

# Wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2022

Treść niniejszego raportu stanowi informację poufną w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16.04.2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (MAR). Podstawą prawną publikacji jest art. 17 ust. 1 rozporządzenia MAR.

Zawarte w niniejszym dokumencie informacje finansowe za kwartał i rok zakończony 31.12.2022 r. obejmują wybrane, wstępne, niezaudytowane dane przygotowane dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego. Zakres prezentowanych ujawnień nie spełnia wymogów raportu śródrocznego określonych w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Niektóre dane finansowe mogą ulec zmianie w raporcie rocznym Grupy za 2022 r., który zostanie opublikowany w dniu 22.02.2023 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	7
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	9
VI. Jednostkowy rachunek zysków i strat .....	10
VII. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	11
VIII. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	12
IX. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	14
X. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	16
XI. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów .....	17
XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2022 r. ....	22

## I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.10.2022- 31.12.2022	1.01.2022- 31.12.2022	1.10.2021- 31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021- 31.12.2021* dane przekształcone
za okres:				
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>4 047 537</b>	<b>12 538 584</b>	<b>1 843 809</b>	<b>6 362 285</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 280 608	9 804 957	1 422 814	5 064 526
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	521 510	1 965 093	323 901	955 577
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	34 745	96 144	6 725	17 231
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	210 674	672 390	90 369	324 951
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(1 214 727)</b>	<b>(2 886 277)</b>	<b>(111 611)</b>	<b>(400 139)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 832 810</b>	<b>9 652 307</b>	<b>1 732 198</b>	<b>5 962 146</b>
Przychody prowizyjne	790 903	3 173 217	776 357	2 972 553
Koszty prowizyjne	(171 715)	(606 799)	(135 479)	(485 468)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>619 188</b>	<b>2 566 418</b>	<b>640 878</b>	<b>2 487 085</b>
Przychody z tytułu dywidend	377	10 639	8 632	112 848
Wynik handlowy i rewaluacja	61 094	126 748	94 138	267 954
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	18 429	(23 051)	(24 688)	94 918
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(86 556)	(169 235)	(1 656)	337
Pozostałe przychody operacyjne	69 395	217 706	106 700	216 329
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(323 864)	(894 685)	(273 701)	(1 124 188)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(668 806)	(1 739 088)	(586 309)	(1 430 975)
Koszty operacyjne w tym:	(986 297)	(4 697 706)	(1 100 614)	(3 988 256)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(799 056)	(3 977 482)	(833 701)	(3 172 130)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(102 298)	(381 645)	(112 406)	(411 399)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(27 745)	(141 940)	(30 624)	(167 571)
- Pozostałe koszty operacyjne	(57 198)	(196 639)	(123 883)	(237 156)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	24 040	84 049	16 696	74 068
Podatek od instytucji finansowych	(210 788)	(781 155)	(164 344)	(614 438)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 349 022</b>	<b>4 352 947</b>	<b>447 930</b>	<b>2 057 828</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(402 238)	(1 344 172)	(238 735)	(805 422)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>946 784</b>	<b>3 008 775</b>	<b>209 195</b>	<b>1 252 406</b>
w tym:				
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	903 325	2 799 098	193 558	1 111 684
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	43 459	209 677	15 637	140 722
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	8,84	27,39	1,90	10,88
Rozwodniony (zł/akcja)	8,84	27,39	1,90	10,88

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres	1.10.2022- 31.12.2022	1.01.2022- 31.12.2022	1.10.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 31.12.2021
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>946 784</b>	<b>3 008 775</b>	<b>209 195</b>	<b>1 252 406</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>307 830</b>	<b>240 999</b>	<b>(1 976 981)</b>	<b>(2 805 251)</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	346 501	644 459	(2 383 381)	(3 425 571)
Podatek odroczony	(65 835)	(122 447)	452 843	650 859
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	33 535	(346 930)	(57 337)	(37 702)
Podatek odroczony	(6 371)	65 917	10 894	7 163
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>14 073</b>	<b>17 123</b>	<b>15 265</b>	<b>426 257</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	26 838	21 032	12 684	518 751
Podatek odroczony i bieżący	(5 099)	(3 996)	(2 181)	(98 352)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(9 447)	124	5 863	7 216
Podatek odroczony	1 781	(37)	(1 101)	(1 358)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>321 903</b>	<b>258 122</b>	<b>(1 961 716)</b>	<b>(2 378 994)</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>1 268 687</b>	<b>3 266 897</b>	<b>(1 752 521)</b>	<b>(1 126 588)</b>
Całkowity dochód ogółem należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 211 471	3 075 280	(1 732 443)	(1 220 899)
- udziałowcom niesprawnym kontroli	57 216	191 617	(20 078)	94 311

### III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021* dane przekształcone
<b>AKTYWA</b>					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		10 170 022	11 514 275	8 438 275	5 489 303
Należności od banków		9 577 499	8 005 479	2 690 252	2 926 522
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		6 883 616	9 827 586	4 020 117	3 182 769
Pochodne instrumenty zabezpieczające		549 177	923 063	163 177	7 654
Należności od klientów w tym:		152 508 692	153 538 643	146 391 345	141 436 291
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		137 888 696	139 204 303	133 378 724	129 357 246
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 628 660	2 594 431	1 729 848	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		239 694	312 994	553 830	892 226
- z tytułu leasingu finansowego		11 751 642	11 426 915	10 728 943	9 630 028
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		13 824 606	14 282 007	453 372	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		55 371 137	49 158 286	71 866 260	66 783 434
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		39 539 535	34 072 379	70 064 796	65 700 052
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		64 707	62 445	116 977	110 155
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		15 499 348	14 785 144	1 421 272	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		204 299	177 460	259 788	857 331
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		63 248	60 858	3 427	115 896
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		2 318 219	8 043 599	534 437	657 664
Inwestycje w podmioty stowarzyszone		921 495	897 323	932 740	998 397
Wartości niematerialne		740 756	655 551	692 802	708 356
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		688 262	639 154	732 909	803 429
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		497 352	519 746	517 102	710 657
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	17 404	216 884	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 098 733	2 275 640	2 383 710	1 996 552
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		5 973	4 875	4 817	11 901
Pozostałe aktywa		1 299 620	1 380 455	1 267 009	1 030 287
<b>Aktywa razem</b>		<b>259 167 215</b>	<b>263 395 142</b>	<b>243 017 264</b>	<b>228 748 855</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

