Przedmiotowe środki wykorzystywane są w celu pokrycia potencjalnych niedoborów dostępnego finansowania wynikających ze zobowiązań wymagalnych w okresie do 1 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku wskaźnik NSFR wynosił 121,3% (na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość wskaźnika NSFR wynosiła 108,8%). Na dzień 30 czerwca 2022 r. wskaźnik LCR wynosił 2 448% (na dzień 31 grudnia 2021 wartość wskaźnika LCR wynosiła 424%).

**Ryzyko operacyjne** Bank definiuje jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Bank identyfikuje i zarządza również ryzykiem emisji listów zastawnych, ryzykiem braku zgodności, ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem strategicznym), ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych, ryzykiem reputacji i ryzykiem modeli.

## Adekwatność kapitałowa

Adekwatność kapitałowa to proces mający na celu zapewnienie, iż poziom ryzyka podejmowanego przez Bank (mierzony za pośrednictwem wymogów kapitałowych) może zostać pokryty posiadanym kapitałem (mierzonym przez fundusze własne) w określonym horyzoncie czasowym. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje w szczególności:

- określanie ryzyka (wymogów kapitałowych) i zapotrzebowania na kapitał,
- określanie i monitoring aktualnych bieżących wymogów odnośnie minimalnych wskaźników i buforów kapitałowych, narzucanych przez regulacje prawne oraz rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- określanie i monitoring wysokości funduszy własnych pokrywających zapotrzebowanie na kapitał,
- przeprowadzanie cyklicznych testów warunków skrajnych dla wymogów kapitałowych,
- prowadzenie polityki dywidendowej w oparciu o przepisy ustawowe i prognozy wskaźników kapitałowych,
- określanie planów awaryjnych oraz planów ochrony kapitału.

## Fundusze własne

Na dzień 30 czerwca 2022 roku fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier I i funduszy uzupełniających Tier II. W Banku nie są identyfikowane elementy dodatkowego kapitału Tier I.

W skład funduszy podstawowych Tier I wchodzi:

- **instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I** – dotyczą jedynie kapitału zakładowego Banku i ich wartość wykazana jest zgodnie ze statutem według wartości nominalnej. Liczba akcji razem wynosi 2 580 sztuk, wszystkie akcje są akcjami zwykłymi w całości opłaconymi, o wartości nominalnej jednej akcji wynoszącej 100 tys. zł,
- **skumulowane inne całkowite dochody** – definiowane zgodnie z MSR, prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych,
- **kapitały rezerwowy i zapasowy** - w rozumieniu standardów rachunkowości kapitał rezerwowy oraz kapitał zapasowy stanowiące dodatkowy składnik kapitału na pokrycie nieprzewidzianych strat, utworzony na bazie części zatrzymanego wyniku finansowego, osiągniętego w latach ubiegłych,
- **fundusz ogólnego ryzyka bankowego** - stanowiący wydzieloną część kapitału rezerwowego.

Fundusze podstawowe Tier I pomniejszane są o:

- **wartości niematerialne i prawne** – odpowiadające ich wartości uwzględniającej standardy techniczne stanowiące uzupełnienie do regulacji CRR, które zawarte zostały w rozporządzeniu delegowanym UE 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r., zmieniającym rozporządzenie delegowane UE 241/2014 w odniesieniu do odliczania aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier 1,
- **rezerwę odzwierciedlającą wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych** – nie są włączane do funduszy własnych, zgodnie z art. 33 lit. a) Rozporządzenia CRR,
- **niezrealizowane zyski lub straty na instrumentach wycenianych według wartości godziwej** - wraz z zastosowaniem przewidywanych dla nich na podstawie Rozporządzenia CRR i rekomendacji KNF wag i okresów przejściowych,
- **aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności** - z zastrzeżeniem uwzględnienia progowych wyłączeń dotyczących odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I, zgodnych z zapisami Rozporządzenia CRR,

- **dotatkową korektę wyceny (AVA)**, obliczaną jako 0,1% wartości bezwzględnej aktywów i pasywów wycenianych do wartości godziwej, zgodnie z wymogami w zakresie ostrożnej wyceny określonymi w Rozporządzeniu CRR i Rozporządzeniu Delegowanym Komisji UE 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny.

Fundusze własne uzupełniające Tier II stanowią **pożyczki podporządkowane** udzielone przez podmiot dominujący.

Bank działając na podstawie art. 473a ust. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”), w brzmieniu nadanym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, podjął decyzję co do stosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR w trakcie trwania okresu przejściowego. Rozporządzenie zakłada powiększanie kapitału podstawowego Tier I o część wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego. Na 2022 rok dozwolone jest powiększenie Tier I o 25% wartości wzrostu odpisów. Kwota tego powiększenia jest dodatkowo modyfikowana na podstawie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku, zmieniającego rozporządzenie UE nr 575/2013 i 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Działając na podstawie zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku, zmieniającego rozporządzenie UE nr 575/2013 i 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, Bank podjął decyzję o zastosowaniu tymczasowego wyłączenia z pozycji kapitału podstawowego Tier I odpowiedniej części kwoty niezrealizowanych zysków i strat skumulowanych od 31 grudnia 2019 r. w zakresie instrumentów dłużnych emitowanych przez rządy i banki centralne (ujawnianych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów jako zmiana wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody).

Poniższe zestawienie przedstawia fundusze własne Banku wraz z poszczególnymi elementami składowymi wg stanu na 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku z zastosowaniem okresu przejściowego oraz bez zastosowania okresu przejściowego. Dodatkowo w poniższym zestawieniu zostały zaprezentowane referencje do not w sprawozdaniu finansowym.

| W tysiącach zł  | Nota | 30.06.2022 –<br>z zastosowaniem<br>okresu przejściowego | 31.12.2021 –<br>z zastosowaniem<br>okresu przejściowego |
|---|------|---|---|
| <b>I. Kapitał Tier I, w tym:</b>  |      | <b>204 614</b>  | <b>215 088</b>  |
| <b>1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:</b>   |      | <b>204 614</b>  | <b>215 088</b>  |
| › instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I   | 25   | 258 000   | 258 000   |
| › kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego   | 25   | 23 322  | 41 026  |
| › skumulowane inne całkowite dochody  | 25   | -7 311  | -1 853  |
| › tymczasowe wyłączenie z pozycji kapitału podstawowego odpowiedniej części kwoty niezrealizowanych zysków i strat w zakresie instrumentów dłużnych emitowanych przez rządy i banki centralne |      | 2 735   | 1 497   |
| › strata lat ubiegłych i roku bieżącego   |      | -80 257   | -90 342   |
| › korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9  |      | 8 839   | 7 822   |
| › dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)   |      | -205  | -203  |
| › korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych   | 25   | 425   | -299  |
| › inne wartości niematerialne i prawne  |      | -934  | -560  |
| <b>2. Kapitał Dodatkowy Tier I</b>  |      | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| <b>II. Kapitał Tier II</b>  |      | <b>46 806</b>   | <b>45 994</b>   |
| <b>Fundusze własne (I + II)</b>   |      | <b>251 420</b>  | <b>261 082</b>  |

| <i>W tysiącach zł</i>   | <i>Nota</i> | <b>30.06.2022 –<br/>bez zastosowania<br/>okresu przejściowego</b> | <b>31.12.2021 –<br/>bez zastosowania<br/>okresu przejściowego</b> |
|---|-------------|---|---|
| <b>I. Kapitał Tier I, w tym:</b>  |             | <b>193 040</b>  | <b>205 769</b>  |
| <b>1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:</b>   |             | <b>193 040</b>  | <b>205 769</b>  |
| › instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I   | 25          | 258 000   | 258 000   |
| › kapitał zapasowy, kapitał rezerwowany, fundusze ogólnego ryzyka bankowego   | 25          | 23 322  | 41 026  |
| › skumulowane inne całkowite dochody  | 25          | -7 311  | -1 853  |
| › tymczasowe wyłączenie z pozycji kapitału podstawowego odpowiedniej części kwoty niezrealizowanych zysków i strat w zakresie instrumentów dłużnych emitowanych przez rządy i banki centralne |             | 0   | 0   |
| › strata lat ubiegłych i roku bieżącego   |             | -80 257   | - 90 342  |
| › korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9  |             | 0   | 0   |
| › dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)   |             | -205  | -203  |
| › korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych   | 25          | 425   | -299  |
| › inne wartości niematerialne i prawne  |             | -934  | -560  |
| <b>2. Kapitał Dodatkowy Tier I</b>  |             | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| <b>II. Kapitał Tier II</b>  |             | <b>46 806</b>   | <b>45 994</b>   |
| <b>Fundusze własne (I + II)</b>   |             | <b>239 846</b>  | <b>251 763</b>  |

## Wymogi kapitałowe

Wg stanu na 30.06.2021 rok Bank wyliczał wymogi kapitałowe dla następujących rodzajów ryzyka:

- z tytułu ryzyka kredytowego – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka operacyjnego – metodą standardową,
- z tytułu ryzyka rynkowego – metodą podstawową.

