

Wybrane dane finansowe dotyczące śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Rachunek zysków i strat	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Wynik z tytułu odsetek	25 006	23 211	5 421	4 999
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-436	-432	-95	-93
Wynik na działalności operacyjnej	-11 957	-7 855	-2 592	-1 692
Strata przed opodatkowaniem	-11 957	-7 855	-2 592	-1 692
Strata za okres	-12 378	-7 619	-2 683	-1 641
Strata na jedną akcję	-2,93	-2,95	-0,63	-0,64
Przepływy pieniężne	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	49 102	369 733	10 644	79 638
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	12 804	636	2 776	137
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-48 797	-348 743	-10 578	-75 117
Przepływy pieniężne netto, razem	13 109	21 626	2 842	4 658
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa razem	3 456 082	3 342 953	776 595	712 798
Kredyty udzielone klientom	2 761 097	2 960 213	620 429	631 189
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 201 051	2 190 751	494 585	467 121
Zobowiązania wobec banków	960 951	837 568	215 929	178 590
Kapitał własny	196 373	202 582	44 126	43 195
Kapitał zakładowy	423 000	423 000	95 050	90 194
Liczba akcji (w szt.)	4 230	4 230	4 230	4 230
Wartość księgowa na jedną akcję	46	48	10	10
Adekwatność kapitałowa	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,80%	19,93%	19,80%	19,93%
Ekspozycje ważone ryzykiem	1 184 074	1 232 044	266 066	262 702
Fundusze własne	243 400	258 829	54 693	55 189

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 2023 roku - 1 EUR = 4,4503 oraz na 31 grudnia 2022 roku – 1 EUR = 4,6899,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat – średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio I półrocza 2023 roku oraz I półrocza 2022 roku – 1 EUR = 4,6130 oraz 1 EUR = 4,6427,
- 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 2023 roku do 30 czerwca
2023 roku

Sporządzone wg Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię
Europejską



28 lipca 2023 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
Znaczące zasady rachunkowości	10
a) Oświadczenie o zgodności	10
b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	10
c) Zmiany prezentacyjne w danych finansowych na 30.06.2022 rok	11
d) Przyjęte zasady rachunkowości	11
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 2023 roku	12
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	12
g) Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską	12
Zastosowanie szacunków i założeń	13
Zarządzanie ryzykiem finansowym	14
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	33
4) Pozostałe przychody operacyjne	33
5) Ogólne koszty administracyjne	34
6) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	35
7) Pozostałe koszty operacyjne	35
8) Podatek dochodowy	36
9) Wynik przypadający na jedną akcję	37
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej	38
10) Należności od Banku Centralnego	38
11) Należności od banków	38
12) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	39
13) Kredyty udzielone klientom	41
14) Dłużne papiery wartościowe	42
15) Rzeczowe aktywa trwałe	44
16) Wartości niematerialne	44
17) Inne aktywa	44
18) Zobowiązania wobec banków	45
19) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	46
20) Zobowiązania wobec klientów	47
21) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48
22) Rezerwy	51
23) Inne zobowiązania	52
24) Kapitał własny	53
25) Leasing	55
26) Zobowiązania warunkowe	57
27) Aktywa stanowiące zabezpieczenie	59
28) Jednostki powiązane	61
29) Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku oraz informacje dotyczące Systemu zmiennego wynagradzania dla Kadry Zarządzającej	64
30) Umowy znaczące dla Banku zawarte z jednostkami powiązаныmi w I połowie 2023 roku	65
31) Zdarzenia po dacie bilansowej	66

Rachunek zysków i strat

Za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek	1	135 201	84 314
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1	135 201	84 314
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1	120 748	77 546
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1	14 453	6 768
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	0	0
Koszty z tytułu odsetek	1	-110 195	-61 103
Wynik z tytułu odsetek	1	25 006	23 211
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	451	946
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	-887	-1 378
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2	-436	-432
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3	1 727	512
Pozostałe przychody operacyjne	4	197	445
Ogólne koszty administracyjne	5	-17 194	-16 067
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	6	-6 246	-11 270
Pozostałe koszty operacyjne	7	-15 011	-4 254
Wynik na działalności operacyjnej		-11 957	-7 855
Strata przed opodatkowaniem		-11 957	-7 855
Podatek dochodowy	8	-421	236
Strata za okres		-12 378	-7 619
Strata podstawowy na jedną akcję	9	-2,93	-2,95
Strata rozwodniony na jedną akcję	9	-2,93	-2,95

Noty przedstawione na stronach od 8 do 66 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

<i>W tysiącach zł</i>	<i>Nota</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Strata za okres		-12 378	-7 619
Pozostałe całkowite dochody			
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		6 169	-5 458
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał, brutto		6 051	-5 845
Podatek odroczone z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	8	-1 150	1 111
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał, netto	24	4 901	-4 734
Wycena instrumentów zabezpieczających, brutto		1 565	-894
Podatek odroczone z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	8	-297	170
Wycena instrumentów zabezpieczających, netto	24	1 268	-724
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat		0	0
Całkowite dochody razem, netto		-6 209	-13 077

Noty przedstawione na stronach od 8 do 66 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień 30 czerwca 2023 roku

W tysiącach zł	Nota	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa			
Należności od Banku Centralnego	10	469	1 426
Należności od banków	11	14 158	92
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	12	5 511	11 125
Kredyty udzielone klientom	13	2 761 097	2 960 213
Dłużne papiery wartościowe	14	641 071	334 414
Rzeczowe aktywa trwałe	15	3 079	3 412
Wartości niematerialne	16	1 411	1 771
Aktywa z tytułu podatku dochodowego			
1. Należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 964	1 510
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		20 973	24 724
Inne aktywa	17	4 349	4 266
Aktywa razem		3 456 082	3 342 953
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	18	960 951	837 568
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	19	16 567	44 572
Zobowiązania wobec klientów	20	5 554	6 137
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21	2 201 051	2 190 751
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
1. Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0
Rezerwy	22	59 561	48 587
Inne zobowiązania	23	16 025	12 756
Zobowiązania razem		3 259 709	3 140 371
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	24	423 000	423 000
Pozostałe kapitały	24	22 372	16 203
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		-248 999	-236 621
Kapitał własny razem		196 373	202 582
Zobowiązania i kapitał własny razem		3 456 082	3 342 953

Noty przedstawione na stronach od 8 do 66 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

W tysiącach zł	Nota	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały			Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	
Kapitał własny na 1 stycznia 2023 roku		423 000	0	23 322	-7 119	-236 621
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, po opodatkowaniu	24	0	0	0	4 901	0
Wycena instrumentów zabezpieczających, po opodatkowaniu	24	0	0	0	1 268	0
Dywidenda dla akcjonariuszy za rok 2022		0	0	0	0	0
Podział wyniku z lat ubiegłych		0	0	0	0	0
Strata za okres		0	0	0	0	-12 378
Saldo na 30 czerwca 2023 roku	24	423 000	0	23 322	-950	-248 999
Kapitał własny razem na 30 czerwca 2023 roku				196 373		