	na dzień:	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021* dane przekształcone
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>					
Zobowiązania wobec banków		4 031 252	6 391 477	4 400 138	5 373 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 979 089	2 478 269	1 762 334	1 775 098
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		7 108 826	9 311 850	3 878 081	3 030 340
Zobowiązania wobec klientów		196 496 806	189 500 975	185 373 443	171 522 255
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 324 926	8 097 478	510 277	653 687
Zobowiązania podporządkowane		2 807 013	2 878 394	2 750 440	2 754 605
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		9 330 648	11 474 406	12 805 462	11 241 312
Zobowiązania z tytułu leasingu		419 965	463 800	452 499	624 690
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		80 751	-	-	79 049
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		281	174	-	-
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		61 869	62 316	60 811	64 541
Pozostałe rezerwy		627 311	621 702	499 913	389 661
Pozostałe zobowiązania		3 783 140	3 267 759	3 310 290	2 582 315
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>229 051 877</b>	<b>234 548 600</b>	<b>215 803 688</b>	<b>200 090 865</b>
<b>Kapitały</b>					
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>28 318 083</b>	<b>27 106 503</b>	<b>25 531 680</b>	<b>26 994 750</b>
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 858 400	23 858 400	22 178 344	21 296 994
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 131 335)	(1 439 590)	(1 354 715)	1 839 292
Zyski zatrzymane		1 770 027	1 770 027	2 574 474	1 799 404
Wynik roku bieżącego		2 799 098	1 895 773	1 111 684	1 037 167
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 797 255</b>	<b>1 740 039</b>	<b>1 681 896</b>	<b>1 663 240</b>
<b>Kapitały razem</b>		<b>30 115 338</b>	<b>28 846 542</b>	<b>27 213 576</b>	<b>28 657 990</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>259 167 215</b>	<b>263 395 142</b>	<b>243 017 264</b>	<b>228 748 855</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 178 344</b>	<b>(1 354 715)</b>	<b>3 686 158</b>	<b>25 531 680</b>	<b>1 681 896</b>	<b>27 213 576</b>
Całkowite dochody razem	-	-	276 182	2 799 098	3 075 280	191 617	3 266 897
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	2 799 098	2 799 098	209 677	3 008 775
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	276 182	-	276 182	(18 060)	258 122
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 680 056	-	(1 680 056)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(273 867)	(273 867)	(76 258)	(350 125)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(37 792)	37 792	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(15 010)	-	(15 010)	-	(15 010)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>23 858 400</b>	<b>(1 131 335)</b>	<b>4 569 125</b>	<b>28 318 083</b>	<b>1 797 255</b>	<b>30 115 338</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 131 335) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (974 410) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 143 301 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (313 417) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 191 tys. zł.

### Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 30.09.2022 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 178 344</b>	<b>(1 354 715)</b>	<b>3 686 158</b>	<b>25 531 680</b>	<b>1 681 896</b>	<b>27 213 576</b>
Całkowite dochody razem	-	-	(31 964)	1 895 773	1 863 809	134 401	1 998 210
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	1 895 773	1 895 773	166 218	2 061 991
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	(31 964)	-	(31 964)	(31 817)	(63 781)
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 680 056	-	(1 680 056)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(273 867)	(273 867)	(76 258)	(350 125)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(37 792)	37 792	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	(15 119)	-	(15 119)	-	(15 119)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>23 858 400</b>	<b>(1 439 590)</b>	<b>3 665 800</b>	<b>27 106 503</b>	<b>1 740 039</b>	<b>28 846 542</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 439 590) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 243 778) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 121 563 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (337 875) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 20 500 tys. zł.

**Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej**

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>21 296 994</b>	<b>1 839 292</b>	<b>2 836 571</b>	<b>26 994 750</b>	<b>1 663 240</b>	<b>28 657 990</b>
Całkowite dochody razem	-	-	(2 332 583)	1 111 684	(1 220 899)	94 311	(1 126 588)
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	1 111 684	1 111 684	140 722	1 252 406
Inne całkowite dochody	-	-	(2 332 583)	-	(2 332 583)	(46 411)	(2 378 994)
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 110 963	-	(1 110 963)	-	-	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	(220 729)	-	-	(220 729)	-	(220 729)
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(75 655)	(75 655)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(839 982)	839 982	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	(8 884)	(21 442)	8 884	(21 442)	-	(21 442)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 178 344</b>	<b>(1 354 715)</b>	<b>3 686 158</b>	<b>25 531 680</b>	<b>1 681 896</b>	<b>27 213 576</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 354 715) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 500 819) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 164 056 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (31 233) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 13 281 tys. zł



## V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2022- 31.12.2022	1.01.2021- 31.12.2021* dane przekształcone
za okres:		
<b>Przeptywy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>4 352 947</b>	<b>2 057 828</b>
<b>Korekty:</b>		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(84 049)	(74 068)
Amortyzacja	523 585	578 970
Wynik z działalności inwestycyjnej	26 502	(84 139)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 322 372)	(666 017)
Dywidendy	(86 460)	(224 269)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	9 585	64 941
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	128 456	106 522
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	327 586	26 158
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	373 590	123 227
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(232 395)	(128 911)
Stanu należności od banków	(3 011 899)	(32 369)
Stanu należności od klientów	(15 456 016)	(10 379 954)
Stanu zobowiązań wobec banków	963 275	(1 618 367)
Stanu zobowiązań wobec klientów	13 403 051	15 506 863
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 858 626	(274 182)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	414 484	625 390
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	9 998 507	5 391 466
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(2 642 782)	(85 022)
Podatek dochodowy zapłacony	(818 322)	(925 151)
<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>8 725 899</b>	<b>9 988 916</b>
<b>Przeptywy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>18 876 361</b>	<b>15 787 343</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	17 351 882	14 424 187
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	54 218	88 314
Dywidendy otrzymane	86 460	224 269
Odsetki otrzymane	1 383 801	1 050 573
<b>Wydatki</b>	<b>(5 431 137)</b>	<b>(21 095 319)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(4 982 096)	(20 670 962)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(449 041)	(424 357)
<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>13 445 224</b>	<b>(5 307 976)</b>
<b>Przeptywy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>10 976 551</b>	<b>17 810 873</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 426 350	11 363 650
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	5 550 201	6 447 223
<b>Wydatki</b>	<b>(17 011 302)</b>	<b>(17 777 690)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(9 088 033)	(9 706 612)
Spląty kredytów i pożyczek	(6 866 749)	(7 388 946)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(163 765)	(188 317)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(350 125)	(296 384)
Odsetki zapłacone	(532 331)	(197 431)
<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(6 024 452)</b>	<b>33 183</b>
<b>Przeptywy pieniężne netto - razem</b>	<b>16 146 671</b>	<b>4 714 123</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>18 346 368</b>	<b>13 632 245</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>34 493 039</b>	<b>18 346 368</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## VI. Jednostkowy rachunek zysków i strat

	1.10.2022- 31.12.2022	1.01.2022- 31.12.2022	1.10.2021- 31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021- 31.12.2021* dane przekształcone
za okres:				
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>3 361 411</b>	<b>10 189 968</b>	<b>1 408 330</b>	<b>4 745 226</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	2 870 750	8 305 893	1 085 898	3 791 346
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	461 749	1 808 196	317 149	940 407
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	28 912	75 879	5 283	13 473
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(941 904)</b>	<b>(2 149 426)</b>	<b>(62 334)</b>	<b>(231 224)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 419 507</b>	<b>8 040 542</b>	<b>1 345 996</b>	<b>4 514 002</b>
Przychody prowizyjne	667 330	2 699 737	638 697	2 432 517
Koszty prowizyjne	(128 675)	(421 816)	(88 956)	(313 108)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>538 655</b>	<b>2 277 921</b>	<b>549 741</b>	<b>2 119 409</b>
Przychody z tytułu dywidend	317	172 181	6 955	277 498
Wynik handlowy i rewaluacja	55 843	109 912	86 528	251 800
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	20 584	(19 820)	(23 480)	91 428
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(86 556)	(169 235)	(1 656)	337
Pozostałe przychody operacyjne	29 161	74 552	84 532	128 352
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(334 422)	(798 605)	(200 295)	(841 012)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(505 168)	(1 428 333)	(477 706)	(1 157 849)
Koszty operacyjne w tym:	(788 755)	(3 908 534)	(880 377)	(3 251 417)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(650 239)	(3 378 652)	(679 934)	(2 594 814)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(77 979)	(321 549)	(88 701)	(358 721)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(30 967)	(125 382)	(33 987)	(145 726)
- Pozostałe koszty operacyjne	(29 570)	(82 951)	(77 755)	(152 156)
Podatek od instytucji finansowych	(203 655)	(752 303)	(156 584)	(583 794)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 145 511</b>	<b>3 598 278</b>	<b>333 654</b>	<b>1 548 754</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(346 485)	(1 149 235)	(190 559)	(632 876)
<b>Zysk za okres</b>	<b>799 026</b>	<b>2 449 043</b>	<b>143 095</b>	<b>915 878</b>
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	7,82	23,97	1,40	8,96
Rozwodniony (zł/akcja)	7,82	23,97	1,40	8,96