Poniższe zestawienie przedstawia wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk wg stanu na 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

| <i>W tysiącach zł</i>                           | <b>30.06.2022 –<br/>z zastosowaniem okresu<br/>przejściowego</b> | <b>31.12.2021 –<br/>z zastosowaniem okresu<br/>przejściowego</b> |
|---|--|--|
| <b>Wymogi kapitałowe</b>                        |  |  |
| › wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego  | 127 684  | 140 193  |
| › wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego    | 0  | 0  |
| › wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | 5 334  | 4 901  |
| <b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>               | <b>133 018</b>   | <b>145 094</b>   |
| <b>Łączne fundusze (Tier I + Tier II)</b>       | <b>251 420</b>   | <b>261 082</b>   |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>       | <b>15,12%</b>  | <b>14,40%</b>  |

| <i>W tysiącach zł</i>                           | <b>30.06.2022 –<br/>bez zastosowania okresu<br/>przejściowego</b> | <b>31.12.2021 –<br/>bez zastosowania okresu<br/>przejściowego</b> |
|---|---|---|
| <b>Wymogi kapitałowe</b>                        |   |   |
| › wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego  | 126 977   | 139 567   |
| › wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego    | 0   | 0   |
| › wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | 5 334   | 4 901   |
| <b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>               | <b>132 311</b>  | <b>144 468</b>  |
| <b>Łączne fundusze (Tier I + Tier II)</b>       | <b>239 846</b>  | <b>251 763</b>  |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>       | <b>14,50%</b>   | <b>13,94%</b>   |

## Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej został skalkulowany jako miara kapitału Tier I podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Poniższe zestawienie przedstawia kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej wg stanu na 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

| <i>W tysiącach zł</i>                   | <b>30.06.2022 –<br/>z zastosowaniem<br/>okresu przejściowego</b> | <b>31.12.2021 –<br/>z zastosowaniem<br/>okresu przejściowego</b> |
|---|--|--|
| Pozycje pozabilansowe                   | 0  | 10 000   |
| Instrumenty pochodne(*)                 | 72 291   | 74 059   |
| Inne ekspozycje z księgi bankowej       | 3 690 073  | 3 795 475  |
| Korekty kwoty aktywów – Tier I          | 8 126  | 6 762  |
| Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych | -375 033   | -375 181   |
| <b>Razem ekspozycje</b>                 | <b>3 395 457</b>   | <b>3 511 115</b>   |
| Kapitał Tier I                          | 204 614  | 215 088  |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej:</b>     | <b>6,03%</b>   | <b>6,13%</b>   |

| <i>W tysiącach zł</i>                   | <b>30.06.2022 –<br/>bez zastosowania<br/>okresu przejściowego</b> | <b>31.12.2021 –<br/>bez zastosowania<br/>okresu przejściowego</b> |
|---|---|---|
| Pozycje pozabilansowe                   | 0   | 10 000  |
| Instrumenty pochodne(*)                 | 72 291  | 74 059  |
| Inne ekspozycje z księgi bankowej       | 3 690 073   | 3 795 475   |
| Korekta kwoty aktywów – Tier I          | - 713   | -1 062  |
| Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych | -375 033  | -375 181  |
| <b>Razem ekspozycje</b>                 | <b>3 386 618</b>  | <b>3 503 291</b>  |
| Kapitał Tier I                          | 193 040   | 205 769   |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej:</b>     | <b>5,70%</b>  | <b>5,87%</b>  |

\*instrumenty pochodne ujęte według metody wyceny pierwotnej ekspozycji, Bank spełnia warunki stosowania metod uproszczonych określone w art. 273a Rozporządzenia CRR.

## Noty do rachunku zysków i strat

### 1) Wynik z tytułu odsetek

| W tysiącach zł   | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>  |                           |                           |
| Należności od banków   | 164                       | 0                         |
| Kredytów udzielonych klientom  | 77 517                    | 29 603                    |
| Papierów wartościowych   | 2 410                     | 247                       |
| Instrumentów zabezpieczających   | 4 413                     | 2 108                     |
| <b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>   | <b>84 504</b>             | <b>31 958</b>             |
| w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości | 3 833                     | 2 673                     |

| W tysiącach zł                           | 01.01.2022 – 30.06.2022  |  |  |
|--|--|--|--|
|  | Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej |  | Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy |
|  | Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu                                       | Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody |  |
| <b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>    |  |  |  |
| Należności od banków                     | 164  | 0  | 0  |
| Kredytów udzielonych klientom            | 77 517   | 0  | 0  |
| Papierów wartościowych                   | 55   | 2 355  | 0  |
| Instrumentów zabezpieczających           | 0  | 4 413  | 0  |
| <b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b> | <b>77 736</b>  | <b>6 768</b>   | <b>0</b>   |

| W tysiącach zł                        | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Koszty z tytułu odsetek od:</b>    |                           |                           |
| Zaciągniętych kredytów i pożyczek     | -16 614                   | -3 203                    |
| Wyemitowanych papierów wartościowych  | -44 430                   | -8 861                    |
| Leasingu                              | -24                       | -22                       |
| Pozostałych zobowiązań wobec klientów | -35                       | 0                         |
| <b>Koszty z tytułu odsetek, razem</b> | <b>-61 103</b>            | <b>-12 086</b>            |

Wykazane powyżej kwoty kosztów odsetkowych dotyczą zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

| W tysiącach zł                | 01.01.2022-<br>30.06.2022 | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b> | <b>23 401</b>             | <b>19 872</b>             |



## 2) Wynik z tytułu prowizji i opłat

| <i>W tysiącach zł</i>                            | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych        | 946                               | 267                               |
| <b>Przychody w tytułu prowizji i opłat</b>       | <b>946</b>                        | <b>267</b>                        |
| Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych        | -248                              | -418                              |
| Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze | -1 130                            | -745                              |
| <b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>          | <b>-1 378</b>                     | <b>-1 163</b>                     |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>           | <b>-432</b>                       | <b>-896</b>                       |

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji (innych niż kwoty uwzględnione podczas ustalania efektywnej stopy procentowej) wynikają z aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

## 3) Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

| <i>W tysiącach zł</i>  | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Wynik z pozycji wymiany (różnice kursowe)                          | 1 188                             | 112                               |
| Wynik z wyceny walutowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe   | -593                              | 373                               |
| Wynik z instrumentów pochodnych                                    | -83                               | 176                               |
| <b>Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu</b> | <b>512</b>                        | <b>661</b>                        |

## 4) Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

| <i>W tysiącach zł</i>   | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu   | -190                              | -68                               |
| Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (instrumenty dłużne) | 0                                 | 0                                 |
| <b>Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej</b>   | <b>-190</b>                       | <b>-68</b>                        |

## 5) Pozostałe przychody operacyjne

| <i>W tysiącach zł</i>   | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych                                       | 99                                | 1                                 |
| Przychody z tytułu odzyskanych kosztów windykacji (w tym opłaty sądowe, komornicze) | 205                               | 31                                |
| Przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług                                      | 17                                | 0                                 |
| Przychody z tytułu rozliczenia kosztów poolingu                                     | 105                               | 0                                 |
| Przychody z tytułu rozwiązania rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)    | 0                                 | 1 013                             |
| Inne  | 19                                | 34                                |
| <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>445</b>                        | <b>1 079</b>                      |

## 6) Ogólne koszty administracyjne

| <i>W tysiącach zł</i>                                 | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze:</b>  | <b>-7 837</b>                     | <b>-8 269</b>                     |
| Wynagrodzenia   | -6 588                            | -6 960                            |
| Świadczenia na rzecz pracowników                      | -1 208                            | -1 262                            |
| Koszty wpłat na PPK                                   | -41                               | -47                               |
| <b>Pozostałe koszty administracyjne:</b>              | <b>-7 118</b>                     | <b>-5 873</b>                     |
| Koszty utrzymania i wynajmu budynków                  | -296                              | -245                              |
| Koszty informatyczne                                  | -909                              | -1 040                            |
| Koszty usług obcych                                   | -2 626                            | -2 090                            |
| Podatki i opłaty                                      | -397                              | -90                               |
| Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny       | -2 552                            | -1 761                            |
| Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF) | -330                              | -311                              |
| Pozostałe   | -8                                | -336                              |
| <b>Amortyzacja:</b>                                   | <b>-1 112</b>                     | <b>-1 019</b>                     |
| Rzeczowych aktywów trwałych                           | -758                              | -672                              |
| Wartości niematerialnych                              | -354                              | -347                              |
| <b>Ogólne koszty administracyjne</b>                  | <b>-16 067</b>                    | <b>-15 161</b>                    |

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny poniesione w 2022 roku i w 2021 roku dotyczą rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Bank nie ponosi składki na fundusz gwarancyjny banków, gdyż podstawa wyznaczenia składki na fundusz gwarancyjny (tj. kwota środków gwarantowanych) wynosi 0 zł.