Za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku

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

Noty przedstawione na stronach od 8 do 66 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku

W tysiącach zł	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Strata za okres	-12 378	-7 619
Korekty razem	61 480	377 352
Amortyzacja	1 148	1 112
Odsetki i dywidendy	75 962	43 915
Zapłacony podatek dochodowy	-2 082	-1 408
Zyski /straty ze sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	0	-99
Zmiana stanu odpisów	-7 165	49
Zmiana stanu aktywów z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-319 604	3 489
Zmiana stanu należności od klientów	206 281	122 611
Zmiana stanu pozostałych aktywów	2 765	-5 670
Zmiana stanu zobowiązań od banków i klientów	123 190	140 285
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-17 255	4 889
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	-1 760	68 179
Przepływy netto z działalności operacyjnej	49 102	369 733
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-144	-776
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	0	99
Inne wpływy związane z działalnością inwestycyjną	12 948	1 313
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	12 804	636
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Emisja papierów wartościowych	200 000	0
Wykup papierów wartościowych własnej emisji	-169 250	-319 250
Zapłacone odsetki z tytułu finansowania banku	-79 158	-29 059
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	-389	-434
Przepływy netto z działalności finansowej	-48 797	-348 743
PRZEPIŁY WY P I E N I Ę Ż N E N E T T O R A Z E M	13 109	21 626
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA POCZĄTEK OKRESU	1 518	1 894
ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY NA KONIEC OKRESU	14 627	23 520
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I ICH EKWIWALENTÓW	13 109	21 626
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-1	29

Noty przedstawione na stronach od 8 do 66 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 pkt. 1-3 Ustawy,
- 3) nabywanie papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt. 4 Ustawy,
- 4) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz wierzytelności z tytułu kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 1 i 2,
- 5) 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,
- 6) 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,
 - nabyte przez Bank papiery wartościowe, o których mowa w pkt. 3.

Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład **Zarządu Banku** na dzień 30 czerwca 2023 roku był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Piotr Pawliczak	Wiceprezes Zarządu
Pani Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu
Pan Bartosz Węsierski	Członek Zarządu

Skład **Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S. A.** na dzień 30 czerwca 2023 roku 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
Pan Piotr Zborowski	Członek Rady Nadzorczej
Pani Janina Harasim	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Pan Paweł Mielcarz	Niezależny Członek Rady Nadzorczej

Informacje uzupełniające:

Od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 10 stycznia 2023 roku skład Zarządu Banku był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Pan Rafał Baranowski	Delegowany Członek Rady Nadzorczej
Pani Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu
Pan Bartosz Węsierski	Członek Zarządu

W dniu 4 stycznia 2023 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Pawliczka na funkcję Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu, a po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego Prezesa Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 11 stycznia 2023 roku. W związku z tym z dniem 11 stycznia 2023 roku wraz z objęciem mandatu przez Pana Piotra Pawliczaka wygasa delegacja Członka Rady Nadzorczej Pana Rafała Baranowskiego do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku. W czasie delegowania Pan Rafał Baranowski pozostawał Członkiem Rady Nadzorczej, ale nie wykonywał czynności Członka Rady Nadzorczej.

W dniu 26 kwietnia 2023 roku ze skutkiem na koniec dnia 31 lipca 2023 roku Pan Bartosz Węsierski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku.

W dniu 24 lipca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku Pana Roberta Dołęgę ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 roku.

Pomiędzy dniem bilansowym, a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego 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 28 lipca 2023 roku.

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 2023 roku, wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, 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 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku 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 2022 roku.

Sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku jest dostępne w formie elektronicznej w przeglądarce dokumentów finansowych udostępnionej przez Ministerstwo Sprawiedliwości lub na stronie internetowej Banku www.pekaobh.pl.

Zgodnie z art. 56 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku 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 30.06.2022 rok

Dla okresu porównawczego na 30.06.2022 roku Bank dokonał przekształceń w rachunku zysków i strat.

Zmiana dotyczyła ujęcia wyniku na modyfikacji nieistotnej w wyniku z tytułu odsetek.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2022 przed zmianami	Zmiana 1	30.06.2022 po zmianach
Pozycja w Rachunku zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	84 504	-190	84 314
Wynik z tytułu odsetek	23 401	-190	23 211
Wynik na modyfikacji nieistotnej	-190	190	0

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 2023 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 2022 roku.

W pierwszym półroczu 2023 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 2022 roku.

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 2023 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 2023 roku:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”,
- zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz „Zasady praktyki MSSF2 Ujawnianie informacji dotyczących zasad rachunkowości”,
- zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”,
- zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”,
- zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.

Nowy standard i zmiany standardów nie miały znaczącego 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

Nie wystąpiły nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez RMSR i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nie weszły w życie.

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 MSSF 16 „Leasing”,
- zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”,
- zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”.

Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego 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 2022 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych (nota 6),
- wyceny do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (nota 12, 19).

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank dokonał aktualizacji 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.

Koszty modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych w zakresie możliwego zawieszenia spłaty

W związku z wejściem w życie w 2022 roku ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej konsumentom posiadającym umowy kredytów hipotecznych złotych zawieszenie ich spłaty, Bank szacuje koszty związane z możliwą modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony ekspercko wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 1.

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	30.06.2023	31.12.2022
Ekspozycje, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia (koszyk 1)	2 433 231	2 584 315
Ekspozycje, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka od momentu początkowego ujęcia, lecz nie są dotknięte utratą wartości (koszyk 2)	287 679	333 703
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) nieprzeteminowane*	139 291	137 104
Ekspozycje, w przypadku, których nastąpiła utrata wartości (koszyk 3) przeteminowane**	188 246	197 405
Razem – kredyty udzielone klientom brutto	3 048 447	3 252 527
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-287 350	-292 314
Razem - kredyty udzielone klientom netto	2 761 097	2 960 213

*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	
	30.06.2023		30.06.2023		30.06.2023	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	14 160	0	490 937	93 164	1 936 652	161 778
- do 30 dni	0	0	0	4 022	5 642	20 865
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	377	0	4 194
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	1 605	0	897
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	777
Razem brutto	14 160	0	490 937	99 168	1 942 294	188 511
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	-2	0	-778	-7 920	-2 588	-44 879
- do 30 dni	0	0	0	-135	-90	-5 945
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	-59	0	-1 484
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	-282	0	-239
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	-232
Razem	-2	0	-778	-8 396	-2 678	-52 779
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	14 158	0	490 159	90 772	1 939 616	135 732

* łącznie z jednostkami samorządu terytorialnego

W tysiącach zł	Należności od banków		Przedsiębiorstwa*		Osoby fizyczne	
	31.12.2022		31.12.2022		31.12.2022	
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 1	koszyk 2
- nieprzeterminowane	92	0	555 062	116 411	2 020 494	182 241
- do 30 dni	0	0	74	2 355	8 685	24 137
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	4 372
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	2 690
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	1 497
Razem brutto	92	0	555 136	118 766	2 029 179	214 937
Odpis na oczekiwane straty kredytowe						
- nieprzeterminowane	0	0	-627	-10 315	-2 539	-49 629
- do 30 dni	0	0	-0	-370	-107	-6 761
- powyżej 30 dni do 60 dni	0	0	0	0	0	-1 120
- powyżej 60 dni do 90 dni	0	0	0	0	0	-1 150
- powyżej 90 dni	0	0	0	0	0	-342
Razem	0	0	-627	-10 685	-2 646	-59 002
Wartość bilansowa netto należności bez rozpoznanej utraty wartości	92	0	554 509	108 081	2 026 533	155 935

* 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 2022 roku.