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## VII. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:	1.10.2022- 31.12.2022	1.01.2022- 31.12.2022	1.10.2021- 31.12.2021	1.01.2021- 31.12.2021
<b>Zysk za okres</b>	<b>799 026</b>	<b>2 449 043</b>	<b>143 095</b>	<b>915 878</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>272 547</b>	<b>286 593</b>	<b>(1 886 719)</b>	<b>(2 688 163)</b>
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	311 294	704 361	(2 291 861)	(3 305 330)
Podatek odroczony	(59 146)	(133 829)	435 454	628 013
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	25 184	(350 542)	(37 422)	(13 390)
Podatek odroczony	(4 785)	66 603	7 110	2 544
<b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>14 411</b>	<b>6 139</b>	<b>18 286</b>	<b>397 522</b>
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	26 187	8 050	17 684	484 653
Podatek odroczony i bieżący	(4 975)	(1 529)	(3 131)	(91 874)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(8 397)	(472)	4 609	5 856
Podatek odroczony	1 596	90	(876)	(1 113)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>286 958</b>	<b>292 732</b>	<b>(1 868 433)</b>	<b>(2 290 641)</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>1 085 984</b>	<b>2 741 775</b>	<b>(1 725 338)</b>	<b>(1 374 763)</b>

## VIII. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021* dane przekształcone
<b>AKTYWA</b>					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		10 135 099	11 409 623	8 167 900	5 369 638
Należności od banków		9 709 800	8 071 231	2 743 994	2 918 962
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		6 879 751	9 827 619	4 020 966	3 218 460
Pochodne instrumenty zabezpieczające		537 924	923 063	163 043	6 901
Należności od klientów w tym:		134 842 828	134 669 665	123 979 402	118 660 194
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		132 062 037	131 854 807	121 798 998	116 368 885
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 628 660	2 594 431	1 729 848	1 556 791
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		152 131	220 427	450 556	734 518
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		13 824 606	14 282 007	453 372	293 583
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		52 123 963	45 584 570	68 865 411	64 355 667
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		36 303 503	30 508 888	67 138 415	63 312 701
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		62 907	60 713	113 733	106 639
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		15 499 348	14 785 144	1 421 272	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		200 170	173 983	191 991	823 633
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		58 035	55 842	-	112 694
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		2 157 372	7 886 872	21 462	14 392
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		625 519	549 240	590 959	628 643
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		497 686	457 963	545 431	576 975
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		437 342	463 138	460 682	642 396
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	11 274	212 204	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 331 258	1 458 540	1 568 080	1 199 689
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		4 308	4 308	4 308	4 308
Pozostałe aktywa		924 662	979 554	852 009	767 587
<b>Aktywa razem</b>		<b>238 098 041</b>	<b>240 644 590</b>	<b>216 715 146</b>	<b>202 723 318</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

	na dzień:	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2021* dane przekształcone	1.01.2021* dane przekształcone
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>					
Zobowiązania wobec banków		2 245 128	3 327 854	1 337 573	2 993 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 872 039	2 275 045	1 641 824	1 686 042
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		7 117 867	9 321 483	3 880 926	3 053 416
Zobowiązania wobec klientów		185 655 260	178 831 140	175 354 581	161 133 491
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 158 520	7 920 343	21 448	14 387
Zobowiązania podporządkowane		2 705 885	2 775 257	2 649 991	2 654 394
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 899 300	7 372 926	4 660 882	2 772 351
Zobowiązania z tytułu leasingu		516 881	562 952	556 169	712 304
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		85 412	-	-	138 782
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne		74 012	74 550	73 130	74 436
Pozostałe rezerwy		463 657	451 728	339 907	253 493
Pozostałe zobowiązania		3 008 820	2 522 036	2 371 363	1 814 029
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>211 802 781</b>	<b>215 435 314</b>	<b>192 887 794</b>	<b>177 300 474</b>
<b>Kapitały</b>					
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893	1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		22 305 509	22 305 509	20 790 808	20 273 125
Kapitał z aktualizacji wyceny		(1 018 315)	(1 305 273)	(1 311 047)	1 819 661
Zyski zatrzymane		1 537 130	1 537 130	2 409 820	1 569 753
Wynik roku bieżącego		2 449 043	1 650 017	915 878	738 412
<b>Kapitały razem</b>		<b>26 295 260</b>	<b>25 209 276</b>	<b>23 827 352</b>	<b>25 422 844</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>238 098 041</b>	<b>240 644 590</b>	<b>216 715 146</b>	<b>202 723 318</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## IX. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	20 790 808	(1 311 047)	3 325 698	23 827 352
Całkowite dochody razem	-	-	292 732	2 449 043	2 741 775
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	2 449 043	2 449 043
Inne całkowite dochody	-	-	292 732	-	292 732
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 514 701	-	(1 514 701)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(273 867)	(273 867)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 305 509</b>	<b>(1 018 315)</b>	<b>3 986 173</b>	<b>26 295 260</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 018 315) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (865 843) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 141 406 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (305 633) tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 755 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2022 r. - 30.09.2022 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	20 790 808	(1 311 047)	3 325 698	23 827 352
Całkowite dochody razem	-	-	5 774	1 650 017	1 655 791
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	1 650 017	1 650 017
Inne całkowite dochody	-	-	5 774	-	5 774
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 514 701	-	(1 514 701)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(273 867)	(273 867)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>22 305 509</b>	<b>(1 305 273)</b>	<b>3 187 147</b>	<b>25 209 276</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 305 273) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 117 992) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 120 195 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (326 033) tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 18 557 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 021 893	20 273 125	1 819 661	2 308 165	25 422 844
Catkowe dochody razem	-	-	(2 290 641)	915 878	(1 374 763)
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	915 878	915 878
Inne catkowe dochody	-	-	(2 290 641)	-	(2 290 641)
Odpis na pozostałe kapitały	-	738 412	-	(738 412)	-
Zaliczka na poczet dywidendy	-	(220 729)	-	-	(220 729)
Przeniesienie przeszacowania kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne catkowe dochody	-	-	(840 067)	840 067	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 021 893</b>	<b>20 790 808</b>	<b>(1 311 047)</b>	<b>3 325 698</b>	<b>23 827 352</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości (1 311 047) tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (1 436 375) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 134 885 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (21 694) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 12 137 tys. zł.