## 7) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

| <i>W tysiącach zł</i>   | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu                                    | 1                                 | -4                                |
| Kredyty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu   | -10 552                           | 1 863                             |
| Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 2                                 | 0                                 |
| Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF)  | -741                              | -3 333                            |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe   | 20                                | 3                                 |
| <b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>                                | <b>-11 270</b>                    | <b>-1 471</b>                     |

## 8) Pozostałe koszty operacyjne

| <i>W tysiącach zł</i>  | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)  | -2 484                            | 0                                 |
| Koszty sądowe związane z kredytami CHF   | -518                              | 0                                 |
| Koszty na rezerwę na zwrot kosztów kredytów UKH  | -806                              | 0                                 |
| Koszty windykacyjne związane z kredytami (w tym koszty egzekucyjne, komornicze)                                      | -367                              | -453                              |
| Koszty z tytułu korekty odsetek, zwrotów opłat i prowizji oraz innych przychodów zaliczonych wcześniej do przychodów | -2                                | -71                               |
| Inne   | -77                               | -2                                |
| <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>-4 254</b>                     | <b>-526</b>                       |

## 9) Podatek dochodowy

### Ujęty w rachunku zysków i strat

| <i>W tysiącach zł</i>                              | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Bieżący podatek</b>                             |                                   |                                   |
| Bieżący rok  | - 3 433                           | -110                              |
| <b>Podatek odroczony</b>                           |                                   |                                   |
| Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych    | 3 669                             | -1 404                            |
| <b>Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat</b> | <b>236</b>                        | <b>-1 514</b>                     |

### Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach dotyczący pozycji, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat

| <i>W tysiącach zł</i>  | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Związanych z wyceną aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 1 111                             | 66                                |
| Związany z wyceną przepływów pieniężnych dot. rachunkowości zabezpieczeń                       | 170                               | -3                                |
|  | <b>1 281</b>                      | <b>63</b>                         |

## 10) Wynik przypadający na jedną akcję

### Podstawowy wynik (strata/zysk) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2022 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -7 619 tys. zł (I półrocze 2021: 1 976 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2022 r. w liczbie 2 580 (30 czerwca 2021 r.: 2 230).

Podstawowy wynik (strata/zysk) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

| <i>W tysiącach zł</i>                                   | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Strata/Zysk za okres                                    | -7 619                            | 1 976                             |
| Podstawowy wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy | <b>-2,95</b>                      | <b>0,89</b>                       |

### Rozwodniony wynik (strata/zysk) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie rozwodnionego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2022 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -7 619 tys. zł (I półrocze 2021: 1 976 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2022 r. w liczbie 2 580 (30 czerwca 2021 r.: 2 230), skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2022 roku i 30 czerwca 2021 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające.

Rozwodniony wynik (strata/zysk) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

| <i>W tysiącach zł</i>                                    | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Strata/Zysk za okres                                     | -7 619                            | 1 976                             |
| Rozwodniony wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy | <b>-2,95</b>                      | <b>0,89</b>                       |

## Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

### 11) Należności od Banku Centralnego

| <i>W tysiącach zł</i>                          | 30.06.2022    | 31.12.2021 |
|--|---------------|------------|
| Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym | 1             | 0          |
| Lokaty w Banku Centralnym                      | 20 977        | 0          |
| <b>Należności od Banku Centralnego brutto</b>  | <b>20 978</b> | <b>0</b>   |
| Odpisy na oczekiwane straty                    | 0             | 0          |
| <b>Należności od Banku Centralnego netto</b>   | <b>20 978</b> | <b>0</b>   |

Należności od Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

### 12) Należności od banków

| <i>W tysiącach zł</i>              | 30.06.2022   | 31.12.2021   |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Rachunki bieżące                   | 2 543        | 1 895        |
| Zabezpieczenia pieniężne           | 0            | 0            |
| <b>Należności od banków brutto</b> | <b>2 543</b> | <b>1 895</b> |
| Odpisy na oczekiwane straty        | -1           | -1           |
| <b>Należności od banków netto</b>  | <b>2 542</b> | <b>1 894</b> |

Należności wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

#### Należności od banków wg terminów zapadalności

| <i>W tysiącach zł</i>              | 30.06.2022   | 31.12.2021   |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| do 1 miesiąca                      | 2 543        | 1 895        |
| <b>Należności od banków brutto</b> | <b>2 543</b> | <b>1 895</b> |
| Odpisy na oczekiwane straty        | -1           | -1           |
| <b>Należności od banków netto</b>  | <b>2 542</b> | <b>1 894</b> |

### 13) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

| <i>W tysiącach zł</i>  | 30.06.2022   | 31.12.2021   |
|--|--------------|--------------|
| Pochodne instrumenty finansowe (dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych) | 9 982        | 4 384        |
| <b>Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b>  | <b>9 982</b> | <b>4 384</b> |

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są do wartości godziwej przez wynik finansowy.

### Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) wg terminów zapadalności

| <i>W tysiącach zł</i>   | 30.06.2022   | 31.12.2021   |
|---|--------------|--------------|
| do 1 miesiąca   | 6            | 4            |
| od 1 do 3 miesięcy  | 0            | 3 765        |
| od 3 miesięcy do 1 roku   | 9 824        | 0            |
| od 1 roku do 5 lat  | 152          | 615          |
| <b>Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b> | <b>9 982</b> | <b>4 384</b> |



**Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) – wartości nominalne i ich wycena**

| Na dzień 30 czerwca 2022 r.                         | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji |                     |                |                | Wartości godziwe |               |
|---|--|---------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|
|   | poniżej 3 m-cy   | od 3 m-cy do 1 roku | powyżej 1 roku | Razem          | Aktywa           | Zobowiązania  |
| <i>W tysiącach zł</i>                               |  |                     |                |                |                  |               |
| <b>Walutowe instrumenty pochodne</b>                |  |                     |                |                |                  |               |
| Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: |  |                     |                |                |                  |               |
| Kontrakty walutowe (FX)                             | 841  | 0                   | 0              | <b>841</b>     | 6                | 0             |
| Swapy walutowe (FX Swap)                            | 0  | 0                   | 0              | <b>0</b>       | 0                | 0             |
| Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)                 | 0  | 181 012             | 281 424        | <b>462 436</b> | 9 976            | 11 995        |
| <b>Razem</b>  | <b>841</b>   | <b>181 012</b>      | <b>281 424</b> | <b>463 277</b> | <b>9 982</b>     | <b>11 995</b> |

| Na dzień 31 grudnia 2021 r.                         | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji |                     |                |                | Wartości godziwe |              |
|---|--|---------------------|----------------|----------------|------------------|--------------|
|   | poniżej 3 m-cy   | od 3 m-cy do 1 roku | powyżej 1 roku | Razem          | Aktywa           | Zobowiązania |
| <i>W tysiącach zł</i>                               |  |                     |                |                |                  |              |
| <b>Walutowe instrumenty pochodne</b>                |  |                     |                |                |                  |              |
| Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: |  |                     |                |                |                  |              |
| Kontrakty walutowe (FX)                             | 1 511  | 0                   | 0              | <b>1 511</b>   | 4                | 1            |
| Swapy walutowe (FX Swap)                            | 0  | 0                   | 0              | <b>0</b>       | 0                | 0            |
| Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)                 | 88 968   | 0                   | 622 776        | <b>711 744</b> | 4 380            | 5 276        |
| <b>Razem</b>  | <b>90 479</b>  | <b>0</b>            | <b>622 776</b> | <b>713 255</b> | <b>4 384</b>     | <b>5 277</b> |

#### 14) Kredyty udzielone klientom

| W tysiącach zł                            | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|---|------------------|------------------|
| Osoby fizyczne                            | 2 693 518        | 2 787 289        |
| Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne     | 639 733          | 660 858          |
| Sektor publiczny (jednostki budżetowe)    | 291 474          | 298 848          |
| <b>Kredyty udzielone klientom brutto</b>  | <b>3 624 725</b> | <b>3 746 995</b> |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*) | -236 692         | -236 301         |
| <b>Kredyty udzielone klientom netto</b>   | <b>3 388 033</b> | <b>3 510 694</b> |

(\*) Odpisy na oczekiwane straty kredytowe obejmują rezerwę na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF) w wysokości 97 018 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2022 r. (102 531 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2021 r.).

Kredyty udzielone klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

#### Kredyty wg terminów zapadalności

| W tysiącach zł                           | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|--|------------------|------------------|
| do 1 miesiąca                            | 201 149          | 201 223          |
| od 1 do 3 miesięcy                       | 24 602           | 33 581           |
| od 3 miesięcy do 1 roku                  | 277 647          | 303 485          |
| od 1 roku do 5 lat                       | 894 639          | 1 009 248        |
| powyżej 5 lat                            | 2 226 688        | 2 199 458        |
| <b>Kredyty udzielone klientom brutto</b> | <b>3 624 725</b> | <b>3 746 995</b> |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe    | -236 692         | -236 301         |
| <b>Kredyty udzielone klientom netto</b>  | <b>3 388 033</b> | <b>3 510 694</b> |

Bank dokonał częściowego odpisania wierzytelności, w stosunku do której nie ma uzasadnionych oczekiwań odzysku. Częściowemu odpisaniu (tj. usunięciu z ewidencji bilansowej) podlegają odsetki umowne. Wg stanu na 30 czerwca 2022 r. Bank dokonał częściowego odpisania odsetek umownych w wysokości 52 667 tys. zł (56 273 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2021 r.).