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

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 01.01.2023	1 518	0	0	0	1 518
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	14 247	0	0	0	14 247
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	-179	0	0	0	-179
Inne zmiany	-956	0	0	0	-956
Razem należności od banków i NBP brutto wg stanu na 30.06.2023	14 630	0	0	0	14 630

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 01.01.2023	0	0	0	0	0
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	-2	0	0	0	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	0	0	0	0	0
Inne zmiany	4	0	0	0	4
Razem odpisy na należności od banków i NBP wg stanu na 30.06.2023	2	0	0	0	2

W tysiącach zł					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 01.01.2023	2 584 315	333 703	301 105	33 404	3 252 527
Transfer do Koszyka 1	53 660	-53 518	-142	0	0
Transfer do Koszyka 2	-56 960	57 844	-884	0	0
Transfer do Koszyka 3	-2 032	-21 833	23 865	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	69 356	0	0	99	69 455
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	-10 186	0	-10 186
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	0	0	0	0	0
Zmiany związane z wakacjami kredytowymi	-13 379	-761	-170	-11	-14 321
Aktywa finansowe spłacone w okresie	-200 712	-20 746	-15 861	-906	-238 225
Różnice kursowe	-13 204	-8 195	-4 932	-23	-26 354
Inne zmiany	12 187	1 184	1 375	805	15 551
Razem kredyty udzielone klientom brutto wg stanu na 30.06.2023	2 433 231	287 678	294 170	33 368	3 048 447

W tysiącach zł					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 01.01.2023	3 273	69 687	203 270	16 084	292 314
Transfer do Koszyka 1	6 136	-6 089	-47	0	0
Transfer do Koszyka 2	-226	612	-386	0	0
Transfer do Koszyka 3	-4	-7 492	7 496	0	0
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	740	0	0	-3	737
Aktywa finansowe sprzedane w okresie	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyłączone (w tym spisane) z bilansu	0	0	-10 186	0	-10 186
Aktywa finansowe spłacone w okresie	-72	-812	-2 802	0	-3 686
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-473	-4 261	14 473	-993	8 746
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5 918	9 529	-5 387	1 201	-575
Razem odpisy na kredyty udzielone klientom wg stanu na 30.06.2023	3 456	61 174	206 431	16 289	287 350

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem dłużne papiery wartościowe brutto wg stanu na 01.01.2023	334 539	0	0	0	334 539
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	300 353	0	0	0	300 353
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	0	0	0	0	0
Inne zmiany	6 766	0	0	0	6 766
Razem dłużne papiery wartościowe brutto wg stanu na 30.06.2023	641 658	0	0	0	641 658

<i>W tysiącach zł</i>					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Razem odpisy na dłużne papiery wartościowe wg stanu na 01.01.2023	125	0	0	0	125
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	460	0	0	0	460
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	2	0	0	0	2
Razem odpisy na dłużne papiery wartościowe wg stanu na 30.06.2023	587	0	0	0	587

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>			
	2022 realizacja	2023 prognoza	2024 prognoza
PKB r/r - scenariusz bazowy	+5,1%	+1,1%	+4,1%
PKB r/r - scenariusz pesymistyczny	+5,1%	+0,1%	+2,4%
PKB r/r - scenariusz optymistyczny	+5,1%	+5,1%	+4,8%
stopa bezrobocia - scenariusz bazowy	5,2%	5,3%	5,4%
stopa bezrobocia - scenariusz pesymistyczny	5,2%	6,0%	6,5%
stopa bezrobocia - scenariusz optymistyczny	5,2%	5,1%	4,9%

Przyjmowane przez Bank prognozy na koniec 2022 r. zakładały w scenariuszu bazowym:

- wzrost PKB w 2023 roku o 1,1% r/r,
- wysokość stopy bezrobocia 5,3% na koniec 2023 roku,

Prawdopodobieństwa poszczególnych scenariuszy nie uległy zmianie. Ich porównanie z wartościami na koniec 2022 roku zostało zaprezentowane w poniższej tabeli.

	30.06.2023	31.12.2022
Scenariusz bazowy	60%	60%
Scenariusz pesymistyczny	20%	20%
Scenariusz optymistyczny	20%	20%

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 2023 rok:

Zmiana wartości odpisów w tys. zł	
wzrost PD w portfelu pracującym o 10%	+1 586
spadek PD w portfelu pracującym o 10%	-1 692
wzrost LGD w portfelu pracującym o 10%	+1 692
spadek LGD w portfelu pracującym o 10%	-1 692
obniżenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10%	+12 740
podwyższenie planowanych odzysków w koszyku 3 o 10%	-9 928
scenariusz bazowy – 100%	-29
scenariusz pesymistyczny – 100%	+578
scenariusz optymistyczny – 100%	-492

Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku poziom rezerwy na ryzyko prawne związane z umowami kredytów w CHF oszacowanej przez Bank wynosił 205 331 tys. zł (wg stanu na 31 grudnia 2022 roku wynosił 198 266 tys. zł). W I półroczu 2023 roku kwota ta została zwiększona o 19 318 tys. zł względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2022 roku. Wynik z wyceny rezerw na ryzyko prawne w walucie wyniósł 7 993 tys. zł (wynik z wyceny dodatni). Ponadto, w I półroczu 2023 roku Bank wykorzystał rezerwę w wysokości 4 260 tys. zł na realizację prawomocnych wyroków sądowych oraz ugód z klientami posiadającymi kredyty hipoteczne w CHF.

Metodyka kalkulacji kwoty rezerwy oraz przyjęte parametry nie uległy zmianie względem zastosowanych w kalkulacji na dzień 31 grudnia 2022 roku. Bank zaktualizował prognozę oczekiwanych przyszłych pozwów uwzględniając obserwowane trendy w zakresie napływu pozwów.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku łączna kwota rezerwy na ryzyko prawne obejmuje:

- rezerwę dla portfela osób fizycznych na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Bank w kwocie 107 112 tys. zł na dzień 30 czerwca 2023 roku (98 823 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 roku),
- rezerwę na przyszłe sprawy sądowe dla walutowych kredytów hipotecznych dla osób fizycznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 67 522 tys. zł na dzień 30 czerwca 2023 roku (67 773 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 roku),
- rezerwę dla portfela klientów komercyjnych na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Bank w kwocie 17 946 tys. zł na dzień 30 czerwca 2023 roku (16 022 tys. zł a dzień 31 grudnia 2022 roku),
- rezerwę na przyszłe sprawy sądowe na pozostałe umowy walutowych kredytów dla klientów komercyjnych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 12 751 tys. zł na dzień 30 czerwca 2023 roku (15 648 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 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.