## X. Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2022- 31.12.2022	1.01.2021- 31.12.2021* dane przekształcone
za okres:		
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>3 598 278</b>	<b>1 548 754</b>
<b>Korekty:</b>		
Amortyzacja	446 931	504 447
Wynik z działalności inwestycyjnej	18 291	(77 903)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(1 584 492)	(735 547)
Dywidendy	(171 242)	(275 665)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	12 158	64 938
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	124 632	85 108
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	338 496	43 481
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	21 462	(7 070)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(175 256)	(147 152)
Stanu należności od banków	(3 005 112)	(34 455)
Stanu należności od klientów	(18 141 728)	(9 141 906)
Stanu zobowiązań wobec banków	993 419	(1 644 201)
Stanu zobowiązań wobec klientów	12 203 847	15 516 029
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 177 770	(122 009)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	455 901	514 745
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	7 898 958	3 782 707
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(2 243 194)	(80 158)
Podatek dochodowy zapłacony	(683 462)	(814 683)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>2 285 657</b>	<b>8 979 460</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>17 712 343</b>	<b>14 868 031</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	16 255 502	13 515 618
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	35 821	41 598
Dywidendy otrzymane	171 242	275 665
Odsetki otrzymane	1 249 778	1 035 150
<b>Wydatki</b>	<b>(3 978 441)</b>	<b>(19 462 508)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(3 625 654)	(19 129 239)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(352 787)	(333 269)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>13 733 902</b>	<b>(4 594 477)</b>
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>2 325 350</b>	<b>4 273 650</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 325 350	4 273 650
<b>Wydatki</b>	<b>(1 884 062)</b>	<b>(4 039 854)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 219 340)	(2 294 798)
Spląty kredytów i pożyczek	(75 149)	(1 255 804)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(152 101)	(160 236)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(273 867)	(220 729)
Odsetki zapłacone	(163 605)	(108 287)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>441 288</b>	<b>233 796</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>16 460 847</b>	<b>4 618 779</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>18 029 977</b>	<b>13 411 198</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>34 490 824</b>	<b>18 029 977</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI



## XI. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

### Zmiana (1): Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych

Ze względu na zmieniającą się sytuację prawną kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych, w związku z materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, począwszy od 1 stycznia 2022 roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała zmian zasad rachunkowości dotyczących ich ujęcia.

Ryzyko prawne tego portfela, przed zmianą, było ujmowane zgodnie z MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe*. Od 1 stycznia 2022 r. Grupa zdecydowała się zastosować MSSF 9 *Instrumenty finansowe*.

Grupa zdecydowała się pomniejszać od 1 stycznia 2022 roku wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych zgodnie z MSSF 9 (MSSF 9 paragraf B5.4.6) oraz w przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ewidencjonować rezerwę zgodnie z MSR 37.

Ze względu na istotność kosztów z tytułu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi w walutach obcych oraz zgodnie z zapisami paragrafu 29 MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*, Grupa zdecydowała się zaprezentować oddzielną pozycję w skonsolidowanym rachunku zysków i strat „Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych”, która prezentuje łączny wpływ ryzyka prawnego tego portfela na rachunek wyników.

Zmiana zasad rachunkowości miała na celu zapewnienie użytkownikom sprawozdań finansowych bardziej adekwatnych informacji dotyczących wpływu ryzyka prawnego portfela kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych na sytuację finansową, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne Grupy.

Zmiana pozwoliła również na dostosowanie ujęcia ww. ryzyka prawnego w sprawozdaniach finansowych Grupy do obserwowanej w tym zakresie praktyki rynkowej.

Opisane zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszych wybranych danych finansowych.

Wprowadzona zmiana zasad rachunkowości nie miała wpływu na wysokość aktywów netto Grupy na moment wprowadzenia, tj. na dzień 1 stycznia 2022 r., jak również na wartość aktywów netto w okresie porównawczym, tj. na dzień 1 stycznia 2021 r. oraz 31 grudnia 2021 r.

### Zmiana (2): Zmiana prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej

W celu przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Grupy, w jak najbardziej przejrzysty sposób, a także zapewnienia najwyższej wartości informacyjnej dla odbiorców sprawozdań finansowych Grupy, Grupa postanowiła wyodrębnić następujące pozycje:

- a) pozycję „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat oraz „Należności z tytułu leasingu finansowego” w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej;
- b) pozycję „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres: 1.1.2021 r.- 31.12.2021 r.

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>6 362 584</b>	-	<b>(299)</b>	<b>6 362 285</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	5 389 776	-	(325 250)	5 064 526
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	955 577	-		955 577
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17 231	-		17 231
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	-		324 951	324 951
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(400 139)</b>	-	-	<b>(400 139)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>5 962 445</b>	-	<b>(299)</b>	<b>5 962 146</b>
Przychody prowizyjne	2 972 591	-	(38)	2 972 553
Koszty prowizyjne	(485 468)	-		(485 468)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>2 487 123</b>	-	<b>(38)</b>	<b>2 487 085</b>
Przychody z tytułu dywidend	112 848	-	-	112 848
Wynik handlowy i rewaluacja	267 954	-	-	267 954
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	94 918	-	-	94 918
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	-	337	337
Pozostałe przychody operacyjne	284 294	(67 965)	-	216 329
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(1 124 188)	-	-	(1 124 188)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	(1 430 975)	-	(1 430 975)
Koszty operacyjne w tym:	(5 487 196)	1 498 940	-	(3 988 256)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(3 172 130)	-	-	(3 172 130)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(411 399)	-	-	(411 399)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(167 571)	-	-	(167 571)
- Pozostałe koszty operacyjne	(1 736 096)	1 498 940	-	(237 156)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	74 068	-	-	74 068
Podatek od instytucji finansowych	(614 438)	-	-	(614 438)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 057 828</b>	-	-	<b>2 057 828</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(805 422)	-	-	(805 422)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>1 252 406</b>	-	-	<b>1 252 406</b>
w tym:				-
- zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	1 111 684	-	-	1 111 684
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	140 722	-	-	140 722
<b>Zysk na akcję</b>		-	-	-
Podstawowy (zł/akcja)	10,88	-	-	10,88
Rozwodniony (zł/akcja)	10,88	-	-	10,88

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień: 31.12.2021			
	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Należności od klientów w tym:	148 250 421	(1 859 076)	-	146 391 345
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	145 966 743	(1 859 076)	(10 728 943)	133 378 724
- z tytułu leasingu finansowego	-	-	10 728 943	10 728 943
<b>Aktywa razem</b>	<b>244 876 340</b>	<b>(1 859 076)</b>	<b>-</b>	<b>243 017 264</b>
Pozostałe rezerwy	2 358 989	(1 859 076)	-	499 913
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>217 662 764</b>	<b>(1 859 076)</b>	<b>-</b>	<b>215 803 688</b>

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

	na dzień: 1.01.2021			
	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
Należności od klientów w tym:	141 998 745	(562 454)	-	141 436 291
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 549 728	(562 454)	(9 630 028)	129 357 246
- z tytułu leasingu finansowego	-	-	9 630 028	9 630 028
<b>Aktywa razem</b>	<b>229 311 309</b>	<b>(562 454)</b>	<b>-</b>	<b>228 748 855</b>
Pozostałe rezerwy	952 115	(562 454)	-	389 661
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>200 653 319</b>	<b>(562 454)</b>	<b>-</b>	<b>200 090 865</b>

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	przed	zmiana (1)	po
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw	1 403 144	(1 296 622)	106 522
Stanu należności od klientów	(11 676 576)	1 296 622	(10 379 954)

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

## Jednostkowy rachunek zysków i strat

za okres: 1.1.2021 r.- 31.12.2021 r.