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe wg stanu na 30.06.2022 obejmują część rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje aktywne (znajdujące się w bilansie na 30.06.2022). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem

finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

### 15) Dłużne papiery wartościowe

| <i>W tysiącach zł</i>  | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 154 137        | 158 938        |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>154 137</b> | <b>158 938</b> |
| Odpisy na oczekiwane straty (*)  | -63            | -65            |

(\*) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

#### Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej

| <i>W tysiącach zł</i>               | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Papiery wartościowe Skarbu Państwa: |                |                |
| Bony skarbowe                       | 0              | 0              |
| Obligacje                           | 154 137        | 158 938        |
|                                     | <b>154 137</b> | <b>158 938</b> |

#### Dłużne papiery wartościowe wg terminów zapadalności

*W tysiącach zł*

| <b>Na dzień 30 czerwca 2022 r.</b>   | do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem          |
|--|-----------|---------------------|--------------------|---------------|----------------|
| Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 0         | 0                   | 154 137            | 0             | <b>154 137</b> |

*W tysiącach zł*

| <b>Na dzień 31 grudnia 2021 r.</b>   | do 3 m-cy | od 3 m-cy do 1 roku | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Razem          |
|--|-----------|---------------------|--------------------|---------------|----------------|
| Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 0         | 0                   | 158 938            | 0             | <b>158 938</b> |

## 16)Rzeczowe aktywa trwałe

| <i>W tysiącach zł</i>         | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Grunty i budynki              | 2 158             | 2 419             |
| Zestawy komputerowe           | 1 472             | 1 676             |
| Maszyny i urządzenia          | 8                 | 10                |
| Środki transportu             | 299               | 172               |
| Inne środki trwałe            | 77                | 83                |
| Środki trwałe w budowie       | 423               | 0                 |
| <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b> | <b>4 437</b>      | <b>4 360</b>      |

## 17)Wartości niematerialne

| <i>W tysiącach zł</i>         | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Oprogramowanie                | 1 698             | 2 052             |
| Nakłady                       | 255               | 0                 |
| <b>Wartości niematerialne</b> | <b>1 953</b>      | <b>2 052</b>      |

## 18)Inne aktywa

| <i>W tysiącach zł</i>          | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dłużnicy różni                 | 2 596             | 2 748             |
| Koszty do rozliczenia w czasie | 2 598             | 900               |
| Pozostałe                      | 10                | 62                |
| <b>Inne aktywa</b>             | <b>5 204</b>      | <b>3 710</b>      |

## 19) Zobowiązania wobec banków

| <i>W tysiącach zł</i>                    | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Kredyt w rachunku bieżącym               | 209 252           | 624 736           |
| Otrzymane linie kredytowe                | 643 368           | 93 160            |
| Pożyczka podporządkowana                 | 46 806            | 45 994            |
| Zabezpieczenia pieniężne                 | 9 190             | 4 590             |
| Zobowiązania z tytułu leasingu           | 308               | 343               |
| <b>Razem brutto</b>                      | <b>908 924</b>    | <b>768 823</b>    |
| Odsetki                                  | 178               | 29                |
| <b>Razem - zobowiązania wobec banków</b> | <b>909 102</b>    | <b>768 852</b>    |

Zobowiązania wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

W I półroczu 2022 roku Bank wywiązywał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z umów zawartych z bankami.

### Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności

| <i>W tysiącach zł</i>                    | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| do 1 miesiąca                            | 9 199             | 4 598             |
| od 1 do 3 miesięcy                       | 78 018            | 17                |
| od 3 miesięcy do 1 roku                  | 200 005           | 78 058            |
| od 1 roku do 5 lat                       | 424 896           | 640 156           |
| powyżej 5 lat                            | 196 806           | 45 994            |
| <b>Razem brutto</b>                      | <b>908 924</b>    | <b>768 823</b>    |
| Odsetki                                  | 178               | 29                |
| <b>Razem - zobowiązania wobec banków</b> | <b>909 102</b>    | <b>768 852</b>    |

## 20) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

| <i>W tysiącach zł</i>   | 30.06.2022    | 31.12.2021   |
|---|---------------|--------------|
| Pochodne instrumenty finansowe (ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych)        | 11 995        | 5 277        |
| <b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b> | <b>11 995</b> | <b>5 277</b> |

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są do wartości godziwej przez wynik finansowy.

### Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) wg terminów wymagalności

| <i>W tysiącach zł</i>   | 30.06.2022    | 31.12.2021   |
|---|---------------|--------------|
| do 1 miesiąca   | 0             | 1            |
| od 1 do 3 miesięcy  | 0             | 5 247        |
| od 3 miesięcy do 1 roku   | 11 920        | 0            |
| od 1 roku do 5 lat  | 75            | 29           |
| <b>Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)</b> | <b>11 995</b> | <b>5 277</b> |

Szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych zaprezentowano w nocie 13.

## 21) Zobowiązania wobec klientów

| <i>W tysiącach zł</i>                      | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Kaucje stanowiące zabezpieczenie kredytów  | 3 895             | 4 295             |
| › Osoby fizyczne                           | 82                | 82                |
| › Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne    | 3 813             | 4 213             |
| Zobowiązania z tytułu leasingu             | 2 404             | 2 429             |
| <b>Razem brutto</b>                        | <b>6 299</b>      | <b>6 724</b>      |
| Odsetki                                    | 333               | 308               |
| <b>Razem - zobowiązania wobec klientów</b> | <b>6 632</b>      | <b>7 032</b>      |

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

### Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności

| <i>W tysiącach zł</i>                      | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| do 1 miesiąca                              | 77                | 73                |
| od 1 do 3 miesięcy                         | 160               | 83                |
| od 3 miesięcy do 1 roku                    | 858               | 630               |
| od 1 roku do 5 lat                         | 2 695             | 3 285             |
| powyżej 5 lat                              | 2 509             | 2 653             |
| <b>Razem brutto</b>                        | <b>6 299</b>      | <b>6 724</b>      |
| Odsetki                                    | 333               | 308               |
| <b>Razem - zobowiązania wobec klientów</b> | <b>6 632</b>      | <b>7 032</b>      |

## 22) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| <i>W tysiącach zł</i>   | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji hipotecznych listów zastawnych                 | 1 973 392         | 2 118 804         |
| Zobowiązania z tytułu emisji publicznych listów zastawnych                  | 205 366           | 224 556           |
| Zobowiązania z tytułu emisji obligacji                                      | 149 892           | 299 651           |
| <b>Razem brutto</b>   | <b>2 328 650</b>  | <b>2 643 011</b>  |
| Odsetki   | 20 678            | 5 822             |
| <b>Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> | <b>2 349 328</b>  | <b>2 648 833</b>  |

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Bank terminowo wywiązuje się z zobowiązań z tytułu wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wg terminów wymagalności

| <i>W tysiącach zł</i>   | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| do 1 miesiąca   | 0                 | 0                 |
| od 1 do 3 miesięcy  | 9 625             | 159 618           |
| od 3 miesięcy do 1 roku   | 228 745           | 328 526           |
| od 1 roku do 5 lat  | 1 727 122         | 1 393 754         |
| powyżej 5 lat   | 363 158           | 761 113           |
| <b>Razem brutto</b>   | <b>2 328 650</b>  | <b>2 643 011</b>  |
| Odsetki   | 20 678            | 5 822             |
| <b>Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b> | <b>2 349 328</b>  | <b>2 648 833</b>  |



### Wyemitowane papiery wartościowe wg rodzaju

Na dzień 30 czerwca 2022 r.

| <i>W tysiącach</i>            | seria     | wartość nominalna | warunki oprocentowania | termin wykupu | rynek notowań |
|-------------------------------|-----------|-------------------|------------------------|---------------|---------------|
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-14  | 50 000            | Wibor 6M + 0,95%       | 22-mar-2023   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-01 | 100 000           | Wibor 3M + 0,75%       | 26-maj-2023   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-09 | 100 000           | Wibor 6M + 0,45%       | 19-sty-2024   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-05 | 140 000           | Wibor 3M + 0,40%       | 19-mar-2024   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-15  | 50 000            | Wibor 6M + 0,73%       | 20-wrz-2024   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-16  | 50 000            | Wibor 6M + 0,73%       | 11-cze-2025   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-17  | 10 000            | Wibor 6M + 0,73%       | 11-cze-2025   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-03 | 150 000           | Wibor 3M + 0,47%       | 11-cze-2025   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-04 | 180 000           | Wibor 3M + 0,55%       | 11-maj-2026   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-07 | 150 000           | Wibor 6M + 0,55%       | 20-lip-2026   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-02 | 250 000           | Wibor 6M + 0,75%       | 24-lut-2027   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-10 | 150 000           | Wibor 6M + 0,70%       | 26-kwi-2027   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-08 | 155 000           | Wibor 3M + 0,65%       | 27-sie-2027   | Catalyst      |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-06 | 210 000           | Wibor 3M + 0,65%       | 16-lis-2027   | Catalyst      |
|                               |           |                   |                        |               |               |
| Hipoteczne listy zastawne EUR | LZ-II-18  | 50 000            | Euribor 3M + 0,60%     | 29-paź-2024   | Catalyst      |
|                               |           |                   |                        |               |               |
| Publiczne listy zastawne PLN  | NPLZ-01   | 205 625           | Wibor 3M + 0,45%       | 10-wrz-2025   | ASO Catalyst  |
|                               |           |                   |                        |               |               |
| Obligacje PLN                 | O-PBH-008 | 150 000           | Wibor 3M + 0,46%       | 20-paź-2022   | nd            |