W tysiącach zł	30.06.2023	31.12.2022
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	146 028	150 022
Rezerwa indywidualna	85 120	81 886
Rezerwa portfelowa	60 908	68 136
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	59 303	48 244
Rezerwa indywidualna	39 938	32 959
Rezerwa portfelowa	19 365	15 285
Razem	205 331	198 266

W tysiącach zł	30.06.2023	30.06.2022
Rachunek zysków i strat		
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-5 868	-741
Pozostałe koszty operacyjne	-13 450	-2 484
Wynik z wymiany (różnice kursowe)	7 993	0
Razem	-11 325	-3 225

Analiza wrażliwości

Bank przeprowadził analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń wyliczenia rezerwy, gdzie zmiana poziomu poszczególnych parametrów miałaby następujący wpływ na kwotę rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów 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	Wpływ na poziom rezerwy
		tys. zł na 30.06.2023 Osoby fizyczne	w tys. zł na 30.06.2023 Klienci komercyjni
Liczba pozwów	+20%	12 102	2 550
	-20%	-12 102	-2 550
Prawdopodobieństwo przegrania sporu	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	6 703	6 151
	-10 p.p.	-17 692	-6 151
Prawdopodobieństwo ugody	+10 p.p.	608	0
	-10 p.p.	-608	0
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	wzrost do 100%	2 599	0
	-10 p.p.	-17 281	-3 245

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom rezerwy w	Wpływ na poziom rezerwy
		tys. zł na 31.12.2022 Osoby fizyczne	w tys. zł na 31.12.2022 Klienci komercyjni
Liczba pozwów	+20%	+11 465	+3 129
	-20%	-11 465	-3 129
Prawdopodobieństwo przegrania sporu	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	+6 101	+6 308
	-10 p.p.	-16 184	-6 308
Prawdopodobieństwo ugody	+10 p.p.	+1 244	0
	-10 p.p.	-1 244	0
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	wzrost do 100%	+2 366	0
	-10 p.p.	-15 810	-3 111

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 2022 r.

Wykorzystanie limitów na ryzyko stopy procentowej

Rodzaj limitu	Limit 30.06.2023 (w tys. zł)	30.06.2023	Limit 31.12.2022 (w tys. zł)	31.12.2022
Limit WEK +/-200 p.b.(*)	13 387	74%	14 236	78%
Limit WEK scenariusze EBA (**)	16 906	70%	18 014	74%
Limit NII(***)	4 939	29%	6 801	24%

(*) Limit WEK dla scenariuszy +/-200 p.b. wyznaczany jako 5,5% Funduszy Własnych Banku

(**) Limit WEK dla obowiązkowych 6 scenariuszy EBA wyznaczany jako 8,5% kapitału Tier I

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

Wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe

Rodzaj limitu	Limit (w tys. zł)	30.06.2023(*)	31.12.2022(*)
otwarta pozycja w CHF	3 500	11%	44%
otwarta pozycja w EUR	1 200	16%	26%
otwarta pozycja w USD	500	59%	12%
otwarta pozycja całkowita	4 500	11%	34%
VaR FX	100	5%	30%

(*) dane na temat otwartych pozycji walutowych oraz VaR FX prezentowane są wg stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca tj. wg stanu na 30.12.2022 r. oraz 30.06.2023 r.

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 2022 r. Wartości nadzorczych wskaźników płynności (NSFR oraz LCR) dla każdego dnia w I półroczu 2023 roku kształtowały się powyżej obowiązujących limitów nadzorczych.

Bank w I półroczu 2023 odnowił zgody w zakresie preferencyjnego ujmowania linii kredytowej w kalkulacji NSRF i LCR.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku wskaźnik NSFR wynosił 126% (na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość wskaźnika NSFR wynosiła 127,8%). Na dzień 30 czerwca 2023 r. wskaźnik LCR wynosił 260% (na dzień 31 grudnia 2022 wartość wskaźnika LCR wynosiła 4 474%).

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 2022 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 2023 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 4 320 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 wyliczenia 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.
- **stratę roku bieżącego oraz stratę lat ubiegłych** – pokrywanych stopniowo środkami z kapitału zapasowego, zasilanego co roku z zysków z działalności generowanych przez Bank.

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 to zakładało powiększenie kapitału podstawowego Tier I o część wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego. Z początkiem roku 2023 wyżej wymieniony okres przejściowy dobiegł końca, jednakże z uwagi na zapisy 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 dokonuje w roku 2023 odpowiednich dalszych zwiększeń funduszy własnych, korzystając z wydłużonych - zgodnie z ww. Rozporządzeniem z dnia 24 czerwca 2020 roku - okresów przejściowych.

Poniższe zestawienie przedstawia fundusze własne Banku wraz z poszczególnymi elementami składowymi wg stanu na 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 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	30.06.2023 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2022 – z zastosowaniem okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		198 897	211 930
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		198 897	211 930
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	24	423 000	423 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	24	23 322	23 322
› skumulowane inne całkowite dochody	24	-950	-7 119
› tymczasowe wyłączenie z pozycji kapitału podstawowego odpowiedniej części kwoty niezrealizowanych zysków i strat w zakresie instrumentów dłużnych emitowanych przez rządy i banki centralne		0	1 866
› strata lat ubiegłych i roku bieżącego		-248 999	-236 621
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		4 182	10 473
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-412	-390
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	24	1 136	2 404
› inne wartości niematerialne i prawne		-1 017	-843
› aktywa z tytułu odroczonego podatku oparte na przyszłej rentowności		-1 365	-4 162
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		44 503	46 899
Fundusze własne (I + II)		243 400	258 829

W tysiącach zł	Nota	30.06.2023 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2022 – bez zastosowania okresu przejściowego
I. Kapitał Tier I, w tym:		194 715	199 591
1. Kapitał Podstawowy Tier I, w tym:		194 715	199 591
› instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	24	423 000	423 000
› kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego	24	23 322	23 322
› skumulowane inne całkowite dochody	24	-950	-7 119
› 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		-248 999	-236 621
› korekta z tytułu okresu przejściowego dla straty lat ubiegłych z tytułu MSSF 9		0	0
› dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)		-412	-390
› korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	24	1 136	2 404
› inne wartości niematerialne i prawne		-1 017	-843
› aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności		-1 365	-4 162
2. Kapitał Dodatkowy Tier I		0	0
II. Kapitał Tier II		44 503	46 899
Fundusze własne (I + II)		239 218	246 490

Wymogi kapitałowe

Wg stanu na 30.06.2023 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 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2022 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	94 726	98 563
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	3 625	5 334
Całkowity wymóg kapitałowy	98 351	103 897
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	243 400	258 829
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,80%	19,93%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,18%	16,32%

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2022 – bez zastosowania okresu przejściowego
Wymogi kapitałowe		
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	94 391	97 725
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0	0
› wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	3 625	5 334
Całkowity wymóg kapitałowy	98 017	103 059
Łączne fundusze (Tier I + Tier II)	239 218	246 490
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,52%	19,13%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,89%	15,49%

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 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku z zastosowaniem oraz bez zastosowania rozwiązań przejściowych określonych w art. 473a Rozporządzenia CRR.