	przed	zmiana (1)	zmiana (2)	po
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>4 745 525</b>	-	<b>(299)</b>	<b>4 745 226</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 791 645	-	(299)	3 791 346
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	940 407	-	-	940 407
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13 473	-	-	13 473
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>(231 224)</b>	-	-	<b>(231 224)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4 514 301</b>	-	<b>(299)</b>	<b>4 514 002</b>
Przychody prowizyjne	2 432 555	-	(38)	2 432 517
Koszty prowizyjne	(313 108)	-	-	(313 108)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>2 119 447</b>	-	<b>(38)</b>	<b>2 119 409</b>
Przychody z tytułu dywidend	277 498	-	-	277 498
Wynik handlowy i rewaluacja	251 800	-	-	251 800
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	91 428	-	-	91 428
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	-	337	337
Pozostałe przychody operacyjne	196 317	(67 965)	-	128 352
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(841 012)	-	-	(841 012)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	(1 157 849)	-	(1 157 849)
Koszty operacyjne w tym:	(4 477 231)	1 225 814	-	(3 251 417)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 594 814)	-	-	(2 594 814)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(358 721)	-	-	(358 721)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(145 726)	-	-	(145 726)
- Pozostałe koszty operacyjne	(1 377 970)	1 225 814	-	(152 156)
Podatek od instytucji finansowych	(583 794)	-	-	(583 794)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>1 548 754</b>	-	-	<b>1 548 754</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(632 876)	-	-	(632 876)
<b>Zysk za okres</b>	<b>915 878</b>	-	-	<b>915 878</b>
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	8,96	-	-	8,96
Rozwodniony (zł/akcja)	8,96	-	-	8,96

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

2) zmiany wynikające ze zmian prezentacji

## Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień: 31.12.2021

	przed	zmiana (1)	po
Należności od klientów w tym:	125 449 130	(1 469 728)	123 979 402
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	123 268 726	(1 469 728)	121 798 998
<b>Aktywa razem</b>	<b>218 184 874</b>	<b>(1 469 728)</b>	<b>216 715 146</b>
Pozostałe rezerwy	1 809 635	(1 469 728)	339 907
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>194 357 522</b>	<b>(1 469 728)</b>	<b>192 887 794</b>

na dzień: 1.01.2021

	przed	zmiana (1)	po
Należności od klientów w tym:	119 077 346	(417 152)	118 660 194
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	116 786 037	(417 152)	116 368 885
<b>Aktywa razem</b>	<b>203 140 470</b>	<b>(417 152)</b>	<b>202 723 318</b>
Pozostałe rezerwy	670 645	(417 152)	253 493
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>177 717 626</b>	<b>(417 152)</b>	<b>177 300 474</b>

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

#### Jednostkowe sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres: 1.01.2021 - 31.12.2021

	przed	zmiana (1)	po
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw	1 137 684	(1 052 576)	85 108
Stanu należności od klientów	(10 194 482)	1 052 576	(9 141 906)

1) zmiany wynikające ze zmian zasad rachunkowości

## XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2022 r.

### Uwarunkowania zewnętrzne

Po postpandemicznym okresie odbudowy aktywności gospodarczej w Polsce, rok 2022 przyniósł eskalację napięć geopolitycznych wynikającą z inwazji Rosji na Ukrainę, a w konsekwencji negatywny szok podaży, zacieśnianie polityki pieniężnej przez banki centralne, rosnącą presję inflacyjną i pogorszenie perspektyw gospodarczych. Wzrost natężenia ryzyka zewnętrznego wpłynął także na podwyższoną zmienność rynków finansowych, spadek wycen papierów wartościowych oraz wzrost ryzyka kredytowego. Dodatkowo na mocy nowej krajowej Ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom na banki nałożone zostało nowe obciążenie w postaci wakacji kredytowych dla kredytobiorców kredytów mieszkaniowych w złotych. Wzrosła też liczba negatywnych dla banków rozstrzygnięć sądowych w sprawach spornych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF.

Z drugiej strony zyskowność banków wspierało otoczenie wysokich stóp procentowych.

### Zyskowność Grupy

**Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.** za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 r. wyniósł 4 353,0 mln zł i zwiększył się o 111,5% r/r, a **zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej** wyniósł 2 799,1 mln zł i był wyższy o 151,8% r/r.

W tabeli zamieszczonej poniżej w części „Porównywalność okresów” zebrano wybrane pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., które wpływają na porównywalność analizowanych okresów. Po dokonaniu odpowiednich korekt,

- **porównywalny zysk przed opodatkowaniem** zwiększył się o 136,0% r/r;
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego** zwiększył się o 146,2% r/r.

### Przegląd czynników kształtujących wyniki Grupy

Poziom skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem za 2022 r. został ukształtowany przez wysoki wynik z tytułu odsetek (+61,9% do 9 652,3 mln zł), będący konsekwencją serii bezprecedensowych podwyżek stóp procentowych NBP i tempa rozwoju kluczowych portfeli kredytowych Grupy. Dynamikę wzrostu wyniku z tytułu odsetek wyhamowały tzw. „wakacje kredytowe”, których szacowany skutek finansowy (1 544,4 mln zł) zaliczono głównie w ciężar III i IV kwartału. Wzrost stóp procentowych oddziaływał niekorzystnie na wynik handlowy i rewaluację (-141,2 mln zł r/r) oraz wynik na pozostałych instrumentach finansowych (-118,0 mln zł r/r) z uwagi na wzrost rentowności papierów dłużnych, niższą wycenę instrumentów kapitałowych oraz gorszy wynik na instrumentach pochodnych.

Poza wynikiem z tytułu odsetek wśród czynników korzystnie wpływających na skonsolidowany wynik należy też wymienić spadek obciążeń z tytułu odpisów aktualizacyjnych na oczekiwane straty kredytowe (-20,4% r/r), który odzwierciedla stabilną sytuację finansową klientów w I połowie 2022 r. z zaznaczającymi się w II połowie 2022 r. oznakami pogorszenia ze względu na niekorzystne warunki i perspektywy makroekonomiczne. Zyskowność wzmocnił ponadto wyższy wynik z tytułu prowizji bankowych (+3,2% r/r), wygenerowany zwłaszcza przez usługi wymiany walutowej, kredytowe, ubezpieczeniowe i z zakresu kart debetowych.

Zysk brutto za 2022 r. mocno obciążały koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych (+21,5% r/r) oraz koszty pracownicze i działania (+25,4% r/r), obejmujące wpłatę Grupy na fundusz pomocowy utworzony przez banki uczestniczące w instytucjonalnym systemie ochrony oraz składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców i fundusz restrukturyzacji banków BFG.

Zwiększył się ponadto podatek od instytucji finansowych (+27,1% r/r) z powodu wzrostu bazy aktywów stanowiących podstawę jego naliczania. Równolegle zmniejszyły się przychody z dywidend (-102,3 mln zł r/r), co jest konsekwencją sprzedaży w 2021 r. trzech spółek ubezpieczeniowych z Grupy Aviva zakwalifikowanych do portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Santander Bank Polska S.A.