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

| <i>W tysiącach</i>            | <b>seria</b> | <b>wartość nominalna</b> | <b>warunki oprocentowania</b> | <b>termin wykupu</b> | <b>rynek notowań</b> |
|-------------------------------|--------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-04     | 150 000                  | Wibor 6M + 1,30%              | 22-lut-2022          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-14     | 50 000                   | Wibor 6M + 0,95%              | 22-mar-2023          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-01    | 100 000                  | Wibor 3M + 0,75%              | 26-maj-2023          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-09    | 100 000                  | Wibor 6M + 0,45%              | 19-sty-2024          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-05    | 140 000                  | Wibor 3M + 0,40%              | 19-mar-2024          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-15     | 50 000                   | Wibor 6M + 0,73%              | 20-wrz-2024          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-16     | 50 000                   | Wibor 6M + 0,73%              | 11-cze-2025          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-II-17     | 10 000                   | Wibor 6M + 0,73%              | 11-cze-2025          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-03    | 150 000                  | Wibor 3M + 0,47%              | 11-cze-2025          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-04    | 180 000                  | Wibor 3M + 0,55%              | 11-maj-2026          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-07    | 150 000                  | Wibor 6M + 0,55%              | 20-lip-2026          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-02    | 250 000                  | Wibor 6M + 0,75%              | 24-lut-2027          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-10    | 150 000                  | Wibor 6M + 0,70%              | 26-kwi-2027          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-08    | 155 000                  | Wibor 3M + 0,65%              | 27-sie-2027          | Catalyst             |
| Hipoteczne listy zastawne PLN | LZ-III-06    | 210 000                  | Wibor 3M + 0,65%              | 16-lis-2027          | Catalyst             |
|                               |              |                          |                               |                      |                      |
| Hipoteczne listy zastawne EUR | LZ-II-18     | 50 000                   | Euribor 3M + 0,60%            | 29-paź-2024          | Catalyst             |
|                               |              |                          |                               |                      |                      |
| Publiczne listy zastawne PLN  | NPLZ-01      | 224 875                  | Wibor 3M + 0,45%              | 10-wrz-2025          | ASO Catalyst         |
|                               |              |                          |                               |                      |                      |
| Obligacje PLN                 | O-PBH-006    | 150 000                  | Wibor 3M + 0,45%              | 25-kwi-2022          | nd                   |
| Obligacje PLN                 | O-PBH-008    | 150 000                  | Wibor 3M + 0,46%              | 20-paź-2022          | nd                   |

## 23) Rezerwy

| W tysiącach zł                                    | 30.06.2022    | 31.12.2021    |
|---|---------------|---------------|
| Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF) | 19 177        | 16 815        |
| Rezerwy na świadczenia emerytalne                 | 229           | 214           |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe             | 0             | 20            |
| Rezerwy na zwrot kosztów kredytów UKH             | 806           | 0             |
| <b>Rezerwy</b>                                    | <b>20 212</b> | <b>17 049</b> |

### Zmiany stanu rezerw

| W tysiącach zł                                    | 1 stycznia 2022 r. | Utworzenie   | Rozwiązanie   | Wykorzystanie | 30 czerwca 2022 r. |
|---|--------------------|--------------|---------------|---------------|--------------------|
| Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF) | 16 815             | 4 293        | -1 809        | -122          | 19 177             |
| Rezerwy na świadczenia emerytalne                 | 214                | 15           | 0             | 0             | 229                |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe             | 20                 | 0            | -20           | 0             | 0                  |
| Rezerwy na zwrot kosztów kredytów UKH             | 0                  | 806          | 0             | 0             | 806                |
| <b>Rezerwy</b>                                    | <b>17 049</b>      | <b>5 114</b> | <b>-1 829</b> | <b>-122</b>   | <b>20 212</b>      |

| W tysiącach zł                                    | 1 stycznia 2021 r. | Utworzenie   | Rozwiązanie   | Wykorzystanie | 31 grudnia 2021 r. |
|---|--------------------|--------------|---------------|---------------|--------------------|
| Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF) | 10 615             | 8 868        | -2 333        | -335          | 16 815             |
| Rezerwy na świadczenia emerytalne                 | 217                | 0            | -3            | 0             | 214                |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe             | 4                  | 49           | -33           | 0             | 20                 |
| <b>Rezerwy</b>                                    | <b>10 836</b>      | <b>8 917</b> | <b>-2 369</b> | <b>-335</b>   | <b>17 049</b>      |

Rezerwy obejmują część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone. Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

## 24)Inne zobowiązania

| <i>W tysiącach zł</i>  | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Rezerwa na koszty administracyjne                                    | 4 696             | 3 499             |
| Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny         | 5 231             | 2 679             |
| Rezerwy na niewykorzystane urlopy                                    | 530               | 454               |
| Wierzyciele różni  | 6 298             | 3 877             |
| Wkład pieniężny na pokrycie obejmowanych akcji w kapitale zakładowym | 65 000            | 0                 |
| Rozliczenia publiczno-prawne   | 508               | 509               |
| <b>Inne zobowiązania</b>   | <b>82 263</b>     | <b>11 018</b>     |

## 25)Kapitał własny

### Kapitał zakładowy

| Akcje   | Akcje zwykłe             |                                     | Akcje zwykłe             |                                     |
|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
|   | 30.06.2022               |                                     | 31.12.2021               |                                     |
|   | Liczba akcji<br>(w szt.) | Wartość<br>nominalna<br>(w tys. zł) | Liczba akcji<br>(w szt.) | Wartość<br>nominalna<br>(w tys. zł) |
| Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia                 | 2 580                    | 258 000                             | 2 230                    | 223 000                             |
| Emisja akcji za środki pieniężne                      | 0                        | 0                                   | 350                      | 35 000                              |
| Akcje wyemitowane na koniec okresu – w pełni opłacone | <b>2 580</b>             | <b>258 000</b>                      | <b>2 580</b>             | <b>258 000</b>                      |

### Zestawienie akcji wg poszczególnych serii/emisji

| Seria / emisja | Rodzaj akcji         | Liczba akcji | Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej w tys. zł | Sposób pokrycia kapitału | Data rejestracji |
|----------------|----------------------|--------------|---|--------------------------|------------------|
| A              | akcje zwykłe imienne | 300          | 30 000  | opłacone gotówką         | 7-wrz-1995       |
| B              | akcje zwykłe imienne | 555          | 55 500  | opłacone gotówką         | 1-paź-1996       |
| C              | akcje zwykłe imienne | 1            | 100   | opłacone gotówką         | 18-sie-1997      |
| D              | akcje zwykłe imienne | 11           | 1 100   | opłacone gotówką         | 1-cze-1999       |
| E              | akcje zwykłe imienne | 625          | 62 500  | opłacone gotówką         | 25-kwi-2000      |
| F              | akcje zwykłe imienne | 206          | 20 600  | opłacone gotówką         | 16-cze-2005      |
| G              | akcje zwykłe imienne | 256          | 25 600  | opłacone gotówką         | 29-wrz-2006      |
| H              | akcje zwykłe imienne | 276          | 27 600  | opłacone gotówką         | 11-wrz-2007      |
| I              | akcje zwykłe imienne | 350          | 35 000  | opłacone gotówką         | 26-paź-2021      |

Ogółem liczba wyemitowanych akcji wynosi 2 580 sztuk. Wartość nominalna każdej akcji wynosi 100 tys. zł. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Akcjonariuszem Banku jest Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Warszawie, który dysponuje 2 580 akcjami stanowiącymi 100% kapitału zakładowego Banku i uprawniającymi Bank Pekao S.A. do wykonywania prawa głosu ze 100% akcji.

## Pozostałe kapitały:

### Kapitał zapasowy

| <i>W tysiącach zł</i>                | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia | 17 704            | 30 089            |
| podział wyniku z lat ubiegłych       | -17 704           | -12 385           |
| Kapitał zapasowy na koniec okresu    | <b>0</b>          | <b>17 704</b>     |

### Kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny

| <i>W tysiącach zł</i>   | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Kapitały rezerwowe</b>   |                   |                   |
| › kapitał rezerwowy   | 17 222            | 17 222            |
| › fundusz ogólnego ryzyka bankowego   | 6 100             | 6 100             |
|   | <b>23 322</b>     | <b>23 322</b>     |
| <b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>  |                   |                   |
| › wycena papierów wartościowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | -6 886            | -2 152            |
| › wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających                                    | -425              | 299               |
|   | <b>-7 311</b>     | <b>-1 853</b>     |

### Pokrycie straty za rok ubiegły

Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 1 kwietnia 2022 roku strata netto za 2021 r. w wysokości 90 342 tys. zł została pokryta w części z kapitału zapasowego w jego pełnej wysokości tj. do kwoty 17 704 tys. zł oraz z kapitału zapasowego, na który zostaną przelane zyski za kolejne lata obrotowe.

## 26) Rachunkowość zabezpieczeń

Bank podjął decyzję, aby skorzystać z wyboru jaki daje MSSF 9 i kontynuuje stosowanie zasad rachunkowości zgodnych z MSR 39. Decyzja ta ma zastosowanie do wszystkich relacji zabezpieczających, dla których Bank stosuje i będzie stosował rachunkowość zabezpieczeń w przyszłości.

Bank na dzień 30 czerwca 2022 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

W okresie od 1 stycznia 2022 do 30 czerwca 2022 r. Bank kontynuował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu currency interest rate swap (CIRS).

### **Zabezpieczenie przepływów pieniężnych kredytów i emisji hipotecznych listów zastawnych zmiennoprocentowych**

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach i zobowiązaniach finansowych o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje CIRS.

#### **Pozycja zabezpieczane**

Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów (kredyty) i portfela zobowiązań (emisje hipotecznych listów zastawnych) o zmiennej stopie procentowej.

#### **Instrumenty zabezpieczające**

Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje CIRS, w których Bank płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje zmiennoprocentowe przepływy złotowe.

#### **Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym**

Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczanych jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Odsetki od transakcji CIRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym.

#### **Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych**

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana przez CIRS będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 18 marca 2024 roku.

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne i oprocentowanie instrumentów pochodnych zabezpieczających.

| Na dzień 30 czerwca 2022 r.  |           |  |                     |                      |                |                         |
|--|-----------|--|---------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
|  |           |  | Termin zapadalności |                      |                |                         |
|  |           |  | poniżej 3 mies.     | od 3 mies. do 1 roku | powyżej 1 roku | Razem wartość nominalna |
| Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową |           |  |                     |                      |                |                         |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)  | CHF / PLN | Wartość nominalna (tys. zł)            | 0                   | 215 758              | 356 470        | <b>572 228</b>          |
|  |           | Średnie oprocentowanie nogi stałej (%) | 0                   | 8,2950               | 7,7353         |                         |
|  |           | Średni kurs CHF/PLN                    | 0                   | 4,0300               | 4,1820         |                         |
| <b>Wartość nominalna razem</b>   |           |  | <b>0</b>            | <b>215 758</b>       | <b>356 470</b> | <b>572 228</b>          |

| Na dzień 31 grudnia 2021 r.  |           |  |                     |                      |                |                         |
|--|-----------|--|---------------------|----------------------|----------------|-------------------------|
|  |           |  | Termin zapadalności |                      |                |                         |
|  |           |  | poniżej 3 mies.     | od 3 mies. do 1 roku | powyżej 1 roku | Razem wartość nominalna |
| Instrumenty pochodne stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową |           |  |                     |                      |                |                         |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)  | CHF / PLN | Wartość nominalna (tys. zł)            | 284 698             | 0                    | 747 331        | <b>1 032 029</b>        |
|  |           | Średnie oprocentowanie nogi stałej (%) | 3,7850              | 0                    | 3,4000         |                         |
|  |           | Średni kurs CHF/PLN                    | 3,9130              | 0                    | 4,0988         |                         |
| <b>Wartość nominalna razem</b>   |           |  | <b>284 698</b>      | <b>0</b>             | <b>747 331</b> | <b>1 032 029</b>        |

W okresie I półrocza 2022 roku efektywna zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 724 tys. zł (zmniejszenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2022 rok wynosił -425 tys. zł. Natomiast nieefektywna zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej ujęta jest w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 133 tys. zł (koszt).

W okresie I półrocza 2021 roku efektywna zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej była ujmowana w funduszu z aktualizacji wyceny w kwocie 13 tys. zł (zwiększenie). Stan funduszu z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2021 rok wynosił 2 915 tys. zł. Natomiast nieefektywna zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających do wartości godziwej ujęta jest w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 127 tys. zł (przychód).

Przychody z tytułu odsetek od instrumentów zabezpieczających zostały zaprezentowane w nocie 1.



## Pozostałe noty

### 27) Leasing

Bank jako leasingobiorca występuje w umowach najmu budynków (powierzchnia biurowa oraz parkingi) i samochodów osobowych.

Informacje o umowach leasingu, w których Bank jest leasingobiorcą, zostały przedstawione poniżej.

#### Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

| <i>W tysiącach zł</i>                       | <b>Grunty i budynki</b> | <b>Środki transportu</b> | <b>Razem</b> |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Stan na początek okresu – 01.01.2022</b> | <b>2 363</b>            | <b>173</b>               | <b>2 536</b> |
| Amortyzacja                                 | -386                    | -61                      | -447         |
| Zwiększenia – nowe umowy leasingu           | 0                       | 191                      | 191          |
| Zmiana leasingu                             | 127                     | -5                       | 122          |
| Zmniejszenia – zamknięcie leasingu          | 0                       | 0                        | 0            |
| <b>Stan na koniec okresu – 30.06.2022</b>   | <b>2 104</b>            | <b>298</b>               | <b>2 402</b> |

| <i>W tysiącach zł</i>                       | <b>Grunty i budynki</b> | <b>Środki transportu</b> | <b>Razem</b> |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Stan na początek okresu – 01.01.2021</b> | <b>2 903</b>            | <b>176</b>               | <b>3 079</b> |
| Amortyzacja                                 | -744                    | -110                     | -854         |
| Zwiększenia – nowe umowy leasingu           | 0                       | 91                       | 91           |
| Zmiana leasingu                             | 204                     | 16                       | 220          |
| Zmniejszenia – zamknięcie leasingu          | 0                       | 0                        | 0            |
| <b>Stan na koniec okresu – 31.12.2021</b>   | <b>2 363</b>            | <b>173</b>               | <b>2 536</b> |

#### Zobowiązania z tytułu leasingu

| <i>W tysiącach zł</i>                             | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</b> |                   |                   |
| Zobowiązania wobec banków                         | 321               | 360               |
| Zobowiązania wobec klientów                       | 2 466             | 2 478             |
| <b>Razem zobowiązania z tytułu leasingu</b>       | <b>2 787</b>      | <b>2 838</b>      |

### Zobowiązania z tytułu leasingu wg terminach wymagalności

| <i>W tysiącach zł</i>                       | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| do 1 miesiąca                               | 86                | 81                |
| od 1 do 3 miesięcy                          | 178               | 100               |
| od 3 miesięcy do 1 roku                     | 661               | 672               |
| od 1 roku do 5 lat                          | 1 787             | 1 919             |
| powyżej 5 lat                               | 0                 | 0                 |
| <b>Razem brutto</b>                         | <b>2 712</b>      | <b>2 772</b>      |
| Odsetki                                     | 75                | 66                |
| <b>Razem zobowiązania z tytułu leasingu</b> | <b>2 787</b>      | <b>2 838</b>      |

### Wartości ujęte w rachunku zysków i strat

| <i>W tysiącach zł</i>  | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu   | 24                | 22                |
| Koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania   | 447               | 426               |
| Koszty związane z leasingami krótkoterminowymi, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”   | 0                 | 0                 |
| Koszty związane z leasingami aktywów o niskiej wartości, z wyłączeniem leasingu krótkoterminowego aktywów o niskiej wartości, prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne” | 18                | 22                |

### Wartości ujęte w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W I półroczu 2022 roku całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł 452 tys. zł (423 tys. zł w I półroczu 2021 r.).

## 28) Zobowiązania warunkowe

### Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2022 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10 % kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych, egzekucyjnych i upadłościowych podjętych w celu zaspokojenia wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów wynosi 325 390 tys. zł. Na wspomniane wierzytelności Bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 251 924 tys. zł. Część wspomnianych wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów jest zaewidencjonowana w ewidencji pozabilansowej.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank jest stroną pozwaną w postępowaniach przed sądami powszechnymi, w których łączna wartość przedmiotu sporu obejmuje kwotę 108 623 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 195 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 100 209 tys. zł (na dzień 31.12.2021 r. liczba spraw wynosiła 161, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 82 187 tys. zł). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy wg stanu na 30 czerwca 2022 r. w łącznej kwocie 64 995 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 r. rezerwa wynosiła 57 353 tys. zł).

Szczegółowe informacje dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

### Udzielone zobowiązania warunkowe

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się niewypłacone środki pieniężne z podpisanych umów kredytowych.

| W tysiącach zł                   | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Zobowiązania do wypłaty kredytów | 0          | 20 000     |

Na zobowiązania warunkowe do wypłaty kredytów Bank nie utworzył rezerwy wg stanu na 30.06.2022 rok (wg stanu na 31.12.2021 rezerwa wynosiła 20 tys. zł).

### Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Bank nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

## Otrzymane pozabilansowe zobowiązania

| <i>W tysiącach zł</i>                              | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Finansowe, w tym:                                  | 647 302           | 782 086           |
| od podmiotów finansowych                           | 647 302           | 782 086           |
| Gwarancyjne, w tym                                 | 2 621 271         | 2 616 887         |
| od podmiotów finansowych                           | 2 621 271         | 2 616 887         |
| <b>Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania</b> | <b>3 268 573</b>  | <b>3 398 973</b>  |

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne i poręczeniowe wg rodzaju przedstawia poniższa tabela:

| <i>W tysiącach zł</i>   | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Gwarancje pokrycia straty kredytowej                            | 320 985           | 316 606           |
| Linia poręczeń obligacji  | 1 300 000         | 1 300 000         |
| Gwarancje objęcia emisji obligacji                              | 1 000 000         | 1 000 000         |
| Gwarancje spłaty zobowiązań z tytułu najmu powierzchni biurowej | 286               | 281               |
| <b>Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne</b>  | <b>2 621 271</b>  | <b>2 616 887</b>  |

## 29) Aktywa stanowiące zabezpieczenie

### Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych

| W tysiącach zł   | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|--|----------------|----------------|
| Nominalna wartość wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych (zabezpieczenie zastępcze), wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu | 2 814 196      | 2 716 360      |
| Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu  | 62 980         | 50 962         |
| Nominalna wartość hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu   | 1 979 030      | 2 124 970      |
| Wartość odsetek od wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu  | 34 875         | 14 720         |
| <b>Nadzabezpieczenie kapitału</b>  | <b>835 166</b> | <b>591 390</b> |
| <b>Nadzabezpieczenie odsetek</b>   | <b>28 105</b>  | <b>36 242</b>  |

### Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych

| W tysiącach zł   | 30.06.2022    | 31.12.2021    |
|--|---------------|---------------|
| Nominalna wartość wierzytelności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego oraz kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem tych jednostek oraz środków dodatkowych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu | 290 757       | 298 676       |
| Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu   | 7 184         | 4 330         |
| Nominalna wartość publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu  | 205 625       | 224 875       |
| Wartość odsetek od wyemitowanych publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu   | 4 295         | 1 928         |
| <b>Nadzabezpieczenie kapitału</b>  | <b>85 132</b> | <b>73 801</b> |
| <b>Nadzabezpieczenie odsetek</b>   | <b>2 889</b>  | <b>2 402</b>  |

Zasady emisji listów zastawnych, których zabezpieczenie stanowią wierzytelności banku hipotecznego określa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

W przypadku ogłoszenia upadłości banku hipotecznego środki uzyskane w wyniku wyegzekwowania wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych mogą być wykorzystane wyłącznie dla zaspokojenia roszczeń wynikających z listów zastawnych.

**Aktywa stanowiące zabezpieczenie składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji wniesionej w formie zobowiązania do zapłaty**

| <i>W tysiącach zł</i>                         | <b>30.06.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Kwota zobowiązań podlegających zabezpieczeniu | 2 679             | 2 679             |
| Kwota aktywów stanowiących zabezpieczenie     | 3 321             | 3 387             |

Zgodnie z możliwością wnoszenia składek w formie zobowiązań do zapłaty przewidzianą w art. 303 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank wnosi maksymalną możliwą kwotę tj. 30% składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w formie zobowiązań do zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. Bank dokonał blokady 3 400 sztuk obligacji skarbowych WZ0525 (ISIN: PL0000111738), o łącznej wartości nominalnej 3 400 tys. zł, zdeponowanych w KDPW SA w celu zabezpieczenia zobowiązań z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

### 30) Jednostki powiązane

#### **Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem**

Zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z kierownictwem Banku oraz podmiotami z nimi powiązanymi, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególnie decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności decyzje o udzieleniu kredytu członkom Rady Nadzorczej Banku, członkom Zarządu Banku lub podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, w kwocie przekraczającej równowartość 10 000 Euro obliczonej w złotych według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski i obowiązującego na moment podejmowania decyzji, łącznego zaangażowania Banku w stosunku do danej osoby lub podmiotu, podejmuje Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku w formie oddzielnych uchwał.

Uchwały podejmowane są w głosowaniu tajnym, większością 2/3 głosów, w obecności co najmniej połowy składu organu, a w przypadku Rady Nadzorczej także w obecności jej niezależnych członków. Z posiedzenia głosowania sporządza się protokół odzwierciedlający przebieg obrad wraz ze wskazaniem w szczególności: imion i nazwisk obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej/Zarządu Banku, liczby głosów oddanych na poszczególne uchwały oraz zdań odrębnych i/lub w przypadku transakcji nie przekraczającej równowartości 10 000 Euro obliczonej w złotych według kursu średniego ogłaszanego przez NBP i obowiązującego na moment podejmowania decyzji, łącznego zaangażowania Banku w stosunku do danej osoby lub podmiotu, decyzje podejmuje Zarząd Banku.

Członkowie Kierownictwa Banku i podmioty z nimi powiązane kapitałowo lub organizacyjnie mogą korzystać z oferowanych przez Bank produktów kredytowych według zasad i na warunkach standardowo oferowanych przez Bank. W szczególności w odniesieniu do tych osób i podmiotów Bank nie stosuje korzystniejszych stóp oprocentowania kredytów.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest zgodnie z metodologią stosowaną przez Bank, adekwatnie do segmentu klienta i rodzaju transakcji.

W odniesieniu do podmiotów powiązanych z Bankiem stosowany jest standardowy proces kredytowy.

## Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank przeprowadza transakcje z podmiotem dominującym oraz podmiotami powiązanymi w ramach Grupy Pekao oraz PZU.

Transakcje z podmiotami powiązanymi dokonywane są w ramach normalnej działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje wymiany walut obcych.

Wartość transakcji z podmiotami powiązanymi prezentują poniższe tabele.

| W tysiącach zł   | 30.06.2022      |   | 31.12.2021      |  |
|--|-----------------|---|-----------------|--|
|  | Bank Pekao S.A. | Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU | Bank Pekao S.A. | Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A i PZU |
| <b>Należności z odsetkami, w tym:</b>                          |                 |   |                 |  |
| Należności od banków   | 2 542           | 0   | 1 894           | 0  |
| Dodatnia wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych        | 9 978           | 0   | 5 569           | 0  |
| Pozostałe aktywa   | 163             | 23  | 108             | 6  |
| <b>Zobowiązania, w tym:</b>                                    |                 |   |                 |  |
| Zobowiązania wobec banków                                      | 909 042         | 0   | 768 785         | 0  |
| Zobowiązania wobec klientów                                    | 0               | 244                                       | 0               | 137                                      |
| Wyemitowane dłużne papiery wartościowe                         | 1 397 564       | 0   | 1 405 928       | 0  |
| Ujemna wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych          | 39 601          | 0   | 38 855          | 0  |
| Inne zobowiązania  | 65 000          | 0   | 0               | 0  |
| <b>Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:</b> |                 |   |                 |  |
| Transakcje wymiany walut:                                      |                 |   |                 |  |
| Forward, swap walutowy   | 704             | 0   | 1 380           | 0  |
| CIRS   | 1 034 664       | 0   | 1 743 773       | 0  |



### Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

| W tysiącach zł   | 01.01.2022-<br>30.06.2022 |  | 01.01.2021-<br>30.06.2021 |  |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|
|  | Bank<br>Pekao S.A.        | Pozostałe<br>podmioty<br>Grupy Pekao<br>S.A. i PZU | Bank<br>Pekao S.A.        | Pozostałe<br>podmioty<br>Grupy Pekao<br>S.A. i PZU |
| <b>Przychody z tytułu odsetek:</b>   | 4 563                     | 0  | 2 108                     | 0  |
| w tym od instrumentów zabezpieczających  | 4 413                     | 0  | 2 108                     | 0  |
| <b>Koszty z tytułu odsetek:</b>  | 41 854                    | 4  | 4 731                     | 117  |
| w tym od wyemitowanych dłużnych papierów<br>wartościowych  | 25 235                    | 0  | 1 523                     | 117  |
| Koszty z tytułu prowizji   | 1 125                     | 38   | 534                       | 208  |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi<br>wycenianymi do wartości godziwej przez wynik<br>finansowy | -83                       | 0  | 169                       | 0  |
| Pozostałe koszty   | 569                       | 140  | 308                       | 80   |

### 31) Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz informacje dotyczące Systemu zmiennego wynagradzania dla Kadry Zarządzającej

| <i>W tysiącach zł</i>      | <b>01.01.2022-<br/>30.06.2022</b>   | <b>01.01.2021-<br/>30.06.2021</b>   |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|                            | <b>Członkowie<br/>Zarządu Banku</b> | <b>Członkowie<br/>Zarządu Banku</b> |
| Płace                      | 850                                 | 775                                 |
| Premie                     | 0                                   | 0                                   |
| Pozostałe                  | 118                                 | 110                                 |
| <b>Wynagrodzenia razem</b> | <b>968</b>                          | <b>885</b>                          |

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku w I półroczu 2022 roku obejmują:

- Płace – koszty wynagrodzeń stałych,
- Premie – wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2022 r. w ramach Systemu zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej,
- Pozostałe – składki z tytułu ubezpieczeń społecznych i PPK.

Zarząd Banku oraz pracownicy pełniący Funkcje Kluczowe w Banku objęci są systemem zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej, który stanowi zachętę dla Uczestników do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku. System szczegółowo określa zasady przyznawania, nabywania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników, których stanowiska Bank zidentyfikował jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

W ramach systemu Uczestnik może otrzymać zmienny składnik wynagrodzenia uzależniony od oceny stopnia realizacji indywidualnych celów, oceny wyników na poziomie Uczestnika z uwzględnieniem oceny zgodności, oceny ryzyka oraz oceny wyników na poziomie Banku. Zmienny składnik wynagrodzenia składa się z części gotówkowej i części w postaci akcji fantomowych.

Stawy element wynagrodzenia ustalany jest z tytułu zajmowanego stanowiska i zakresu odpowiedzialności, odzwierciedla poziom doświadczenia i umiejętności wymaganych na danym stanowisku. Pozwala zredukować ryzykowne zachowania, zniechęca do podejmowania działań skoncentrowanych na wynikach krótkoterminowych, które mogą zagrażać stabilności Banku w długim okresie, a jednocześnie umożliwia prowadzenie elastycznej Polityki wynagrodzeń.

W I półroczu 2022 roku Członkowie Zarządu Banku oraz pracownicy pełniący Funkcje Kluczowe Banku nie otrzymali wynagrodzenia w ramach systemu zmiennego wynagradzania.

Członkowie Rady Nadzorczej, z wyłączeniem niezależnych Członków Rady Nadzorczej, nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia tej funkcji w Radzie Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali w I półroczu 2022 roku wynagrodzenie łącznie w wysokości 51,67 tys. zł. Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej obejmuje koszty wynagrodzenia oraz składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

### **32) Umowy znaczące dla Banku, umowy współpracy, kooperacji**

#### **Umowy kredytowe**

W dniu 16 lutego 2022 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao umowę przelewu wierzytelności, zmienioną aneksem z dnia 24 lutego 2022 r., na podstawie której w dniu 17 lutego 2022 r. Bank Pekao przeniósł na Bank portfel 664 wierzytelności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych osobom fizycznym. Kwota przeniesionych wierzytelności wyniosła 144 410 tys. zł.

W dniu 17 lutego 2022 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao umowę przelewu wierzytelności, na podstawie której Bank Pekao przeniósł na Bank część wierzytelności z tytułu kredytu udzielonego jednostce samorządu terytorialnego na podstawie umowy kredytu z dnia 18 lipca 2014 r. Kwota przeniesionej wierzytelności wyniosła 5 000 tys. zł.

#### **Umowy gwarancyjne**

W dniu 28 kwietnia 2022 r. Bank zawarł z Bankiem Pekao S.A. aneks do Umowy o otwarcie linii poręczeń, zgodnie z którym Bank Pekao S.A. przyznał Bankowi odnawialną linię na udzielanie poręczeń zabezpieczających spłatę zobowiązań z tytułu obligacji na okaziciela wyemitowanych przez Bank do łącznej kwoty limitu w wysokości 1,3 mld zł. Na podstawie aneksu do dnia 30 kwietnia 2023 r. wydłużony został okres udzielania poręczeń, przy czym maksymalny okres ich ważności ustalono na 61 miesięcy.

#### **Umowy dotyczące linii kredytowych**

W dniu 10 lutego 2022 r. Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A. Aneks dotyczył przedłużenia okresu wykorzystania przyznanego limitu kredytowego oraz okresu kredytowania. Zgodnie z ww. aneksem okres wykorzystania ustalono do dnia 10 lutego 2023 r., a okres kredytowania do dnia 10 lutego 2029 r. Zmianie uległy również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania transz linii kredytowej. Kwota dostępnego limitu kredytowego nie uległa zmianie (do 450 mln PLN). Limit może być wykorzystywany w PLN, EUR, CHF lub USD z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku.

W dniu 16 lutego 2022 r. Bank podpisał aneks do umowy dotyczącej linii kredytowej zawartej z Bankiem Pekao S.A. Aneks dotyczył przedłużenia okresu wykorzystania przyznanego limitu kredytowego oraz okresu kredytowania. Zgodnie z ww. aneksem okres wykorzystania ustalono do dnia 28 lutego 2023 r., a okres kredytowania do dnia 28 lutego 2029 r. Zmianie uległy również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oraz transz linii kredytowej. Kwota dostępnego limitu kredytowego nie uległa zmianie (do 700 mln zł dla kredytu w rachunku bieżącym oraz do 350 mln zł w transzach kredytowych na wydzielonych rachunkach kredytowych). Limit może być wykorzystywany w PLN, EUR, CHF lub USD z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku.

### 33) Wynik Banku skorygowany o pozycje nadzwyczajne

Istotny wpływ na wyniki finansowe Banku mają zdarzenia nadzwyczajne związane z historycznym portfelem kredytów denominowanych do CHF udzielonych w latach 2002-2008.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 195 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 100 209 tys. zł (na dzień 31.12.2021 r. liczba spraw wynosiła 161, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 82 187 tys. zł).

W odniesieniu do powyższych pozwów oraz przyszłych możliwych pozwów Bank w I półroczu 2022 roku dokonał zwiększenia kwoty rezerwy na ryzyko prawne CHF w wysokości 3 225 tys. zł (2 320 tys. zł w I półroczu 2021 r.). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

Ponadto, w związku z toczącymi się pozwami frankowymi w I półroczu 2022 roku Bank poniósł koszty opłat sądowych. Koszty te wyniosły 518 tys. zł i dotyczyły m.in. opłat sądowych za apelację, opłat sądowych dotyczących zawezwań do próby ugodowej czy też kosztów zastępstwa procesowego.

Poniżej zaprezentowano wynik Banku za I półrocze 2022 rok i za I półrocze 2021 rok skorygowany o pozycje nadzwyczajne.

| <i>W tysiącach zł</i>                         | <b>01.01.2022 -<br/>30.06.2022</b> | <b>01.01.2021 -<br/>30.06.2021</b> |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Wynik za okres - raportowany</b>           | <b>-7 619</b>                      | <b>1 976</b>                       |
| Korekta o pozycje nadzwyczajne, w tym:        | 3 659                              | 2 320                              |
| Rezerwy na ryzyko prawne CHF                  | 3 225                              | 2 320                              |
| Koszty sądowe związane z kredytami CHF, netto | 434                                | 0                                  |
| <b>Wynik za okres - skorygowany</b>           | <b>-3 960</b>                      | <b>4 296</b>                       |

### 34) Zdarzenia po dacie bilansowej

#### Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

W dniu 14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), w wyniku której po dacie bilansu nastąpiły/nastąpią zdarzenia mające wpływ na przyszłe wyniki finansowe Banku, tj.:

##### 1) prawo zawieszenia spłaty kredytu dla konsumentów posiadających umowy kredytów hipotecznych złotych

Zgodnie z Ustawą konsumenci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:

- a) od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
- b) od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
- c) od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”) wprowadzone przepisami Ustawy uprawnienie dla klientów do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu wymaga skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Banku szacowanego kosztu wynikającego z ww. uprawnienia jako różnicy pomiędzy:

- wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy,
- wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane aktualną efektywną stopą procentową ww. portfela,

z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Banku z tego prawa skorzystają.

Bank przyjął ekspercko, że szacowany wskaźnik partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) wyniesie 85%.

W efekcie powyższego Bank oszacował koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 90 454 tys. zł brutto. Koszt ten zostanie ujęty w III kwartale 2022 roku w wynikach Banku.

Gdyby przyjąć, że wskaźnik partycypacji wynosi 100%, to powyższy koszt ukształtowałby się na poziomie 106 417 tys. zł.

Ze względu na fakt, iż powyższe wyliczenie stanowi szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy, a faktyczna realizacja będzie miała miejsce w okresie wyznaczonym Ustawą, tj. od III kwartału 2022 roku do końca 2023 roku na warunkach określonych w Ustawie, konieczne będzie dokonywanie cyklicznej aktualizacji ww. wyliczenia – w szczególności w odniesieniu do szacowanego poziomu partycypacji ze strony klientów – i ujmowanie ewentualnego przeszacowania w bieżących wynikach finansowych Banku.

##### 2) wpłata na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Na gruncie Ustawy kredytodawcy zostali zobowiązani do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 miliarda złotych. Dokładny termin wpłaty oraz wysokość

składki przypadająca na danego kredytodawcę zostaną określone w drodze uchwały przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, przy czym na ustalenie poziomu składki przypadającej na dany bank wpływ będą miały przede wszystkim następujące czynniki:

- a) udział danego banku w wartości bilansowej brutto portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni na tle całego sektora bankowego w Polsce,
- b) możliwe wyłączenie z obowiązku dokonywania wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców części kredytodawców niespełniających regulacyjnych wymogów kapitałowych i płynnościowych.

Na podstawie danych dostępnych na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Bank nie był w stanie wiarygodnie oszacować swojego udziału w dodatkowej wpłacie na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

### 3) wprowadzenie zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR

Ustawa zakłada możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów.

W związku z powyższym, w lipcu 2022 roku została powołana narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”) składająca się m.in. z przedstawicieli Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a także największych banków, towarzystw ubezpieczeniowych oraz firm inwestycyjnych.

Celem NGR jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób, aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

Na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, biorąc pod uwagę wczesny etap prac związanych z wprowadzeniem zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, Bank nie był w stanie wiarygodnie oszacować możliwego wpływu tej planowanej zmiany.

### **Podwyższenie kapitału akcyjnego Banku**

W II kwartale 2022 roku Bank przeprowadził emisję 650 akcji zwykłych serii „J” o wartości nominalnej 100 000 zł każda i cenie emisyjnej równej wartości nominalnej. Emisja została w pełni objęta i opłacona przez Bank Pekao w dniu 13 maja 2022 roku.

Wpis podwyższenia kapitału zakładowego Banku do Krajowego Rejestru Sądowego został dokonany w dniu 15 lipca 2022 roku, a w dniu 19 lipca 2022 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zgody na zaklasyfikowanie przez Bank akcji serii „J” jako instrument w kapitale podstawowym Tier I.

W związku z powyższym od dnia 15 lipca 2022 roku kapitał akcyjny Banku wynosi 323 000 000 zł i dzieli się na 3 230 akcji zwykłych imiennych serii „A”, „B”, „C”, „D”, „E”, „F”, „G”, „H”, „I” i „J” o wartości nominalnej 100 000 zł każda. Kapitał zakładowy Banku został opłacony w całości. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

**PODPISY**

**Zarząd Banku**

| <b>Data</b> | <b>Imię i Nazwisko</b> | <b>Stanowisko/Funkcja</b> | <b>Podpis</b>   |
|-------------|------------------------|---------------------------|---|
| 29-07-2022  | Tomasz Mikoda          | Prezes Zarządu            | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym<br>..... |
| 29-07-2022  | Agnieszka Domaradzka   | Członek Zarządu           | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym<br>..... |
| 29-07-2022  | Bartosz Węsierski      | Członek Zarządu           | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym<br>..... |

**Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych**

|            |                   |                              |   |
|------------|-------------------|------------------------------|---|
| 29-07-2022 | Ilona Chałas-Głąb | Dyrektor,<br>Główny Księgowy | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym<br>..... |
|------------|-------------------|------------------------------|---|