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023 – z zastosowaniem okresu przejściowego	31.12.2022 – z zastosowaniem okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	0	0
Instrumenty pochodne(*)	32 662	91 033
Inne ekspozycje z księgi bankowej	3 189 369	3 344 247
Korekty kwoty aktywów – Tier I	-293	1 171
Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych	-256 500	-333 953
Razem ekspozycje	2 965 238	3 102 498
Kapitał Tier I	198 897	211 930
Wskaźnik dźwigni finansowej:	6,71%	6,83%

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023 – bez zastosowania okresu przejściowego	31.12.2022 – bez zastosowania okresu przejściowego
Pozycje pozabilansowe	0	0
Instrumenty pochodne(*)	32 662	91 033
Inne ekspozycje z księgi bankowej	3 185 186	3 331 908
Korekta kwoty aktywów – Tier I	-293	1 171
Wyłączenie ekspozycji wewnątrzgrupowych	-256 500	-333 953
Razem ekspozycje	2 961 055	3 090 159
Kapitał Tier I	194 715	199 591
Wskaźnik dźwigni finansowej:	6,58%	6,46%

*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	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek od:		
Należności od banków	338	164
Kredytów udzielonych klientom	117 386	77 327
Papierów wartościowych	17 477	2 410
Instrumentów zabezpieczających	0	4 413
Przychody z tytułu odsetek, razem	135 201	84 314
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	4 651	3 833

W 2022 roku weszła w życie ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającą konsumentom posiadającym umowy kredytów hipotecznych złotych zawieszenie ich spłaty w rezultacie czego Bank ujął w 2022 roku 75 515 tys. zł kosztu związanego z możliwą modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu przyjmując eksperckie założenia, które przede wszystkim dotyczyły oczekiwanego poziomu partycypacji.

Dalsze szczegóły zostały opisane w sprawozdaniu finansowym Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 rok.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank dokonał aktualizacji ww. szacunków, co skutkowało ujęciem korekty przychodów odsetkowych w kwocie 618 tys. zł (koszt). Aktualizacja objęła przede wszystkim aktualny stan na datę bilansową portfela objętego uprawnieniami, jak również oczekiwany poziom wskaźnika partycypacji (tj. 71,31% oczekiwane na II półroczu 2023 roku).

W tysiącach zł	01.01.2023 – 30.06.2023		
	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	
Przychody z tytułu odsetek od:			
Należności od banków	338	0	0
Kredytów udzielonych klientom	117 386	0	0
Papierów wartościowych	3 024	14 453	0
Instrumentów zabezpieczających	0	0	0
Przychody z tytułu odsetek, razem	120 748	14 453	0

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Koszty z tytułu odsetek od:		
Zaciągniętych kredytów i pożyczek	-30 106	-16 614
Wyemitowanych papierów wartościowych	-80 010	-44 430
Leasingu	-18	-24
Pozostałych zobowiązań wobec klientów	-61	-35
Koszty z tytułu odsetek, razem	-110 195	-61 103

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Wynik z tytułu odsetek	25 006	23 401

2) Wynik z tytułu prowizji i opłat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	451	946
Przychody w tytułu prowizji i opłat	451	946
Prowizje i opłaty od kredytów udzielonych	-68	-248
Prowizje za przelewy i inne transakcje płatnicze	-819	-1 130
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-887	-1 378
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-436	-432

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>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Wynik z pozycji wymiany (różnice kursowe)	-8 160	1 188
Wynik z wyceny walutowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym z wyceny rezerw na ryzyko prawne w walucie CHF	8 838	-593
Wynik z instrumentów pochodnych	1 049	-83
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 727	512

4) Pozostałe przychody operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	0	99
Przychody z tytułu odzyskanych kosztów windykacji (w tym opłaty sądowe, komornicze)	84	205
Przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług	42	17
Przychody z tytułu rozliczenia kosztów poolingu	0	105
Przychody z tytułu nadpłat, zwrotów, korekty przychodów/kosztów lat ubiegłych	61	0
Inne	10	19
Pozostałe przychody operacyjne	197	445

5) Ogólne koszty administracyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze:	-8 784	-7 837
Wynagrodzenia	-7 445	-6 588
Świadczenia na rzecz pracowników	-1 282	-1 208
Koszty wpłat na PPK	-57	-41
Pozostałe koszty administracyjne:	-7 262	-7 118
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-383	-296
Koszty informatyczne	-1 151	-909
Koszty usług obcych	-2 555	-2 262
Podatki i opłaty	-106	-397
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-2 161	-2 552
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-451	-330
Pozostałe	-455	-372
Amortyzacja:	-1 148	-1 112
Rzeczowych aktywów trwałych	-753	-758
Wartości niematerialnych	-395	-354
Ogólne koszty administracyjne	-17 194	-16 067

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny poniesione w 2023 roku i w 2022 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.

6) Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-2	1
Kredyty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86	-10 552
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-442	0
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-20	2
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF)	-5 868	-741
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	20
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-6 246	-11 270

7) Pozostałe koszty operacyjne

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	-13 450	-2 484
Koszty sądowe związane z kredytami CHF	-1 010	-518
Koszty na rezerwę na zwrot kosztów kredytów UKH	0	-806
Koszty windykacyjne związane z kredytami (w tym koszty egzekucyjne, komornicze)	-466	-367
Koszty z tytułu korekty odsetek, zwrotów opłat i prowizji oraz innych przychodów zaliczonych wcześniej do przychodów	0	-2
Inne	-85	-77
Pozostałe koszty operacyjne	-15 011	-4 254

8) Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Bieżący podatek		
Bieżący rok	1 882	- 3 433
Podatek odroczony		
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-2 303	3 669
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	-421	236

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Związanych z wyceną aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-1 150	1 111
Związany z wyceną przepływów pieniężnych dot. rachunkowości zabezpieczeń	-297	170
	-1 447	1 281

9) Wynik przypadający na jedną akcję

Podstawowy wynik (strata) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2023 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -12 378 tys. zł (I półrocze 2022 roku w kwocie -7 619 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2023 r. w liczbie 4 230 (30 czerwca 2022 r.: 2 580).

Podstawowy wynik (strata) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Strata za okres	-12 378	-7 619
Podstawowy wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	-2,93	-2,95

Rozwodniony wynik (strata) przypadający na jedną akcję

Wyliczenie rozwodnionego wyniku przypadającego na jedną akcję oparte było na wyniku za I półrocze 2023 roku przypadającym na zwykłych akcjonariuszy w kwocie -12 378 tys. zł (I półrocze 2022 roku w kwocie -7 619 tys. zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2023 r. w liczbie 4 230 (30 czerwca 2022 r.: 2 580), skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2023 roku i 30 czerwca 2022 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające.

Rozwodniony wynik (strata) przypadający na zwykłych akcjonariuszy

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Strata za okres	-12 378	-7 619
Rozwodniony wynik przypadający na zwykłych akcjonariuszy	-2,93	-2,95

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

10) Należności od Banku Centralnego

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Środki na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	0	1
Lokaty w Banku Centralnym	469	1 425
Należności od Banku Centralnego brutto	469	1 426
Odpisy na oczekiwane straty	0	0
Należności od Banku Centralnego netto	469	1 426

Należności od Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

11) Należności od banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	3 474	92
Zabezpieczenia pieniężne	10 686	0
Należności od banków brutto	14 160	92
Odpisy na oczekiwane straty	-2	0
Należności od banków netto	14 158	92

Należności wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Należności od banków wg terminów zapadalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	14 160	92
Należności od banków brutto	14 160	92
Odpisy na oczekiwane straty	-2	0
Należności od banków netto	14 158	92

12) Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Pochodne instrumenty finansowe (dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych)	5 511	11 125
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	5 511	11 125

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>	30.06.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	607	6
od 1 do 3 miesięcy	0	10 363
od 3 miesięcy do 1 roku	4 904	0
od 1 roku do 5 lat	0	756
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	5 511	11 125

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

Na dzień 30 czerwca 2023 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>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	12 417	0	0	12 417	14	0
Swapy walutowe (FX Swap)	135 775	0	0	135 775	593	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	0	309 822	0	309 822	4 904	16 567
Razem	148 192	309 822	0	458 014	5 511	16 567

Na dzień 31 grudnia 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>						
Walutowe instrumenty pochodne						
Instrumenty znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:						
Kontrakty walutowe (FX)	180 860	0	0	180 860	6	135
Swapy walutowe (FX Swap)	288 935	0	0	288 935	0	0
Pozostałe kontrakty walutowe (CIRS)	410 039	0	648 434	1 058 473	11 119	44 437
Razem	879 834	0	648 434	1 528 268	11 125	44 572

13) Kredyty udzielone klientom

W tysiącach zł	30.06.2023	31.12.2022
Osoby fizyczne	2 326 173	2 443 448
Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	485 982	535 741
Sektor publiczny (jednostki budżetowe)	236 292	273 338
Kredyty udzielone klientom brutto	3 048 447	3 252 527
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-287 350	-292 314
Kredyty udzielone klientom netto	2 761 097	2 960 213

(*) Odpisy na oczekiwane straty kredytowe obejmują rezerwę na ryzyko prawne (kredyty aktywne w CHF) w wysokości 146 028 tys. zł wg stanu na 30 czerwca 2023 r. (150 022 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2022 r.).

Kredyty udzielone klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Kredyty wg terminów zapadalności

W tysiącach zł	30.06.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	245 464	289 599
od 1 do 3 miesięcy	18 897	25 500
od 3 miesięcy do 1 roku	162 268	177 550
od 1 roku do 5 lat	795 354	773 544
powyżej 5 lat	1 826 464	1 986 334
Kredyty udzielone klientom brutto	3 048 447	3 252 527
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-287 350	-292 314
Kredyty udzielone klientom netto	2 761 097	2 960 213

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 2023 r. Bank dokonał częściowego odpisania odsetek umownych w wysokości 51 954 tys. zł (52 727 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2022 r.).

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe wg stanu na 30.06.2023 rok obejmują część rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje aktywne (znajdujące się w bilansie na 30.06.2023 rok). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w nocie „Zarządzanie ryzykiem finansowym - Ryzyko kredytowe” niniejszego sprawozdania finansowego.

14) Dłużne papiery wartościowe

W tysiącach zł	30.06.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	250 899	0
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	390 172	334 414
Dłużne papiery wartościowe	641 071	334 414

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

W tysiącach zł	30.06.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	250 899	0
Razem dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	250 899	0
w tym odpisy na oczekiwane straty	-442	0

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej

W tysiącach zł	30.06.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	390 172	334 414
bony skarbowe	0	0
obligacje skarbowe	390 172	334 414
Razem dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	390 172	334 414
w tym odpisy na oczekiwane straty(*)	-145	-125

(*) 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 wg terminów zapadalności

W tysiącach zł

Na dzień 30 czerwca 2023 r.	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 wg zamortyzowanego kosztu	200	0	120 549	130 150	250 899
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	30 231	359 941	0	390 172
Dłużne papiery wartościowe	200	30 231	480 490	130 150	641 071

W tysiącach zł

Na dzień 31 grudnia 2022 r.	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	334 414	0	334 414
Dłużne papiery wartościowe	0	0	334 414	0	334 414

15) Rzeczowe aktywa trwałe

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Grunty i budynki	1 350	1 538
Zestawy komputerowe	1 303	1 562
Maszyny i urządzenia	5	6
Środki transportu	370	237
Inne środki trwałe	51	69
Środki trwałe w budowie	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	3 079	3 412

16) Wartości niematerialne

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Oprogramowanie	1 411	1 771
Wartości niematerialne	1 411	1 771

17) Inne aktywa

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Dłużnicy różni	2 844	2 734
Koszty do rozliczenia w czasie	1 481	1 532
Pozostałe	24	0
Inne aktywa	4 349	4 266

18) Zobowiązania wobec banków

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Kredyt w rachunku bieżącym	401 387	605 565
Otrzymane linie kredytowe	514 920	174 981
Pożyczka podporządkowana	44 503	46 899
Zabezpieczenia pieniężne	0	9 960
Zobowiązania z tytułu leasingu	31	35
Razem brutto	960 841	837 440
Odsetki	110	128
Razem - zobowiązania wobec banków	960 951	837 568

Zobowiązania wobec banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

W I półroczu 2023 roku Bank wywiązywał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z umów zawartych z bankami.

Zobowiązania wobec banków wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	1	9 961
od 1 do 3 miesięcy	3	3
od 3 miesięcy do 1 roku	189 934	149 993
od 1 roku do 5 lat	726 400	630 584
powyżej 5 lat	44 503	46 899
Razem brutto	960 841	837 440
Odsetki	110	128
Razem - zobowiązania wobec banków	960 951	837 568

19) Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Pochodne instrumenty finansowe (ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych)	16 567	44 572
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	16 567	44 572

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>	30.06.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	0	135
od 1 do 3 miesięcy	0	42 045
od 3 miesięcy do 1 roku	16 567	0
od 1 roku do 5 lat	0	2 392
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	16 567	44 572

Szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych zaprezentowano w nocie 12.

20) Zobowiązania wobec klientów

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Kaucje stanowiące zabezpieczenie kredytów	3 367	3 828
› Osoby fizyczne	82	82
› Firmy i przedsiębiorstwa indywidualne	3 285	3 746
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 770	1 930
Razem brutto	5 137	5 758
Odsetki	417	379
Razem - zobowiązania wobec klientów	5 554	6 137

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec klientów wg terminów wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	81	81
od 1 do 3 miesięcy	191	195
od 3 miesięcy do 1 roku	794	834
od 1 roku do 5 lat	1 748	2 188
powyżej 5 lat	2 323	2 460
Razem brutto	5 137	5 758
Odsetki	417	379
Razem - zobowiązania wobec klientów	5 554	6 137

21) Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu emisji hipotecznych listów zastawnych	1 813 449	1 974 720
Zobowiązania z tytułu emisji publicznych listów zastawnych	166 976	186 176
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	193 967	0
Razem brutto	2 174 392	2 160 896
Odsetki	26 659	29 855
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 201 051	2 190 751

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>	30.06.2023	31.12.2022
od 1 do 3 miesięcy	9 625	59 617
od 3 miesięcy do 1 roku	462 702	128 944
od 1 roku do 5 lat	1 702 065	1 972 335
Razem brutto	2 174 392	2 160 896
Odsetki	26 659	29 855
Razem - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 201 051	2 190 751

Wyemitowane papiery wartościowe wg rodzaju

Na dzień 30 czerwca 2023 roku

<i>W tysiącach</i>	seria	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	rynek notowań
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	167 125	Wibor 3M + 0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst
Obligacje PLN	O-PBH-010	200 000	nd	27-lis-2023	nd

Na dzień 31 grudnia 2022 roku

<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	186 375	Wibor 3M + 0,45%	10-wrz-2025	ASO Catalyst

22) Rezerwy

W tysiącach zł	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	59 303	48 244
Rezerwy na świadczenia emerytalne	258	240
Rezerwy na zwrot kosztów kredytów UKH	0	103
Rezerwy	59 561	48 587

Zmiany stanu rezerw

W tysiącach zł	1 stycznia 2023 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Różnice kursowe	30 czerwca 2023 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	48 244	26 663	-13 213	-472	-1 919	59 303
Rezerwy na świadczenia emerytalne	240	0	25	-7	0	258
Rezerwy na zwrot kosztów kredytów UKH	103	0	-41	-62	0	0
Rezerwy	48 587	26 663	-13 228	-542	-1 919	59 561

W tysiącach zł	1 stycznia 2022 r.	Utworzenie	Rozwiązanie	Wykorzystanie	31 grudnia 2022 r.
Rezerwy na ryzyko prawne (kredyty spłacone w CHF)	16 815	178 504	-146 151	-924	48 244
Rezerwy na świadczenia emerytalne	214	38	0	-12	240
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	20	0	-20	0	0
Rezerwy na zwrot kosztów kredytów UKH	0	543	0	-440	103
Rezerwy	17 049	179 085	-146 171	-1 376	48 587

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.

23)Inne zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwa na koszty administracyjne	5 043	4 357
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 606	3 445
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	502	421
Wierzyciele różni	4 066	4 014
Rozliczenia publiczno-prawne	808	519
Inne zobowiązania	16 025	12 756

24)Kapitał własny

Kapitał zakładowy

Akcje	Akcje zwykłe		Akcje zwykłe	
	30.06.2023		31.12.2022	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w tys. zł)
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia	4 230	423 000	2 580	258 000
Emisja akcji za środki pieniężne	0	0	1 650	165 000
Akcje wyemitowane na koniec okresu – w pełni opłacone	4 230	423 000	4 230	423 000

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
J	akcje zwykłe imienne	650	65 000	opłacone gotówką	15-lip-2022
K	akcje zwykłe imienne	1 000	100 000	opłacone gotówką	26-paź-2022

Ogółem liczba wyemitowanych akcji wynosi 4 230 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 4 230 akcjami stanowiącymi 100% kapitału zakładowego Banku i uprawniającymi Bank Pekao S.A. do wykonywania prawa głosu ze 100% a kcji.

Pozostałe kapitały:

Kapitał zapasowy

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	0	17 704
podział wyniku z lat ubiegłych	0	-17 704
Kapitał zapasowy na koniec okresu	0	0

Kapitał rezerwowy i kapitał z aktualizacji wyceny

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Kapitały rezerwowe		
› kapitał rezerwowy	17 222	17 222
› fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 100	6 100
	23 322	23 322
Kapitał z aktualizacji wyceny		
› wycena papierów wartościowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	186	-4 715
› wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających	-1 136	-2 404
	-950	-7 119

Pokrycie straty za rok ubiegły

Zgodnie z decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 3 kwietnia 2023 roku strata netto za 2022 rok w wysokości 163 982 tys. zł została pokryta w części z kapitału zapasowego, na który zostaną przelane zyski za kolejne lata obrotowe.

Pozostałe noty

25) 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>	Grunty i budynki	Środki transportu	Razem
Stan na początek okresu – 01.01.2023	1 488	238	1 726
Amortyzacja	-349	-59	-408
Zwiększenia – nowe umowy leasingu	0	148	148
Zmiana leasingu	165	-1	164
Zmniejszenia – zamknięcie leasingu	0	0	0
Stan na koniec okresu – 30.06.2023	1 304	326	1 630

<i>W tysiącach zł</i>	Grunty i budynki	Środki transportu	Razem
Stan na początek okresu – 01.01.2022	2 363	173	2 536
Amortyzacja	-750	-128	-878
Zwiększenia – nowe umowy leasingu	0	198	198
Zmiana leasingu	127	-5	122
Zmniejszenia – zamknięcie leasingu	-252	0	-252
Stan na koniec okresu – 31.12.2022	1 488	238	1 726

Zobowiązania z tytułu leasingu

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ		
Zobowiązania wobec banków	32	36
Zobowiązania wobec klientów	1 819	1 976
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	1 851	2 012

Zobowiązania z tytułu leasingu wg terminach wymagalności

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
do 1 miesiąca	83	82
od 1 do 3 miesięcy	166	98
od 3 miesięcy do 1 roku	762	637
od 1 roku do 5 lat	790	1 148
Razem brutto	1 801	1 965
Odsetki	50	47
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	1 851	2 012

Wartości ujęte w rachunku zysków i strat

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	30.06.2022
Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	18	24
Koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania	408	447
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	18

Wartości ujęte w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W I półroczu 2023 roku całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł 408 tys. zł (452 tys. zł w I półroczu 2022 r.).

26) Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2023 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 355 847 tys. zł. Na wspomniane wierzytelności Bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 315 837 tys. zł. Część wspomnianych wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów jest zaewidencjonowana w ewidencji pozabilansowej.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank jest stroną pozwaną w 293 postępowaniach przed sądami powszechnymi, w których łączna wartość przedmiotu sporu obejmuje kwotę 178 748 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku przeciwko Bankowi toczyło się 284 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 169 860 tys. zł (na dzień 31.12.2022 r. liczba spraw wynosiła 227, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 115 163 tys. zł). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy wg stanu na 30 czerwca 2023 roku w łącznej kwocie 107 112 tys. zł dla spraw dot. kredytów udzielonych konsumentom (na dzień 31 grudnia 2022 r. rezerwa wynosiła 98 823 tys. zł) oraz utworzył rezerwę wg stanu na 30 czerwca 2023 roku w łącznej kwocie 17 946 tys. zł dla spraw dot. kredytów udzielonych klientom komercyjnym (na dzień 31 grudnia 2022 r. rezerwa wynosiła 16 022 tys. zł).

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

Udzielone zobowiązania warunkowe

Bank nie posiada zobowiązań do udzielenia kredytów.

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Bank nie udziela zobowiązań gwarancyjnych.

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Finansowe, w tym:	783 613	919 435
od podmiotów finansowych	783 613	919 435
Gwarancyjne, w tym	1 532 997	2 554 552
od podmiotów finansowych	1 532 997	2 554 552
Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania	2 316 610	3 473 987

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

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Gwarancje pokrycia straty kredytowej	232 713	254 253
Linia poręczeń obligacji	1 300 000	1 300 000
Gwarancje objęcia emisji obligacji	0	1 000 000
Gwarancje spłaty zobowiązań z tytułu najmu powierzchni biurowej	284	299
Razem, otrzymane pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	1 532 997	2 554 552

27) Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Nominalna wartość wierzytelności zabezpieczonych hipoteką oraz środków dodatkowych (zabezpieczenie zastępcze), wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	2 695 955	2 637 810
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	541	441
Nominalna wartość hipotecznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	1 817 515	1 979 495
Wartość odsetek od wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	353	396
Nadzabezpieczenie kapitału	878 440	658 315
Nadzabezpieczenie odsetek	188	45

Aktywa stanowiące zabezpieczenie emisji publicznych listów zastawnych

<i>W tysiącach zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
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	235 770	272 093
Wartość odsetek od wierzytelności i środków dodatkowych wpisanych do rejestru zabezpieczenia publicznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	50	59
Nominalna wartość publicznych listów zastawnych wg stanu na koniec okresu	167 125	186 375
Wartość odsetek od wyemitowanych publicznych listów zastawnych wg stanu na ostatni dzień okresu	16	21
Nadzabezpieczenie kapitału	68 645	85 718
Nadzabezpieczenie odsetek	34	38

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>	30.06.2023	31.12.2022
Kwota zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	3 445	3 445
Kwota aktywów stanowiących zabezpieczenie	4 261	4 238

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. Zgodnie z decyzją Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należna za 2023 rok została wniesiona w całości w formie pieniężnej. Tym samym 0% składki zostało wniesione w formie zobowiązania do zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Bank dokonał blokady 4 250 sztuk obligacji skarbowych WZ0525 (ISIN: PL0000111738), o łącznej wartości nominalnej 4 250 tys. zł, zdeponowanych w KDPW SA w celu zabezpieczenia zobowiązań z tytułu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji.

28) 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 powiązаныmi

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

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

Wartość transakcji z podmiotami powiązаныmi prezentują poniższe tabele.

W tysiącach zł	30.06.2023		31.12.2022	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
Należności z odsetkami, w tym:				
Należności od banków	14 158	0	92	0
Dodatnia wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	5 507	0	11 121	0
Pozostałe aktywa	138	43	56	9
Zobowiązania, w tym:				
Zobowiązania wobec banków	960 945	0	837 561	0
Zobowiązania wobec klientów	0	268	0	194
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	1 093 062	0	1 255 661	0
Ujemna wartość godziwa z tyt. instrumentów pochodnych	16 567	0	44 572	0
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:				
Transakcje wymiany walut:				
Forward, swap walutowy	148 077	0	469 686	0
CIRS	309 822	0	1 058 473	0

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

W tysiącach zł	01.01.2023- 30.06.2023		01.01.2022- 30.06.2022	
	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU	Bank Pekao S.A.	Pozostałe podmioty Grupy Pekao S.A. i PZU
Przychody z tytułu odsetek:	322	0	4 563	0
w tym od instrumentów zabezpieczających	0	0	4 413	0
Koszty z tytułu odsetek:	76 085	6	41 854	4
w tym od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	45 978	0	25 235	0
Koszty z tytułu prowizji	813	4	1 125	38
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 049	0	-83	0
Pozostałe koszty	466	140	569	140

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

<i>W tysiącach zł</i>	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Zarządu Banku
Płace	943	850
Premie	0	0
Pozostałe	130	118
Wynagrodzenia razem	1 073	968

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku w I półroczu 2023 roku obejmują:

- Płace – koszty wynagrodzeń stałych,
- Premie – wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2023 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 2023 roku Członkowie Zarządu 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 2023 roku wynagrodzenie łącznie w wysokości 62 tys. zł. Wynagrodzenie niezależnych Członków Rady Nadzorczej obejmuje koszty wynagrodzenia oraz składki z tytułu ubezpieczeń społecznych.

30) Umowy znaczące dla Banku zawarte z jednostkami powiązаныmi w I połowie 2023 roku

Umowy kredytowe

W dniu 2 marca 2023 roku Bank zawarł z Bankiem Pekao umowę przelewu wierzytelności, zmienioną aneksem z dnia 16 marca 2023 roku, na podstawie której w dniu 3 marca 2023 roku Bank Pekao przeniósł na Bank portfel 395 wierzytelności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych osobom fizycznym. Kwota przeniesionych wierzytelności wyniosła 70 151 tys. zł.

Umowa Ramowa

Bank jest stroną zawartej z Bankiem Pekao S.A. Umowy Ramowej, regulującej zasady zawierania i rozliczania terminowych operacji finansowych, transakcji depozytowych, transakcji wymiany walut, transakcji kupna/sprzedaży skarbowych papierów wartościowych i bonów pieniężnych NBP oraz transakcji kupna/sprzedaży nieskarbowych papierów wartościowych. Na podstawie tej umowy, w I półroczu 2023 r. Bank realizował transakcje nabycia obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego. Na dzień 30 czerwca 2023 roku łączna wartość nominalna nabytych przez Bank obligacji wyemitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wyniosła 245,5 mln zł.

Umowy gwarancyjne

W dniu 28 kwietnia 2023 roku 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 2024 roku wydłużony został okres udzielania poręczeń, przy czym maksymalny okres ich ważności ustalono na 61 miesięcy.

Umowy dotyczące linii kredytowych

W dniu 05 stycznia 2023 roku 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 2024 roku, a okres kredytowania do dnia 10 lutego 2030 roku. Zmianie uległy również stawki marży kredytowej stosowanej dla ustalenia oprocentowania transz linii kredytowej. Kwota dostępnego limitu kredytowego nie uległa zmianie (do 450 mln zł). Limit może być wykorzystywany w PLN, EUR, CHF lub USD z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności Banku.

W dniu 05 stycznia 2023 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 2024 roku, a okres kredytowania do dnia 28 lutego 2030 roku. 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.

31)Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 24 lipca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku Pana Roberta Dołęgę ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 roku.

PODPISY

Zarząd Banku

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28-07-2023	Piotr Pawliczak	Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28-07-2023	Agnieszka Domaradzka	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28-07-2023	Bartosz Węsierski	Członek Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

28-07-2023	Ilona Chalas-Głąb	Dyrektor, Główny Księgowy	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-------------------	------------------------------	---