## Porównywalność okresów

## Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	2022 r.	2021 r.
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych <i>(przychody z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 544,4 mln zł, w tym ujemna korekta w wysokości 1 538,0 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., a korekta w wysokości 6,4 mln zł dotyczy Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Brak analogicznej korekty</li> </ul>
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych wynikająca ze zobowiązania do zwrotu marży pomostowej i prowizji dla nadpłaconych/spłaconych kredytów <i>(przychody z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>78,3 mln zł ujęte przez Santander Bank Polska S.A., w tym 37,8 mln zł wyniosło zobowiązanie Banku z tytułu zwrotu marży pomostowej, a 40,5 mln zł zobowiązanie Banku do rozliczenia prowizji w związku z całkowitą lub częściową spłatą kredytów mieszkaniowych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Brak analogicznych korekt</li> </ul>
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(linia RZiS)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 739,1 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 431,0 mln zł</li> </ul>
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS) <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>445,7 mln zł – wpłata Santander Bank Polska S.A. na fundusz pomocowy utworzony w ramach systemu ochrony banków komercyjnych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Brak analogicznych kosztów</li> </ul>
Składki na rzecz BFG ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>264,6 mln zł, w tym 55,6 mln zł na fundusz gwarancyjny i 209,0 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>262,6 mln zł, w tym 108,5 mln zł na fundusz gwarancyjny i 154,1 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>
Koszty ponoszone na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>173,6 mln zł, w tym Santander Bank Polska S.A. wniósł do funduszu 139,6 mln zł, a Santander Consumer Bank S.A. 34,0 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Brak analogicznych kosztów</li> </ul>
Przychody z tytułu dywidend <i>(linia RZiS)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>10,6 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>112,9 mln zł, w tym 95,6 mln ze spółek z dawnej Grupy Aviva</li> </ul>

## Składowe zysku

## Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2022 r.

<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Dochody ogółem</b> Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2022 r. wyniosły 12 381,5 mln zł i były wyższe o 35,4% r/r.</li> <li>• Po wyłączeniu z odpowiednich okresów pozycji przychodowych wymienionych w tabeli „Wybrane pozycje RZIS wpływające na porównywalność okresów”, <b>porównywalne dochody ogółem</b> wzrosły o 55,0% r/r, co odzwierciedla wzrost w skali roku wyniku z tytułu odsetek oraz opłat i prowizji.</li> </ul>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wzrost <b>wyniku z tytułu odsetek</b> Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o 61,9% r/r do 9 652,3 mln zł jest konsekwencją bezprecedensowej sekwencji podwyżek stóp procentowych NBP, która została zapoczątkowana w IV kwartale 2021 r. (trzy podwyżki w 2021 r. łącznie o 1,65 p.p.) i była kontynuowana do września 2022 r. (osiem podwyżek łącznie o 5,00 p.p.) w ramach zacieśniania polityki pieniężnej i zwalczania inflacji. Jednocześnie rosty kluczowe portfele należności kredytowych Grupy, a zwłaszcza kredyty dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz należności z tytułu leasingu finansowego.</li> <li>• Skonsolidowany wynik z tytułu odsetek uwzględnia ujemną korektę w wysokości 1 544,4 mln zł, która obciążała wynik III i IV kwartału w oparciu o Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom z dnia 7 lipca 2022 r. Regulacja ta umożliwiła osobom spłacającym kredyty hipoteczne w złotych zawieszenie spłat rat kredytowych wraz odsetkami na okres czterech miesięcy w 2022 r. i 2023 r.</li> <li>• W 2022 r. <b>skumulowana marża odsetkowa netto</b> (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 4,31% wobec 2,72% w 2021 r. Wzrost marży jest wypadkową sytuacji na rynku pieniężnym oraz dynamiki rozwoju i efektywności aktywów generujących dochody odsetkowe netto, ze szczególnym uwzględnieniem należności od podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych oraz należności leasingowych. Pozytywny wpływ miały też inwestycyjne dłużne papiery wartościowe, w które lokowane były nadwyżki płynnościowe Grupy. Przychody odsetkowe z tego portfela kontynuowały w minionym roku tendencję wzrostową przy spadku wartości tego portfela.</li> <li>• W IV kwartale 2022 r. <b>kwartalna marża odsetkowa netto</b> (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 4,94% wobec 3,06% w poprzednim kwartale i 3,09% w analogicznym kwartale 2021 r. <ul style="list-style-type: none"> <li>→ Wzrost r/r kwartalnej marży odsetkowej netto o 1,85 p.p. nastąpił pod wpływem tych samych czynników, które przyczyniły się do zwiększenia wyniku z tytułu odsetek w stosunku rocznym.</li> <li>→ Wysoki wzrost marży odsetkowej netto w ujęciu kwartał-do-kwartału (+1,88 p.p.) to efekt niskiej bazy pod wpływem „wakacji kredytowych” i zobowiązań wynikających z regulacji dotyczących kredytów hipotecznych. Szacowany skutek finansowy tych pozycji został zaliczony w głównej mierze w ciężar III kwartału 2022 r. W IV kwartale 2022 r. dodatkowe obciążenia wyniku odsetkowego z tytułu kredytów hipotecznych wynikały ze zmiany szacunków w zakresie stopnia wykorzystania wakacji kredytowych oraz tempa realizacji zwrotów marży pomostowej przez uprawnionych kredytobiorców. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu wpływu ww. dodatkowych obciążeń wyniku odsetkowego, kwartalna marża uległa zawężeniu z 5,56% w III kwartale 2022 r. do 5,28% w IV kwartale 2022 r., odzwierciedlając m.in. wzrost kosztów odsetkowych towarzyszący przyrostowi sald depozytowych od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych, jaki odnotowano pod koniec 2022 r.</li> </ul> </li> </ul>



## Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2022 r. (cd.)

<p><b>Wynik z tytułu odsetek (cd.)</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>MARŻA ODSETKOWA NETTO<sup>1)</sup> W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2021 R. I 2022 R. (ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE<sup>2)</sup>)</b></p> <p>1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. 2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.</p>
<p><b>Wynik z tytułu prowizji</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Wynik z tytułu prowizji</b> za 2022 r. wyniósł 2 566,4 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 3,2% pod wpływem wyższych dochodów netto w większości linii produktowych, takich jak: wymiana walutowa, ubezpieczenia, obsługa kredytowa, wydawnictwo i obsługa kart debetowych, usługi elektroniczne i płatnicze, obsługa rachunków i obrót pieniężny oraz działalność maklerska. Jednocześnie odnotowano wyraźny spadek dochodów prowizyjnych netto z dystrybucji i zarządzania aktywami (-28,0% r/r) za sprawą niższych przychodów z opłat za zarządzanie i opłat za wyniki inwestycyjne funduszy zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Poziom tych przychodów w znacznym stopniu zdeterminowała dekonjunktura na rynku akcji i długu oraz ustawowe zmniejszenie maksymalnej rocznej stawki opłaty za zarządzanie. Spadł także wynik z tytułu gwarancji i poręczeń (-38,1% r/r) wskutek wzrostu kosztów związanych z obsługą sekurytyzacji przy stabilnej stronie dochodowej z produktów gwarancyjnych.</li> </ul>
<p><b>Pozostałe dochody</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pozostałe dochody</b>, obejmujące całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, wyniosły 162,8 mln zł i zmniejszyły się o 76,5% r/r, co stanowi wypadkową następujących zmian: <ul style="list-style-type: none"> <li>→ Spadek <b>wyniku handlowego i rewaluacji</b> o 52,7% r/r do 126,8 mln zł w związku z osiągnięciem gorszego łącznego wyniku na pochodnych instrumentach finansowych i operacjach walutowych (-60,5% r/r) oraz odnotowaniem niższej pozytywnej zmiany wartości godziwej należności z tytułu portfela kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Jednocześnie zrealizowano lepszy w skali roku wynik na operacjach kapitałowymi i dłużnymi aktywami finansowymi (+12,7% r/r).</li> <li>→ Spadek <b>wyniku na pozostałych instrumentach finansowych</b> o 118,0 mln zł do wartości ujemnej na poziomie 23,1 mln zł pod wpływem straty na sprzedaży obligacji w wysokości 10,2 mln zł wobec zysku w wysokości 91,8 mln zł w okresie porównawczym, wyższego ujemnego wyniku na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych (-8,8 mln zł w 2022 r. w porównaniu z -3,1 mln zł w 2021 r.) i negatywnej zmiany wyceny akcji Visa Inc. (ujemna korekta wartości godziwej akcji Visa Inc. w wysokości 3 mln zł za okres 2022 r. wobec pozytywnej korekty za okres 2021 r. na poziomie 2,2 mln zł). Dodatkowo w 2022 r. nie odnotowano transakcji konwersji i sprzedaży uprzywilejowanych akcji zamiennych Visa Inc. serii A, które w okresie porównawczym przyniosły zysk w wysokości 8,1 mln zł.</li> <li>→ Spadek <b>przychodów z tytułu dywidend</b> o 90,6% r/r do 10,6 mln zł w wyniku transakcji dezinvestycyjnej zakończonej w listopadzie 2021 r., obejmującej sprzedaż trzech spółek ubezpieczeniowych z Grupy Aviva wchodzących w skład portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Santander Bank Polska S.A. W okresie porównawczym podmioty te przyznały Bankowi dywidendę w łącznej kwocie 95,6 mln zł.</li> <li>→ <b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b> w 2022 r. był ujemny na poziomie 169,2 mln zł (w 2021 r. dodatni wynik wyniósł 0,3 mln zł), w tym 183,3 mln zł dotyczyło rozwiązań umownych (94,6 mln zł w IV kwartale 2022 r.).</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Koszty ryzyka prawnego</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b> wyniosły 1 739,1 mln zł i były wyższe o 21,5% r/r, co wynika m.in. z napływu nowych spraw sądowych oraz aktualizacji przyjętych szacunków w oparciu o spodziewane pozwy oraz ocenę prawdopodobieństwa negatywnych dla Grupy rozstrzygnięć. W IV kwartale 2022 r. koszty te osiągnęły poziom 668,8 mln zł, w tym wpływ korekty wartości bilansowej brutto 513,2 mln zł, a utworzona rezerwa i pozostałe koszty 155,6 mln zł.</li> </ul>

## Podstawowe agregaty i składowe rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2022 r. (cd.)

Odpisy netto	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rok 2022 - pomimo zaznaczających się w III i IV kwartale oznak spowolnienia rynku kredytowego, słabnącej kondycji finansowej klientów i rosnącego ryzyka kredytowego, wypadł lepiej pod względem poziomu odpisów netto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. niż 2021 r., który był okresem postpandemicznego odbicia.</li> <li><b>Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe</b> wyniosły 894,7 mln zł i zmniejszyły się o 20,4% r/r przy wzroście należności kredytowych brutto o 4,0%. Saldo odpisów na należności od klientów odzwierciedla stopniową odbudowę finansowania dla przedsiębiorstw oraz stabilizację lub spadek kosztu ryzyka w poszczególnych portfelach kredytowych w I połowie 2022 r., a w II połowie 2022 r. umiarkowany wzrost kosztu ryzyka wynikający z pogarszania się sytuacji i perspektyw klientów na tle uwarunkowań geopolitycznych i makroekonomicznych, ze szczególnym uwzględnieniem wzrostu cen (w tym energii).</li> <li>Pozytywny wpływ na poziom odpisów netto miała sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 1 689,7 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 185,8 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 2 474,0 mln zł i przyniosły 120,9 mln zł zysku brutto).</li> </ul>
Koszty operacyjne ogółem, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Całkowita <b>baza kosztów operacyjnych</b> wyniosła 4 697,7 mln zł i zwiększyła się o 17,8% r/r pod wpływem wzrostu wynagrodzeń, uczestnictwa Banku w nowo utworzonym instytucjonalnym systemie ochrony, obowiązkowej wpłaty zasilającej Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz silnie rosnących kosztów działania z tytułu eksploatacji systemów informatycznych i marketingu. W 2022 r. negatywnie na poziom kosztów oddziaływały też waloryzacje i zmiany stawek cenowych motywowane m.in. skalą inflacji.</li> <li>Po wyeliminowaniu wpływu wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz składek na fundusze działające na rzecz stabilności systemu bankowego w ramach instytucjonalnego i obligatoryjnego systemu ochrony, całkowite porównywalne koszty operacyjne wzrosły o 2,4% r/r.</li> <li>Przy szybszym tempie wzrostu całkowitych dochodów Grupy w porównaniu z kosztami operacyjnymi, wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów wyniósł 37,9% za 2022 r. wobec 43,6% za 2021 r.</li> </ul>
Koszty pracownicze i działania	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Koszty pracownicze i działania</b> wyniosły 3 977,5 mln zł i zwiększyły się o 25,4% r/r, w tym: <ul style="list-style-type: none"> <li>→ <b>Koszty pracownicze</b> wzrosły o 7,2% do 1 815,8 mln zł, co odzwierciedla okresową waloryzację wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych wdrożoną kolejno w październiku 2021 r. i wrześniu 2022 r., a także wyższą pulę premii ustaloną w oparciu o zwiększone wynagrodzenie zasadnicze. W 2022 r. rozwiązano niewykorzystaną część rezerwy w wysokości 35,8 mln zł na program zwolnień grupowych zakończonych z końcem grudnia w Santander Bank Polska S.A., natomiast w poprzednim roku Santander Consumer Bank S.A. utworzył rezerwę na cele restrukturyzacyjne w wysokości 12,8 mln zł. W okresie sprawozdawczym koszty szkoleń wzrosły o 32,2% r/r do 12,3 mln zł przy niskiej bazie związanej z sytuacją epidemiczną na tle COVID-19 w 2021 r.</li> <li>→ <b>Koszty działania</b> wzrosły o 46,3% r/r do 2 161,7 mln zł, głównie za sprawą wpłat na fundusz pomocowy utworzony wraz z 7 innymi bankami komercyjnymi w ramach instytucjonalnego systemu ochrony oraz na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, który od lipca 2022 r. działa w nowej formule określonej przez Ustawę z 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Koszty poniesione na ww. cele wyniosły odpowiednio: 445,7 mln zł i 173,6 mln zł. Obciążenie Grupy z tytułu składek na BFG wyniosło 264,6 mln zł i było relatywnie stabilne (+0,8% r/r), ponieważ wzrost rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków o 35,6% r/r do 209,0 mln zł został skompensowany przez spadek kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny o 48,7% r/r do 55,6 mln zł. Po wyłączeniu obligatoryjnych składek należnych BFG, jak również wpłat na finansowanie działalności nowego systemu ochrony dla banków komercyjnych oraz do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, koszty działania Grupy wzrosły o 5,1% r/r, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych oraz aktywności marketingowej.</li> </ul> </li> </ul>
Pozostałe koszty operacyjne	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Pozostałe koszty operacyjne</b> osiągnęły wartość 196,6 mln zł i zmniejszyły się o 17,1% r/r, głównie pod wpływem niższych odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych.</li> </ul>
Obciążenia podatkowe	<ul style="list-style-type: none"> <li>Obciążenie z tytułu <b>podatku od instytucji finansowych</b> wyniosło 781,1 mln zł (+27,1% r/r), odzwierciedlając wzrost aktywów, w tym należności kredytowych, przy spadku portfela skarbowych papierów wartościowych, który obniża podstawę opodatkowania.</li> <li>Obciążenie wyniku brutto z tytułu <b>podatku dochodowego</b> osiągnęło wartość 1 344,2 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy z 39,1% za 2021 r. do 30,9% za 2022 r.), głównie z powodu wysokiego wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy wzroście kosztów ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, opłat na rzecz BFG oraz podatku od instytucji finansowych, a także przy dodatkowym obciążeniu kosztami Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.</li> </ul>

## Kluczowe wolumeny biznesowe i wybrane wskaźniki efektywnościowe

## Podstawowe dane biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2022 r.

Należności od klientów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Należności brutto od klientów</b> wyniosły 158 392,7 mln zł i zwiększyły się o 4,0% r/r, co jest wypadkową: <ul style="list-style-type: none"> <li>→ wzrostu portfela <b>należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego</b> o 11,4% r/r do 64 833,2 mln zł pod wpływem linii w rachunku bieżącym oraz kredytów terminowych, m.in. na cele inwestycyjne;</li> <li>→ wzrostu portfela <b>należności z tytułu leasingu finansowego</b> o 9,7% r/r do 11 998,3 mln zł dzięki utrzymaniu wysokiego poziomu sprzedaży zarówno w segmencie pojazdów, jak i maszyn i urządzeń;</li> <li>→ spadku portfela <b>kredytów dla klientów indywidualnych</b> o 1,9% r/r do 81 483,3 mln zł z powodu spowolnienia na rynku kredytów hipotecznych oraz wzrostu korekty wartości bilansowej brutto związanej z ryzykiem prawnym kredytów hipotecznych w walutach obcych.</li> </ul> </li> </ul>
Jakość kredytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Wskaźnik kredytów niepracujących</b> wyniósł 4,95% na 31 grudnia 2022 r. i był relatywnie stabilny r/r przy <b>relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności leasingowych brutto i należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b> na poziomie 0,59% wobec 0,76% rok wcześniej.</li> <li>• <b>Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących</b> wyniósł 57,5% wobec 60,8% na 31 grudnia 2021 r.</li> <li>• Całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz rezerwy wynikające z ryzyka prawnego i spraw spornych stanowiły 42,4% aktywnego portfela kredytów we frankach szwajcarskich.</li> <li>• Udział walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w całym portfelu należności Banku od sektora niefinansowego był poniżej 5% na 31 grudnia 2022 r.</li> </ul>
Zobowiązania wobec klientów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Zobowiązania wobec klientów</b> zwiększyły się o 6,0% r/r do 196 496,8 mln zł na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 1,6% r/r do 107 927,3 mln zł oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 12,0% r/r do 88 569,5 mln zł.</li> <li>• W 2022 r. głównym motorem wzrostu <b>zobowiązań wobec klientów</b> były salda na rachunkach terminowych podmiotów gospodarczych i sektora publicznego, które lokowały zakumulowane przez siebie środki na rachunkach bankowych, m.in. w wyniku odraczania inwestycji. Rósł też dynamicznie salda depozytów terminowych od klientów indywidualnych, przy czym w dużym stopniu były to transfery z rachunków bieżących.</li> </ul>
Płynność	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Stosunek klientów kredytów netto do depozytów</b> na poziomie 77,6% wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wobec 79,0% na dzień 31 grudnia 2021 r.</li> </ul>
Adekwatność kapitałowa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Łączny współczynnik kapitałowy</b> osiągnął poziom 19,27% (19,05% na 31 grudnia 2021 r.), który znacznie przekracza normy nadzorcze oraz zapewnia bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stabilny wzrost.</li> <li>• <b>Współczynnik kapitału Tier I</b> wyniósł 17,54% wobec 17,10% 31 grudnia 2021 r.</li> </ul>
Rentowność kapitału	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)</b> wyniósł 12,1% (4,7% na 31 grudnia 2021 r.).</li> </ul>
Aktywa w zarządzaniu	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Łączna wartość <b>aktywów netto funduszy inwestycyjnych</b> zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wyniosła 12,3 mld zł i zmniejszyła się w skali roku o 30,2%.</li> <li>• W 2022 r. sprzedaż netto ww. funduszy inwestycyjnych była ujemna i wyniosła -4,0 mld zł. Odptywy notowano we wszystkich grupach funduszy z wyjątkiem Santander PPK SFIO, przy czym najwyższą ujemną sprzedaż netto wykazały fundusze obligacji skarbowych i akcji.</li> <li>• Najlepiej radziły sobie fundusze dłużne krótkoterminowe, które zdołały nawet w ciągu roku powiększyć wartość zgromadzonych aktywów netto.</li> </ul>
Baza klientów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Baza klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</b> liczyła 7,4 mln, z czego 5,7 mln to klienci jednostki dominującej. Liczba klientów lojalnych obu banków na koniec grudnia 2022 r. wyniosła blisko 3,6 mln.</li> <li>• <b>Portfel kont osobistych</b> w złotych Santander Bank Polska S.A. osiągnął liczebność na poziomie 4,4 mln sztuk (+6,8% r/r), w tym 2,9 mln Kont Jakie Chcę. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 5,6 mln kont osobistych (+8,7% r/r).</li> </ul>

## Podstawowe dane biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2022 r.

<b>Bankowość elektroniczna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Liczba klientów</b> z dostępem do serwisu <b>bankowości elektronicznej</b> Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wyniosła 6,3 mln i wzrosła o 9,1% r/r.</li> <li><b>Liczba aktywnych klientów bankowości elektronicznej</b>, tzw. „digital customers” Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (korzystających w ostatnim miesiącu roku przynajmniej raz z bankowości internetowej lub mobilnej) wyniosła ponad 3,6 mln (+12,3% r/r), w tym aktywnych klientów mobilnych było niemal 2,7 mln (+15,6% r/r).</li> <li><b>Baza kart płatniczych</b> Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. obejmowała blisko 4,6 mln instrumentów debetowych (+5,8% r/r) oraz 0,9 mln kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (-11,7% r/r).</li> </ul>
--------------------------------	---

## Wybrane wskaźniki

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	2022	2021 dane przekształcone <sup>11)</sup>
Koszty / dochody	37,9%	43,6%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	78,0%	65,2%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	4,31%	2,72%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	20,7%	27,2%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	77,6%	79,0%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,95%	5,01%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	57,5%	60,8%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,59%	0,76%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	12,1%	4,7%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	12,8%	5,3%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,1%	0,5%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	19,27%	19,05%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	17,54%	17,10%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	294,70	266,31
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	27,39	10,88

- 1) Wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).
- 2) Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCI należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCI, przez wartość brutto takich należności na koniec okresu sprawozdawczego.
- 4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowych (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, kapitału dywidendowego/niepodzielonej części zysku i rekomendowanej dywidendy.
- 6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, rekomendowaną dywidendę, niepodzieloną część zysku/kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
- 7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.
- 9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.
- 10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.
- 11) Wszystkie wskaźniki porównawcze zostały obliczone na podstawie danych przekształconych po zmianie od 1 stycznia 2022 r. zasad polityki rachunkowości w zakresie ujęcia ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych.