

**Sprawozdanie Finansowe
mBanku Hipotecznego S.A.
według Międzynarodowych Standardów
Sprawozdawczości Finansowej
za 2021 rok**

Oficjalne Sprawozdanie Finansowe mBanku Hipotecznego S.A. za 2021 rok zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF. Niniejszy dokument nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania Finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za 2021 rok, ale został przygotowany na podstawie oryginału sporządzonego w formacie ESEF i stanowi jego odwzorowanie.

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do sprawozdania mBanku Hipotecznego S.A. za 2021 rok.

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Rok kończący się 31.12.2021	Rok kończący się 31.12.2020	Rok kończący się 31.12.2021	Rok kończący się 31.12.2020
I.	Przychody z tytułu odsetek	277 001	363 027	60 514	81 138
II.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 090	1 183	238	264
III.	Wynik na działalności handlowej	(145)	327	(32)	73
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	61 235	53 704	13 377	12 003
V.	Zysk brutto	30 172	22 355	6 591	4 996
VI.	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	18 802	4 878	4 107	1 090
VII.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	367 945	2 934 255	80 381	655 817
VIII.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 041)	(13 399)	(1 101)	(2 995)
IX.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(483 103)	(2 802 459)	(105 539)	(626 360)
X.	Przepływy pieniężne netto, razem	(120 199)	118 397	(26 259)	26 462
XI.	Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	5,60	1,45	1,22	0,32

Wybrane dane finansowe		w tys. zł		w tys. EUR	
		Stan na dzień		Stan na dzień	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
I.	Aktywa razem	12 981 822	12 869 308	2 822 503	2 788 703
II.	Zobowiązania wobec innych banków	3 981 015	3 500 673	865 551	758 575
III.	Zobowiązania wobec klientów	1 933	3 477	420	753
IV.	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	1 264 290	1 290 240	274 882	279 587
V.	Kapitał akcyjny	336 000	336 000	73 053	72 809
VI.	Liczba akcji	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000
VII.	Wartość księgowa na jedną akcję / Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	376,28	384,00	81,81	83,21
VIII.	Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,73	19,22	18,73	19,22

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2021 roku – 1 EUR = 4,5994 PLN oraz kurs NBP obowiązujący na 31 grudnia 2020 roku – 1 EUR = 4,6148 PLN,
- dla pozycji rachunku zysków i strat i pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2021 i 2020 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,5775 PLN i 1 EUR = 4,4742 PLN.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości

Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat.....	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	8
Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego.....	9
1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.	9
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	9
3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem	33
4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	56
5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	64
6. Segmenty działalności	72
7. Wynik z tytułu odsetek	75
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	77
9. Wynik na działalności handlowej	77
10. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	78
11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	78
12. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	79
13. Pozostałe przychody operacyjne.....	79
14. Ogólne koszty administracyjne	79
15. Pozostałe koszty operacyjne	80
16. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	80
17. Podatek dochodowy	81
18. Zysk na jedną akcję	82
19. Inne całkowite dochody.....	82
20. Kasa, operacje z bankiem centralnym	83
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające.....	83
22. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	92
23. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	93
24. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	94
25. Wartości niematerialne	99
26. Rzeczowe aktywa trwałe.....	101
27. Inne aktywa	102
28. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	103
29. Rezerwy.....	109
30. Inne zobowiązania	110
31. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111
32. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	113
33. Zobowiązania pozabilansowe	113
34. Aktywa zastawione	116
35. Zarejestrowany kapitał akcyjny	117
36. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej.....	117
37. Zyski zatrzymane	118
38. Inne pozycje kapitału własnego	118
39. Dywidenda na akcję.....	118
40. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	118
41. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.....	121
42. Transakcje z podmiotami powiązanymi	125
43. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	130
44. Adekwatność kapitałowa	131
45. Pozostałe informacje	136
46. Zdarzenia po dniu bilansowym	137

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2021	2020
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	277 001	363 027
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		248 272	330 863
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		28 729	32 164
Koszty odsetek	7	(137 278)	(195 447)
Wynik z tytułu odsetek		139 723	167 580
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	1 090	1 183
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(8 880)	(7 595)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		(7 790)	(6 412)
Wynik na działalności handlowej	9	(145)	327
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	10	(2 796)	(2 793)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11	5	3 226
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	864	(2 168)
Pozostałe przychody operacyjne	13	385	813
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16	(2 401)	(42 320)
Ogólne koszty administracyjne	14	(51 445)	(52 852)
Amortyzacja	25, 26	(13 264)	(9 770)
Pozostałe koszty operacyjne	15	(1 901)	(1 927)
Wynik na działalności operacyjnej		61 235	53 704
Podatek od pozycji bilansowych Banku		(31 063)	(31 349)
Zysk brutto		30 172	22 355
Podatek dochodowy	17	(11 370)	(17 477)
Zysk netto		18 802	4 878
Zysk netto		18 802	4 878
Średnia ważona liczba akcji zwykłych / Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	18	3 360 000	3 360 000
Zysk na jedną akcję zwykłą / Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	18	5,60	1,45

Całość zysku mBanku Hipotecznego S.A. za 2021 i 2020 rok dotyczy wyniku z działalności kontynuowanej.

Noty przedstawione na stronach od 9 do 137 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2021	2020
Zysk netto		18 802	4 878
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	19	(44 752)	17 842
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(44 762)	17 840
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		(27 075)	1 382
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)		(17 687)	16 458
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		10	2
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)		10	2
Dochody całkowite netto, razem		(25 950)	22 720
Dochody całkowite netto przypadające na akcjonariuszy Banku		(25 950)	22 720

Noty przedstawione na stronach od 9 do 137 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Kasa, operacje z bankiem centralnym	20	114 658	29 393
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	21	125 837	196 917
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	22	120 205	133 838
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		120 205	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23	732 393	791 045
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	11 760 943	11 640 889
<i>Należności od banków</i>		152 668	323 133
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		11 608 275	11 317 756
Wartości niematerialne	25	52 488	53 936
Rzeczowe aktywa trwałe	26	29 434	13 818
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	112
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31	19 960	4 011
Inne aktywa	27	25 904	5 349
AKTYWA RAZEM		12 981 822	12 869 308
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	21	7 053	4 719
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	28	11 686 843	11 555 229
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 981 015	3 500 673
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		1 933	3 477
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		7 603 677	7 950 930
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		100 218	100 149
Rezerwy	29	5 382	3 392
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		2 551	-
Inne zobowiązania	30	15 703	15 728
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		11 717 532	11 579 068
K a p i t a ł y			
Kapitał podstawowy:		884 631	884 631
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	31	336 000	336 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	36	548 631	548 631
Zyski zatrzymane:	37	406 512	387 710
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		387 710	382 832
- Wynik roku bieżącego		18 802	4 878
Inne pozycje kapitału własnego	38	(26 853)	17 899
KAPITAŁY RAZEM		1 264 290	1 290 240
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		12 981 822	12 869 308

Noty przedstawione na stronach od 9 do 137 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Dochody całkowite netto, razem			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2021 roku	336 000	548 631	338 032	44 800	4 878	-	4 423	13 450	26	1 290 240
Zysk netto	-	-	-	-	-	18 802	-	-	-	18 802
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	(33 426)	(21 836)	12	(55 250)
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	6 351	4 149	(2)	10 498
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	18 802	(27 075)	(17 687)	10	(25 950)
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	4 878	-	(4 878)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	336 000	548 631	342 910	44 800	-	18 802	(22 652)	(4 237)	36	1 264 290

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane				Dochody całkowite netto, razem			Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	
Stan na 1 stycznia 2020 roku	336 000	548 631	300 948	44 800	37 084	-	3 041	(3 008)	24	1 267 520
Zysk netto	-	-	-	-	-	4 878	-	-	-	4 878
Pozostałe dochody (brutto)	-	-	-	-	-	-	1 707	20 319	2	22 028
Podatek odroczony od pozostałych dochodów	-	-	-	-	-	-	(325)	(3 861)	-	(4 186)
Dochody całkowite razem	-	-	-	-	-	4 878	1 382	16 458	2	22 720
Transfer na kapitał zapasowy	-	-	37 084	-	(37 084)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2020 roku	336 000	548 631	338 032	44 800	-	4 878	4 423	13 450	26	1 290 240

Noty przedstawione na stronach od 9 do 137 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	Rok kończący się 31 grudnia	
		2021	2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		367 945	2 934 255
Zysk przed opodatkowaniem		30 172	22 355
Korekty:		337 773	2 911 900
Zapłacony podatek dochodowy		(14 157)	(24 081)
Amortyzacja	25, 26	13 264	9 770
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(13 042)	319 565
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	11	-	(4 243)
Przychody z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	(277 001)	(363 027)
Koszty z tytułu odsetek (rachunek zysków i strat)	7	137 278	195 447
Odsetki otrzymane		266 897	359 527
Odsetki zapłacone		(18 432)	(25 895)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		69 269	(109 838)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(301 994)	315 072
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		(10 149)	249 530
Zmiana stanu wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych	25, 26	(22 697)	797
Zmiana stanu innych aktywów	27	(20 246)	2 271
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		615 918	1 990 984
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(138)	(2 821)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(88 821)	937
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		(150)	(434)
Zmiana stanu rezerw	29	2 002	1 116
Zmiana stanu innych zobowiązań	30	(28)	(2 777)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		367 945	2 934 255
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(5 041)	(13 399)
Wpływy z działalności inwestycyjnej		6 288	36
Z tytułu zbycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		6 288	36
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		11 329	13 435
Z tytułu nabycia wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25, 26	11 329	13 435
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(5 041)	(13 399)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(483 103)	(2 802 459)
Wpływy z działalności finansowej		1 954 693	723 759
Z tytułu kredytów otrzymanych od banków		1 350 000	625 000
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	28	600 000	95 000
Odsetki otrzymane od pochodnych instrumentów finansowych zabezpieczających		4 693	3 759
Wydatki z tytułu działalności finansowej		2 437 796	3 526 218
Z tytułu spłaty kredytów otrzymanych od banków		1 489 136	1 935 240
Z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych	28	882 210	1 354 621
Z tytułu spłaty pożyczki podporządkowanej	28	-	100 000
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	40	3 219	3 151
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, pożyczki podporządkowanej		63 231	133 206
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(483 103)	(2 802 459)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		(120 199)	118 397
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	40	387 525	269 128
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	40	267 326	387 525

Noty przedstawione na stronach od 9 do 137 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego**1. Informacje o mBanku Hipotecznym S.A.**

mBank Hipoteczny S.A. (zwany dalej „Bankiem”) postanowieniem Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XVI Wydział Gospodarczy – Rejestrowy w dniu 16 kwietnia 1999 roku został wpisany do Rejestru Handlowego pod numerem 56623.

Dnia 27 marca 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie wydał postanowienie o wpisie Banku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000003753.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Bank posiada numer 64.19.Z „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

W dniu 29 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmiany Statutu Banku wynikającej z uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku Hipotecznego S.A. z dnia 30 października 2013 roku. Wraz z rejestracją zmiany w Statucie zmianie uległa nazwa Banku z dotychczasowej BRE Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna na mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna. Bank może używać następującego skrótu firmy: mBank Hipoteczny S.A.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem działalności Banku jest świadczenie usług bankowych na rzecz osób fizycznych i prawnych, jak również na rzecz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej zarówno w złotych polskich, jak i w walutach.

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedziba Banku mieści się w Warszawie, przy ul. Prostej 18.

Czas trwania Banku jest nieograniczony.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Działalność mBanku Hipotecznego S.A. realizowana jest w segmentach operacyjnych szczegółowo opisanych w notce 6.

mBank Hipoteczny S.A. nie jest jednostką dominującą oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych i współzależnych, zarówno na dzień 31 grudnia 2021 roku jak i na 31 grudnia 2020 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

W związku z tym mBank Hipoteczny S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką dominującą mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A., który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej mBanku.

Podmiotem bezpośrednim dominującym wobec mBanku Hipotecznego S.A. jest mBank S.A. Bezpośrednią jednostką dominującą najwyższego szczebla wobec mBanku S.A. jest spółka Commerzbank AG.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku zatrudnienie w mBanku Hipotecznym S.A. wynosiło 121 etatów; 129 osób (31 grudnia 2020 r.: 124 etaty; 133 osoby). Przeciętne zatrudnienie w 2021 roku wynosiło 130 osób a w 2020 roku 138 osób.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku Hipotecznego S.A. w dniu 07.03.2022 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez Bank przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały zaprezentowane poniżej. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

2.1 Podstawa sporządzenia

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 roku. Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2020 roku. Niniejsze sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym.

Zarówno na dzień 31 grudnia 2021 roku jak i na 31 grudnia 2020 roku mBank Hipoteczny S.A. nie posiadał żadnej jednostki zależnej.

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF UE), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem kontraktów pochodnych i instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu Banku stosowania własnego osądu przy zastosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione zostały w nocie 5.

Sprawozdanie finansowe mBanku Hipotecznego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej przez 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

W związku z obecną sytuacją w odniesieniu do COVID-19, na podstawie przeprowadzonych na ten moment analiz nie jest zidentyfikowana istotna niepewność dla kontynuacji działalności. W opinii Banku można zidentyfikować następujące obszary negatywnego wpływu epidemii na procesy biznesowe: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko stabilności finansowej oraz ryzyko operacyjne. Bank bazując na wewnętrznych analizach bieżącej płynności oraz scenariuszach stresowych dotyczących kształtowania się wskaźników regulacyjnych Banku w przyszłości, zdaniem Zarządu nie identyfikuje istotnych niepewności związanych z założeniem kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest zgodnie z zasadą istotności. Pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Banku. Istotność uzależniona jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Bank prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Bank prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

2.2 Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych w koszcie amortyzowanym przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania amortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do amortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje oczekiwane przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę oczekiwanych strat kredytowych. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie zapłacone lub otrzymane

między stronami umowy prowizje i punkty, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji i wszystkie inne premie lub dyskonta.

W momencie przeklasyfikowania do koszyka 3 aktywa finansowego lub grupy podobnych aktywów finansowych, przychody z tytułu odsetek naliczane są od wartości netto aktywa finansowego i wykazywane są według stopy procentowej, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz inwestycyjnych papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako składnik należności od banków lub pozostałych klientów.

Przychody i koszty dotyczące elementu odsetkowego wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej oraz wynikające z bieżącego naliczania punktów swapowych walutowych instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej wykazywane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zaklasyfikowane są do księgi bankowej.

Przychody i koszty odsetkowe dotyczące elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów pochodnych zawartych jako instrumenty zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej prezentowane są w wyniku odsetkowym w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki zapłacone oraz naliczone, a także prowizje rozliczane efektywną stopą procentową z tytułu kredytów otrzymanych, innych zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności, pożyczek podporządkowanych, własnych wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, zabezpieczeń pieniężnych, z tytułu leasingu, oraz prowizje w związku z wyrokiem TSUE C/383/18.

2.3 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji nie rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje zgodnie z MSSF15 stosując 5 stopniowy model ujmowania przychodów, na który składa się:

etap I – Identyfikacja umowy z klientem

etap II – Identyfikacja odrębnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap III – Określenie ceny transakcyjnej

etap IV – Alokowanie ceny transakcyjnej do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia

etap V – Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Przychody rozpoznawane zgodnie z MSSF 15 nie stanowią istotnej części przychodów generowanych przez Bank.

Prowizje z tytułu udzielonych kredytów są ujmowane w rachunku efektywnej stopy procentowej i zaliczane do przychodu odsetkowego. Prowizje dotyczące umów, które nie zostały uruchomione na datę pobrania lub zapłacenia prowizji, korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków. Prowizje dla umów kredytowych, które nie zostały uruchomione są jednorazowo zaliczane do rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia umowy kredytowej.

Do przychodów prowizyjnych zalicza się także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej. Metoda liniowa dla tego typu usług zapewnia rzetelny obraz przekazania dóbr i usług, ponieważ usługi te świadczone są równomiernie w czasie.

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia przychodów prowizyjnych z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami i pożyczkami opisane zostały w Nocie 2.4.

Koszty prowizji dotyczące kwot zapłaconych od zaciągniętych kredytów, wyemitowanych papierów wartościowych korygują wartość efektywnej stopy procentowej w dacie uruchomienia środków, bądź w dacie zapłaty, jeśli ta nastąpiła po dniu uruchomienia środków i są prezentowane w linii kosztów odsetkowych. Koszty prowizji od innych operacji, w tym koszty związane z obsługą posprzedażową portfeli w ramach umów outsourcingowych, jak też koszty związane z emisją listów zastawnych m. in. koszty prawne, koszty ratingów oraz koszty audytu, zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat.

2.4 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

Bank traktuje oferowane produkty ubezpieczeniowe jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

W Banku nie występują produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z kredytami.

Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmują się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów.

Wynagrodzenie zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu. Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane w analogiczny sposób do rozliczania przychodów, z zachowaniem zasady współmierności przychodów i kosztów. Część kosztów jest traktowana jako element korygujący wyliczenie przychodów odsetkowych przy użyciu efektywnej stopy procentowej, a pozostała część tych kosztów rozpoznawana jest jednorazowo lub jest rozliczana w czasie w ramach kosztów prowizyjnych.

W stosunku do produktów ubezpieczeniowych traktowanych jako powiązane z kredytem Bank dokonuje również szacunku wynagrodzenia, które będzie w przyszłości zwracane z tytułu wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczeniowej i odpowiednio pomniejsza rozpoznawane przychody odsetkowe lub prowizyjne.

W przypadku produktów powiązanych, gdy składka jest pobierana miesięcznie, a klient ma możliwość na bieżąco przystąpić do ubezpieczenia lub z niego zrezygnować, przychód rozpoznawany jest miesięcznie na bazie kasowej w przychodach prowizyjnych.

Przy rozpoznawaniu przychodów odsetkowych w zakresie ubezpieczenia powiązanego z kredytem hipotecznym, w odniesieniu do przychodów ze składki pobranej jednorazowo za okres pierwszych dwóch lat, Bank na zasadzie liniowej w ramach przychodów odsetkowych zrównuje poziom rozpoznawanych przychodów w tym okresie z poziomem późniejszego wynagrodzenia jakie otrzymuje ze składki regularnej na bazie miesięcznej pobieranej po drugim roku ochrony ubezpieczeniowej.

Od dnia 31 marca 2015 roku, w związku z rozwiązaniem z tym dniem umowy o premię pieniężną, która została zawarta 7 stycznia 2014 roku pomiędzy Bankiem, a BRE Ubezpieczenia Sp. z o. o. (obecnie mFinanse S.A.) Bank nie pobiera wynagrodzenia z tytułu oferowanych produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktem kredytowym.

2.5 Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Segment operacyjny jest to komponent jednostki:

- który angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą można uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi komponentami tej samej jednostki),
- którego wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, oraz
- w przypadku którego są dostępne oddzielnie informacje finansowe.

Sprawozdawczość segmentów działalności jest przedstawiana na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej (kierownictwa). Kierownictwo oznacza funkcję, która polega na alokacji zasobów do segmentów działalności i przeprowadzaniu oceny ich wyników. Bank przyjął, iż rolę „kierownictwa” zgodnie z definicją MSSF 8 pełni Zarząd Banku.

Zgodnie z MSSF 8 Bank wyodrębnił następujące segmenty operacyjne: „Segment Bankowości Korporacyjnej”, „Segment Bankowości Detalicznej”, „Segment Skarbu (Treasury)”, szczegółowo opisane w Nocie 6.

2.6 Aktywa finansowe / zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje swoje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z możliwością reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bez możliwości reklasyfikacji zysków i strat na instrumencie do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania aktywa, oraz
- aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Zaliczenie dłużnego składnika aktywów finansowych do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia na podstawie modelu biznesowego Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych. Kapitałowy składnik aktywów finansowych zalicza się do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat chyba, że w momencie początkowego ujęcia Bank dokonał nieodwołalnego wyboru odnośnie określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji - dzień, w którym Bank dostarcza lub otrzymuje dany składnik aktywów. Zmiany w wartości godziwej pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą jej rozliczenia w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat lub w innych pozycjach kapitału własnego. Kredyty wykazywane są w momencie wypłaty lub udostępnienia środków na rachunek kredytobiorcy. Pochodne instrumenty finansowe są ujmowane począwszy od dnia zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu na skutek istotnej modyfikacji oraz transferu składnika aktywów, który klasyfikuje się do zaprzestania ujmowania.

Zobowiązania finansowe w dniu ich nabycia lub powstania zalicza się do następujących kategorii:

- zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Zaliczenie zobowiązania finansowego innego niż instrument pochodny do jednej z kategorii odbywa się w momencie jego nabycia zgodnie z intencją Banku co do jego przeznaczenia.

Jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank klasyfikuje pochodne instrumenty finansowe oraz aktywa finansowe (udzielone przez Bank kredyty i pożyczki), których warunki umowne powodują powstanie w określonym terminie przepływów pieniężnych, które nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (kredyty niespełniające kryterium SPPI w kategorii aktywów z niepełną odpowiedzialnością dłużnika (ang. non-recourse assets)). Aktywa te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Bank dokonuje nieodwołalnej klasyfikacji do aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w momencie początkowego ujęcia, gdy klasyfikacja taka prowadzi do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków i strat, lub
- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami

zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

Po początkowym ujęciu aktywa i zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są na koniec okresu sprawozdawczego według wartości godziwej

Przychody/koszty z tytułu odsetek od aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej, w tym wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wycena i wynik ze sprzedaży aktywów finansowych/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są:

- w wyniku na działalności handlowej, w przypadku pochodnych instrumentów finansowych,
- w pozycji zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są wykazywane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym powstały.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu to aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile Bank nie wyznaczył ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wprowadzane do ksiąg w dniu zawarcia transakcji / w momencie wypłaty na rzecz kredytobiorcy.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Przez dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody rozumie się dłużne aktywa finansowe spełniające oba poniższe warunki, o ile jednostka nie wyznaczyła ich do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy: składnik dłużnych aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego cel zakłada zarówno utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych Bank zaklasyfikował do dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody inwestycje w dłużne papiery wartościowe.

Przychody/koszty z tytułu odsetek od dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w wyniku z tytułu odsetek. Wynik ze sprzedaży dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w „wyniku na dłużnych papierach wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody”.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane według wartości godziwej. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody są odnoszone bezpośrednio na inne całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika instrumentów dłużnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub wystąpienia utraty wartości – wówczas łączna kwota zysków lub strat ujmowanych dotychczas w pozostałych dochodach całkowitych wykazywana jest w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki naliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Instrumenty kapitałowe

Dywidendy z tytułu instrumentów kapitałowych są wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ustanowienia prawa jednostki do otrzymania płatności.

Wartość godziwa inwestycji notowanych na aktywnym rynku wynika z ich bieżącej wartości rynkowej.

W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły inwestycje w instrumenty kapitałowe.

Modyfikacja warunków kontraktowych aktywów finansowych

Bank dokonuje rozliczenia ujmowanego dotychczas aktywa finansowego oraz ponownej wyceny zgodnej z zasadami stosowanymi w momencie początkowego ujęcia w przypadku stwierdzenia znaczącej modyfikacji warunków umowy w okresie finansowania. Przez znaczącą modyfikację Bank definiuje taką zmianę warunków, która spełnia jedno z następujących kryteriów:

- podwyższenie kwoty finansowania o więcej niż 10% w stosunku do kwoty sprzed zmiany,
- wydłużenie okresu finansowania o ponad 12 miesięcy w stosunku do okresu finansowania sprzed zmiany,
- przewalutowanie, które nie było przewidziane warunkami umowy. Przy czym aby przewalutowanie mogło być uznane za przewidziane warunkami umowy, musiałaby ona definiować zarówno kurs po którym miałyby ono nastąpić jak również oprocentowanie kredytu po przewalutowaniu,
- zmiana kredytobiorcy – jedynie w przypadku kiedy dotychczasowy kredytobiorca jest zwolniony z długu,
- zmiana warunków umownych wpływająca na wynik testu SPPI,
- zmiana przedmiotu finansowania w przypadku finansowania typu object finance oraz project finance,
- zmiana formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego.

W przypadku zidentyfikowania zdarzenia znaczącej modyfikacji następuje rozpoznanie w rachunku wyników odroczonych przychodów i kosztów związanych z tym aktywem oraz rozwiązanie rezerw. Jednocześnie następuje ponowna wycena zgodna z zasadami wyceny na datę początkowego ujęcia. Wszelkie inne modyfikacje warunków umownych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania składnika aktywów traktowane są jako nieznaczące modyfikacje i powodują rozpoznawanie zysku lub straty z tytułu modyfikacji. Efekty wszystkich zidentyfikowanych nieznaczących modyfikacji przepływów pieniężnych traktowane są jako niezwiązane z ryzykiem kredytowym i ujmowane w wyniku z tytułu odsetek. Wynik na modyfikacji stanowi różnicę pomiędzy wartością bieżącą zmodyfikowanych przepływów zdyskontowanych starą stopą efektywną, a zaangażowaniem efektywnym kredytu. Prowizje otrzymywane związane z nieznaczącą modyfikacją są rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wszystkie znaczące modyfikacje ujmowane są jako związane z ryzykiem kredytowym. W przypadku znaczącej modyfikacji ekspozycji w koszyku drugim, dla których w konsekwencji modyfikacji nastąpiło przesunięcie do koszyka pierwszego, powstała na datę początkowego ujęcia korekta z tytułu wyceny do wartości godziwej takiej ekspozycji koryguje wynik odsetkowy w kolejnych okresach.

W przypadku modyfikacji warunków kontraktowych w wyniku obejmującej cały rynek reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, w tym zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym, gdy:

- zmianie w kontrakcie uległa podstawa określenia przepływów pieniężnych wynikających z umowy i nowa podstawa została uznana ekonomicznie ekwiwalentną starej podstawie, to taka zmiana jest ujmowana poprzez zmianę efektywnej stopy procentowej;
- zmiany dotyczą innych obszarów, lub nie zostały uznane za ekonomicznie ekwiwalentne, takie zmiany są ujmowane na zasadach ogólnych, w szczególności są oceniane pod kątem znaczącej modyfikacji.

Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI)

POCI to aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości. Do kategorii tej zaliczane są również te aktywa finansowe, które były dotknięte utratą wartości w momencie zidentyfikowanej znaczącej modyfikacji. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmowane są w wartości godziwej. Wartość godziwa aktywów POCI na datę początkowego ujęcia liczona jest jako wartość bieżąca szacowanych przyszłych przepływów uwzględniających ryzyko kredytowe zdyskontowanych stopą wolną od ryzyka. Po początkowym ujęciu aktywa POCI wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. W odniesieniu do

tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do ustalania wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych oraz przychodów odsetkowych generowanych przez te aktywa – stopę CEIR. W przypadku ekspozycji POCI wyznaczone oczekiwane straty kredytowe w stosunku do szacowanych na datę ich początkowego ujęcia mogą zarówno pomniejszać wartość brutto ekspozycji POCI jak również ją powiększać w przypadku zmniejszenia oczekiwanych strat w stosunku do ich wartości na datę początkowego ujęcia.

Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

Przeklasyfikowanie zobowiązań finansowych

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

2.7 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania. Jedynymi aktywami i zobowiązaniami, które Bank kompensuje są dotyczące rachunkowości zabezpieczeń.

2.8 Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Instrumenty finansowe podlegające wymogom szacowania odpisów i rezerw to: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane przez inne całkowite dochody, zobowiązania do udzielania pożyczek jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Logika transferu jest to algorytm klasyfikacji ekspozycji do jednego z czterech Koszyków (ang. stage): 1, 2, 3, POCI. Koszyk POCI zawiera aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia. Pozostałe kredyty mogą zostać zaklasyfikowane do 1, 2 lub 3. Koszyk 1 zawiera ekspozycje, dla których kalkulacja rezerw/odpisów odbywa się w horyzoncie 12 miesięcy. Koszyk 2 zawiera ekspozycje, dla których na datę sprawozdawczą zidentyfikowano istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia ekspozycji - kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych odbywa się w horyzoncie dożywotnim (ang. lifetime). Koszyk 3 zawiera ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości. Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę sprawozdawczą (klient i przypisana do niego ekspozycja nie ma aktywnej żadnej z przesłanek jakościowych Logiki Transferu ani przesłanki ilościowej), ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1. Możliwy jest też transfer ekspozycji z Koszyka 3 do Koszyka 2 i z Koszyka 3 do Koszyka 1 (po ustaniu przesłanki utraty wartości).

W przypadku portfela detalicznego pozyskanego we współpracy z mBankiem S.A. nie występuje karencja i ekspozycja wychodzi z koszyka 3 do koszyka 1 lub 2 po ustaniu przesłanki utraty wartości. Jedynym elementem karencji przy przejściu z koszyka 2 do koszyka 1 jest utrzymywanie się aktywnej flagi przesłanki jakościowej Forborne przez okres minimum 2 lat (24 miesiące poprawności spłat).

W przypadku portfela komercyjnego transfer z Koszyka 3 poprzedzony jest okresem minimum 90 dniowej kwarantanny.

Transfer z Koszyka 2 do Koszyka 1 możliwy jest po odpowiednio:

- dla flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku) – po minimum dwóch latach;
- dla flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku) – po spełnieniu warunków wyjścia z WL;
- dla przeterminowania należności o więcej niż 30 dni – bezpośrednio po ustaniu przesłanki.

Utrata wartości - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

W obszarze kalkulacji odpisów i rezerw dla portfela pozyskiwanego przy współpracy z mBankiem wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym.

Za przesłankę utraty wartości w odniesieniu do ekspozycji kredytowych danego dłużnika uznaje się zdarzenie ryzyka kredytowego, w wyniku którego na podstawie posiadanych informacji Bank uznaje, że dłużnik najprawdopodobniej nie spłaci w całości danego zobowiązania kredytowego bez realizacji przyjętych zabezpieczeń.

Dla portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A. przyjmuje się, że wystąpiła przesłanka utraty wartości ekspozycji detalicznej, gdy osoba fizyczna będąca zobowiązaną z tytułu danego produktu jest w stanie default, to znaczy:

- przeterminowanie przynajmniej jednego zobowiązania kredytowego dłużnika utrzymuje się przez okres przekraczający 90 dni oraz łączna kwota przeterminowana na wszystkich ekspozycjach kredytowych dłużnika (przeterminowanych powyżej 31 dni) przekracza 500 złotych,
- jedna z transakcji klienta podlega restrukturyzacji,
- wierzytelność kredytowa zostaje sprzedana ze znaczną ekonomiczną stratą kredytową,
- złożony zostaje przez Bank wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego, postępowania upadłościowego lub naprawczego (skutkującego możliwym zaniechaniem lub opóźnieniem w spłacie) przez dłużnika,
- został dokonany odpis z tytułu utraty wartości na skutek wyraźnego pogorszenia się wiarygodności kredytowej klienta.

Ekspozycja kredytowa uznawana jest również za obarczoną przesłanką utraty wartości wtedy, gdy:

- prowadzone są działania windykacyjne na etapie sądowym lub kontrakt jest przygotowywany do spisania w straty,
- miała miejsce wypłata przez towarzystwo ubezpieczeniowe świadczenia z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego,
- dana transakcja została uznana za wyłudzenie (miało miejsce sfałszowanie lub podanie nieprawdziwych danych w dokumentach potwierdzających tożsamość dłużnika lub dotyczących przyjętego zabezpieczenia).

Istotne pogorszenie jakości kredytowej

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów ilościowych i jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do Koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku).

Kryterium ilościowe

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie wartości PD w okresie życia ekspozycji określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary PD w okresie życia ekspozycji określonej na datę początkowego ujęcia. W przypadku gdy w okresie życia ekspozycji wartość PD względnej zmiany przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych. Każdorazowa zmiana daty początkowego ujęcia skutkuje ponowną kalkulacją, zgodnie z obowiązującymi na nową datę początkowego ujęcia charakterystykami ekspozycji, parametru inicjalnego PD, względem którego badane jest istotne pogorszenie jakości kredytowej ekspozycji.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Wyznaczenie oczekiwanej straty kredytowej (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu. W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

Długookresowy parametr PD generuje się w oparciu o ocenę klienta pochodzącą z modelu PD AIRB zgodnie z przynależnością klienta do danej klasy wyznaczonej w przekroju ratingowym i produktowym. W celu oszacowania długookresowego parametru PD zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR). Dodatkowo przeprowadza się konwersję oszacowań uzyskanych w powyższy sposób do wartości odpowiadających oczekiwany warunkom makroekonomicznym (PIT). Otrzymane na podstawie rozkładu Weibulla krzywe pozwalają otrzymać oszacowania, które odpowiadają częstotliwości występowania zdarzeń default w każdym z rocznych okresów od daty raportowej do daty zapadalności.

Długookresowy parametr LGD wyznacza się na poziomie ekspozycji i definiuje jako iloraz straty ekonomicznej oraz wartości EAD, gdzie strata ekonomiczna definiowana jest jako różnica pomiędzy kwotą pozostałą do spłaty w momencie wystąpienia niewykonania zobowiązania (EAD) powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednie związane z procesem windykacji zdyskontowane na moment default oraz wszystkimi zrealizowanymi w trakcie trwania okresu default odzyskami zdyskontowanymi na moment default.

Parametr długookresowy EAD dla kontraktów hipotecznych kalkulowany jest w oparciu o przyszłe harmonogramowe przepływy pieniężne skorygowane o zaobserwowane na historii portfela współczynniki przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W przypadku portfelowego szacowania ECL, Bank wyznacza parametr NLF (ang. non-linearity factor), który ma za zadanie korygować wartość oczekiwanej straty kredytowej (wyznaczonej co miesiąc). Wartość NLF jest wyznaczana co najmniej raz do roku, odrębnie dla poszczególnych segmentów portfela detalicznego. Wartości współczynnika NLF są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach na podstawie wyników 3 przebiegów symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych. W szczególności parametr NLF dla danego segmentu jest wyznaczony jako iloraz:

1. ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. oszacowanie średnie), w skład których wchodzi: scenariusz bazowy, optymistyczny, pesymistyczny. Wagi tych scenariuszy odpowiadają prawdopodobieństwu realizacji każdego z nich i wynoszą odpowiednio 60% dla bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego.

2. wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (oszacowanie referencyjne). Przetwarzania symulacyjne, których wyniki są wykorzystywane do kalkulacji współczynnika NLF są wykonywane na podstawie tych samych danych wejściowych dotyczących charakterystyk ekspozycji, ale z wykorzystaniem różnych wektorów parametrów ryzyka, w przypadku gdy oczekiwania makroekonomiczne zdefiniowane w scenariuszach wpływają na wartości tych parametrów.

Dodatkowo uwzględnienie informacji dotyczących przyszłości (forward-looking information) ma miejsce w modelach wszystkich trzech parametrów ryzyka kredytowego szacowanych w dożywotnim horyzoncie (LtPD, LtEAD, LtLGD). Dane dotyczące przyszłości są wykorzystywane do wyznaczenia wartości parametrów w okresie powyżej 12 miesięcy do 6 lat. W oszacowaniach Bank wykorzystuje

między innymi ogólnodostępne wskaźniki makroekonomiczne (zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw, stopa bezrobocia, poziom eksportu/importu, płace, rentowność obligacji, należności monetarnych instytucji finansowych od gospodarstw domowych), oczekiwania względem kształtowania się stóp procentowych i kursów walutowych, a także względem zmian cen nieruchomości.

W przypadku indywidualnego szacowania ECL, zakładane scenariusze odzysków uwzględniają różne warunki kształtowania się otoczenia makroekonomicznego.

Utrata wartości - portfel korporacyjny

W przypadku ekspozycji korporacyjnych tzn. wszystkich niedetalicznych ekspozycji kredytowych Banku (portfel kredytowania specjalistycznego, deweloperów mieszkaniowych, portfel JST oraz pozostałe ekspozycje komercyjne), utrata wartości to sytuacja, w której na podstawie przeprowadzonego testu impairmentowego stwierdzono konieczność wyznaczenia oczekiwanej straty kredytowej (ECL). Przeklasyfikowanie klienta do kategorii default dokonywane jest w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z następujących zdarzeń:

- a) nastąpiło pogorszenie jakości kredytowej kontrahenta/transakcji. Bank uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku bez konieczności podejmowania przez Bank działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, o ile takowe istnieje,
- b) wystąpiły opóźnienia w płatnościach o ponad 90 dni. Którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku jest przeterminowana o ponad 90 dni, z zastrzeżeniem że kwota przeterminowana przekracza 3000 PLN,
- c) klasyfikacja podmiotu do sytuacji default przez jednostkę dominującą wobec Banku.

Następujące elementy stanowią twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania i oznaczają pogorszenie jakości kredytowej klienta/transakcji w myśl wyżej przyjętej definicji:

- a) Bank zaprzestał naliczania od ekspozycji kredytowej odsetek do rachunku zysków i strat;
- b) Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe (ECL) na skutek wyraźnego pogorszenia wiarygodności kredytowej po powstaniu zobowiązania wobec Banku;
- c) zbycie przez Bank ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą jej wiarygodności kredytowej;
- d) zezwolenie przez Bank na wymuszoną restrukturyzację zobowiązania kredytowego, o ile może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części zobowiązania lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub – jeżeli dotyczy – prowizji;
- e) złożenie przez Bank wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku;
- f) postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec Banku, podmiotu dominującego wobec Banku lub podmiotu zależnego Banku.

Bank zdefiniował ponadto dodatkowe twarde przesłanki zajścia zdarzenia niewykonania zobowiązania dla poszczególnych podportfeli w ramach portfela korporacyjnego pozwalające na lepsze odzwierciedlenie specyfiki danego podportfela.

Oprócz przesłanek twardych, które determinują zajście zdarzenia default Bank identyfikuje przesłanki miękkie. Wystąpienie przesłanki miękkiej nie rodzi natomiast automatycznej konieczności klasyfikacji, jako zajścia zdarzenia default. Przesłanki miękkie mają uzupełniający charakter. Są to zagadnienia, które Bank powinien dodatkowo rozważyć przy analizie sytuacji kredytobiorcy, a które mogą wskazywać na jej pogorszenie. Jeśli w ocenie Banku zidentyfikowane przesłanki miękkie mają dla konkretnego przypadku istotne znaczenie, Bank powinien przystąpić do oceny, czy zaszło zdarzenie default niezależnie od braku przesłanek twardych.

Istotne pogorszenie

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów jakościowych i kryterium ilościowego.

Kryteria jakościowe to:

- przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, kwota zaległości większa niż 3 000 zł (dni przeterminowane z progiem aktywacji - liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni);
- występowanie flagi Forborne (status klienta wskazujący na jego trudności w spłacie zobowiązania kredytowego zgodnie z definicją Forborne stosowaną w Banku);
- występowanie flagi Watch (wewnętrzny proces Banku wskazujący klientów korporacyjnych podlegających szczególnej obserwacji pod względem zmian ich jakości kredytowej, zgodnie z zasadami klasyfikacji na Watch Listę przyjętymi w Banku).

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na bezwzględnej zmianie wartości PD określonej dla ekspozycji na datę sprawozdawczą w stosunku do miary PD ekspozycji określonej na datę początkowego ujęcia. Dla ekspozycji, które nie posiadały PD na datę początkowego ujęcia, zastosowano przybliżenie w postaci 97,5 percentyla rozkładu wartości DR 12M obliczonego w 3-letnim horyzoncie. W przypadku gdy w okresie życia ekspozycji wartość zmiany PD przekroczy tzw. próg przejścia, wówczas dana ekspozycja trafia do Koszyka 2. Ponowna data początkowego ujęcia wyznaczana jest dla ekspozycji, dla których nastąpiła znacząca modyfikacja warunków kontraktowych.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Wyznaczanie oczekiwanej straty kredytowej (ECL) odbywa się na poziomie pojedynczego kontraktu. W podejściu portfelowym, oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a ostateczna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach, element dyskontowania strat oczekiwanych wyznaczonych dla kolejnych okresów uwzględniony jest w parametrze EAD. Jeżeli, na datę sprawozdawczą, ryzyko kredytowe ekspozycji nie wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia, Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym (12m ECL). Jeżeli ryzyko kredytowe ekspozycji wzrosło znacznie od momentu początkowego ujęcia (ekspozycja znajduje się w Koszyku 2), Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej dożywotnim oczekiwany stratom kredytowym (Lt ECL). Kalkulacja oczekiwanej straty odbywa się dla ekspozycji, które na datę sprawozdawczą są aktywne oraz posiadają niezerowe zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe). Oszacowanie wartości oczekiwanej straty kredytowej odbywa się odrębnie dla bilansowej, jak też pozabilansowej części ekspozycji. Parametry wykorzystane w celu kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej w Koszyku 1 są identyczne z parametrami wyznaczanymi w celu wyliczenia długookresowej straty kredytowej w Koszyku 2 dla $t=1$, gdzie t oznacza pierwszy rok prognozy.

W podejściu indywidualnym (wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe z przesłanką utraty wartości w portfelu kredytów korporacyjnych są traktowane jako indywidualnie znaczące), oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto danego aktywa, a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Sposób kalkulacji oczekiwanych odzysków odbywa się w scenariuszach i zależy od wybranej strategii postępowania Banku wobec klienta. W przypadku strategii restrukturyzacja, rozważane scenariusze zakładają istotny udział odzysków z wpłat własnych klienta. W strategii windykacja, scenariusze opierają się na odzyskach z zabezpieczeń.

Wyznaczenie długookresowego parametru PD dla większości portfela korporacyjnego (94%) dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu 5 modeli dynamiki czynników ryzyka (modelu kursu walutowego, stopy procentowej, cen najmu, poziomu obłożenia, poziomu indeksu cen na rynku nieruchomości) wpływających na zmiany wysokości tych przychodów.

W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) oraz jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają stresom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu.

W oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo wyznaczone jest prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, co pozwala wyznaczyć krzywą mPD.

Dla części portfela, tj. dla ekspozycji bez indywidualnych oszacowań parametrów ryzyka zastosowano estymację w oparciu o funkcję Weibulla z korektą wykładniczą, w której zmienną objaśnianą jest skumulowana wartość DR (cDR).

Na potrzeby wyznaczenia długookresowego parametru LGD bank wyznacza składowe tego parametru tj. ZLGD, RR oraz BD.

ZLGD (Zero Loss Given Default) określa udział kredytów, które weszły w stan default i opuściły ten stan bez podejmowania jakichkolwiek działań windykacyjnych w stosunku do ogółu wejść w stan default. Wskaźnik wyznaczany jest ilościowo na podstawie średniej ważonej liczby historycznych obserwacji a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

RR (Recovery Rate) określa stopę oczekiwanego odzysku jaki Bank jest w stanie wyegzekwować. Parametr wyznaczany jest na podstawie danych historycznych dotyczących odzysków oraz kosztów bezpośrednich poniesionych przez Bank, zdyskontowanych do daty default a także dla niezakończonych przypadków default na podstawie oczekiwanych scenariuszy odzysku.

BD (Bad Debt) określa udział umów względem których realizacja zabezpieczenia okazała się niemożliwa, zakończonych całkowitą stratą. Ze względu na faktyczny brak takich przypadków wskaźnik ustalany jest eksperymentalnie z uwzględnieniem wpływu oczekiwanych zmian w otoczeniu prawnym i gospodarczym na możliwości sprzedaży nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia.

W zakresie długookresowego parametru EAD ze względu na fakt iż wszystkie ekspozycje kredytowe są ekspozycjami z harmonogramem spłat, bank na potrzeby szacowania wartości LtEAD wykorzystuje informacje o wysokości wartości bilansowa brutto ekspozycji, przyszłych rat kapitałowo-odsetkowych z dostępnego na datę raportową moment harmonogramu oraz o wysokości efektywnej stopy procentowej. Na potrzeby szacowania wartości LtEAD bank wykorzystuje również informacje o zaobserwowanym współczynniku przedpłat w danym portfelu, do którego należy produkt kredytowy.

Wykorzystanie scenariuszy makroekonomicznych w szacowaniu ECL

Bank, który jest zobowiązany do wyznaczania oczekiwanej straty kredytowej w sposób, który odzwierciedla oczekiwania w zakresie różnych scenariuszy kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej, w przypadku portfelowego szacowania ECL dla portfela korporacyjnego uwzględnia ten element w procesie wyznaczania parametru PD i LGD.

Wyznaczenie poziomu ryzyka niewypłacalności klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o generowanie przychodów z tytułu najmu różnych powierzchni przy uwzględnieniu modeli czynników ryzyka wpływających na zmiany wysokości tych przychodów. W ramach modelowania zarówno określone dane rynkowe (kursy walutowe, stopy procentowe) jak również dane specyficzne nieruchomości (prognozy oczekiwanych przychodów, zobowiązania harmonogramowe) poddawane zostają zaburzeniom celem wyznaczeniu wartości przychodów, zobowiązań, wartości nieruchomości, wskaźników LTV w horyzoncie do zapadalności kredytu. Prawdopodobieństwo wystąpienia niekorzystnej sytuacji ekonomicznej, mogącej prowadzić lub przyczynić się do niewykonania zobowiązania, modelowane jest w oparciu o zestaw warunków default (niezależnych od regulacyjnej definicji default), w ramach symulacji Monte Carlo, co zapewnia uwzględnienia szerokiego spektrum scenariuszy możliwego kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Wyznaczanie poziomu LGD dla klienta korporacyjnego w horyzoncie do zapadalności kredytu dokonywane jest w oparciu o prognozowane poziomy wskaźników LtV, na które z kolei mają wpływ prognozowane poziomy cen najmu, poziomy pustostanów, kursów walutowych.

Istotne zmiany modelowe

W 2021 roku Bank przeprowadził następujące istotne zmiany w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

aktualizacja wykorzystanych w modelach wskaźników makroekonomicznych wraz z rekalkulacją modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do Koszyków, uwzględniającą wybrane wytyczne nowej rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego (której zapisy zaczęły obowiązywać od 1 stycznia 2022 roku). Sumaryczny wpływ wyżej wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około 1,2 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

Spisanie należności kredytowej

Spisanie należności kredytowej może dotyczyć całości bądź części składnika aktywów finansowych.

W przypadku bankowości detalicznej, odpisanie wierzytelności może być zrealizowane w sytuacji:

1. Braku możliwości dochodzenia wierzytelności, np.:
 - a. przedawnienie roszczenia Banku,
 - b. wyłudzenie kredytu uniemożliwiające ustalenie tożsamości dłużnika,
 - c. ograniczenie odpowiedzialności spadkobierców,
 - d. zakwestionowania wierzytelności przez dłużnika na drodze powództwa sądowego.

2. Braku lub wyczerpania możliwości odzysku, w szczególności:

- a. umorzenia postępowania egzekucyjnego z uwagi na jego bezskuteczność,
- b. oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości albo zakończenia postępowania upadłościowego z uwagi na brak majątku dłużnika wystarczającego na pokrycie kosztów postępowania,
- c. uznania wierzytelności za nieściągalną – koszty dochodzenia wierzytelności przewyższają potencjalny odzysk.

2.9 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, należności od innych banków oraz zakupione z intencją sprzedaży w krótkim terminie papiery wartościowe Skarbu Państwa.

2.10 Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość godziwą ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji lub w oparciu o techniki wyceny, w tym modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych oraz modele wyceny opcji, w zależności od tego, który ze sposobów jest w danym przypadku właściwy. Wszystkie instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa, a o wartości ujemnej – jako zobowiązania.

Najlepszym wskaźnikiem wartości godziwej instrumentu pochodnego w momencie jego początkowego ujęcia jest cena zawarcia transakcji (czyli wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty). Jeżeli wartość godziwa tego instrumentu może być określona poprzez porównanie z innymi aktualnymi transakcjami rynkowymi dotyczącymi tego samego instrumentu (nie poddanego modyfikacji) lub na podstawie technik wyceny opartych wyłącznie na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, wówczas Bank wykazuje zyski lub straty pierwszego dnia zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 2.11.

Instrumenty pochodne, które są wyznaczone i stanowią efektywne instrumenty zabezpieczające podlegają zasadom rachunkowości zabezpieczeń.

Sposób ujmowania zmian wartości godziwej zależy od tego, czy dany instrument pochodny jest wyznaczony jako instrument zabezpieczający, a jeżeli tak, to także od rodzaju zabezpieczanej pozycji. Bank wyznacza niektóre instrumenty pochodne albo jako: (1) zabezpieczenie wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązań albo wiążącej umowy (zabezpieczenie wartości godziwej), albo (2) zabezpieczenie przyszłych wysoce prawdopodobnych przepływów pieniężnych z tytułu ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub prognozowanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

W odniesieniu do instrumentów pochodnych zabezpieczających pozycje Banku, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń, pod warunkiem spełnienia określonych w MSR 39 kryteriów tzn.:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób, w jaki jednostka będzie oceniała efektywność instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej pozycji zabezpieczanej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem;
- oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce efektywne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka, zgodnie z udokumentowaną pierwotnie strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- w przypadku zabezpieczeń przepływów pieniężnych, planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat;
- efektywność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, tj. wartość godziwa związana z pozycją zabezpieczaną wynikająca z zabezpieczanego ryzyka oraz wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego, mogą być wiarygodnie wycenione;

- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Bank dokumentuje cele zarządzania ryzykiem i strategię zawierania transakcji zabezpieczających oraz w momencie zawarcia transakcji, relację między instrumentem zabezpieczającym a zabezpieczaną pozycją. Bank dokumentuje również własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia wartości godziwej ujmują się w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającymi im zmianami wartości godziwej zabezpieczanego składnika aktywów lub zobowiązania odnoszącego się do ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza. Zysk lub strata z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej korygują wartość bilansową pozycji zabezpieczanej.

W przypadku, gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korektę wartości bilansowej instrumentu zabezpieczanego, wycenionego według efektywnej stopy procentowej, rozlicza się w czasie w rachunku zysków i strat w okresie pozostałym do terminu wymagalności/zapadalności.

Planowana transakcja będąca przedmiotem zabezpieczenia musi być wysoce prawdopodobna oraz musi podlegać zagrożeniu zmianami przepływów pieniężnych, które w rezultacie mogą wpływać na rachunek zysków i strat;

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Efektywną część zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych i kwalifikujących się jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych ujmują się w pozostałych całkowitych dochodach. Zysk lub stratę dotyczącą części nieefektywnej wykazuje się w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Kwoty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach przenosi się do rachunku zysków i strat oraz zalicza do przychodów lub kosztów tych samych okresów, w których zabezpieczana pozycja wpłynie na rachunek zysków i strat (np. w momencie zawarcia prognozowanej transakcji sprzedaży, która jest przedmiotem zabezpieczenia).

W przypadku, gdy instrument zabezpieczający wygaś albo został sprzedany, lub gdy zabezpieczenie przestało spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń, wszelkie łączne zyski lub straty wykazywane w tym momencie w pozostałych całkowitych dochodach pozostają w pozostałych całkowitych dochodach, do momentu ujęcia w rachunku zysków i strat prognozowanej transakcji. Jeżeli zawarcie prognozowanej transakcji nie jest już uznawane za prawdopodobne, łączne zyski lub straty wykazane w pozostałych całkowitych dochodach są niezwłocznie przenoszone do rachunku zysków i strat.

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

2.11 Zyski i straty w momencie początkowego ujęcia

Najlepszym dowodem wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcji (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty), chyba że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji lub przepakowania) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne obejmują wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

Jeżeli Bank ustali, że wartość godziwa w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, to ujmując różnicę między tymi dwoma wartościami na ten dzień w następujący sposób:

- jako zysk lub stratę, jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków,
- w innych przypadkach w tym również w przypadku transakcji CIRS jest odraczana w czasie.

W przypadku transakcji, których wartość początkowa uzyskana z modelu wyceny (uwzględniającego zarówno dane obserwowane na rynku jak i dane nierynkowe) oraz cena transakcyjna różnią się, początkowe ujęcie następuje według ceny transakcyjnej. Bank zakłada, że cena taka jest najlepszym przybliżeniem wartości godziwej, pomimo faktu, iż wartość otrzymana z modelu wyceny może być

różna. Różnica pomiędzy ceną transakcji a wartością uzyskaną z modelu, zwyczajowo nazywana zyskami i stratami z początkowego ujęcia („day one profit and loss”), jest rozliczana w czasie.

Moment ujęcia odroczonego zysku i strat z początkowego ujęcia jest oceniany indywidualnie. Są one amortyzowane przez okres trwania transakcji, odraczone do momentu, kiedy wartość instrumentu może być ustalona na podstawie obserwowalnych rynkowych danych wejściowych, lub realizowane przez płatności. Instrument finansowy jest od tego momentu wyceniany w wartości godziwej, skorygowanej o zyski i straty z początkowego ujęcia. Dalsze zmiany wartości godziwej są niezwłocznie ujmowane w rachunku zysków i strat bez odwracania odroczonego zysku i strat z początkowego ujęcia.

2.12 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmują kredyty i pożyczki otrzymane, zobowiązania tytułu emisji dłuższych papierów wartościowych i zobowiązania podporządkowane. Powyższe zobowiązania finansowe ujmowane są początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, zobowiązania te wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmowane są w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.13 Wartości niematerialne

Przy początkowym ujęciu Bank wycenia wartości niematerialne według ceny nabycia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia skorygowanej o koszty ulepszenia (przebudowy, rozbudowy, rekonstrukcji, adaptacji lub modernizacji) oraz naliczone umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych. Nakłady na składnik wartości niematerialnych ujmowane są w kosztach w momencie ich poniesienia, chyba że stanowią element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia składnika wartości niematerialnych, który spełnia kryteria ujmowania.

Na każdy dzień bilansowy jednostka ocenia, czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, jednostka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-10 lat). Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych ujmowane są w kosztach z chwilą poniesienia. Wydatki bezpośrednio związane z wytworzeniem dających się zidentyfikować unikatowych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank, które prawdopodobnie wygenerują korzyści gospodarcze przekraczające te koszty i będą uzyskiwane przez więcej niż jeden rok, ujmowane są jako wartości niematerialne.

Aktywowane koszty związane z tworzeniem oprogramowania amortyzowane są przez szacowany okres użytkowania.

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Bank identyfikuje koszty prac rozwojowych jako wartości niematerialne, w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Bank ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika, oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony i nie przekracza 3 lat. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

2.14 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Cena nabycia lub koszt wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jest to kwota zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartość godziwa innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia. Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia składają się również wszystkie pozwalające się bezpośrednio przyporządkować koszty poniesione w celu dostosowania składnika aktywów do miejsca i warunków potrzebnych do rozpoczęcia jego funkcjonowania, w tym także koszt demontażu, usunięcie składnika aktywów oraz renowacji, do których Bank jest zobowiązany. Cena nabycia lub koszt wytworzenia obejmuje także nakłady poniesione w terminie późniejszym w celu zwiększenia przydatności składnika, zamiany części lub jego odnowienia.

Wartością podlegającą amortyzacji jest cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów lub w inny sposób ustalona wartość godziwa pomniejszona o wartość końcową tego składnika.

Amortyzacja jest systematycznym rozłożeniem wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną.

Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Wartość końcowa składnika aktywów jest to kwota, jaką jednostka zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając taki wiek i stan tego składnika, jaki będzie na koniec okresu jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacji uwzględniany jest okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji – najpóźniej na początek każdego roku obrotowego. Jeśli oczekiwany okres użytkowania składnika aktywów różni się znacząco od poprzednich szacunków, dokonuje się zmiany okresu amortyzacji. Powyższe zmiany Bank ujmuje jako zmiany wartości szacunkowych i odnosi w rachunek zysków i strat w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunków.

Bank dokonuje amortyzacji środków trwałych metodą liniową rozkładając wartość początkową lub wartość przeszacowaną pomniejszoną o wartość końcową przez szacowany okres użytkowania. Wartość końcową oraz okres użytkowania składnika aktywów weryfikuje się na koniec każdego roku obrotowego i w przypadku, gdy oczekiwania różnią się od wcześniejszych szacunków, zmianę ujmuje się jako zmianę wartości szacunkowych.

Okresem użytkowania składnika aktywów jest okres, w którym według przewidywań dany składnik aktywów będzie użytkowany.

Okresy użytkowania dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Urządzenia techniczne i maszyny	5 - 10 lat,
- Sprzęt informatyczny	4 - 5 lat,
- Urządzenia i środki transportu	5 - 10 lat,
- Inwestycje w obcych środkach trwałych	w przewidywanym okresie dzierżawy/najmu
- Sprzęt biurowy, meble	5 - 12 lat.

W przypadku, gdy dla danego składnika rzeczowych aktywów trwałych przewidywany okres użytkowania jest odmienny niż określono powyżej, okres amortyzacji dla danego aktywa może zostać określony z uwzględnieniem tej odmienności.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania oraz na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna jest wyższą z dwóch wartości: wartości godziwej środka

trwałego pomniejszonej o koszty jego sprzedaży i wartości użytkowej. Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Wartość bilansowa składnika rzeczowych aktywów trwałych zostaje usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej w chwili zbycia tej pozycji lub kiedy nie oczekuje się żadnych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu jej użytkowania lub zbycia.

Bank nie zwiększa wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych o koszty bieżącego utrzymywania tych aktywów. Koszty remontów i konserwacji ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

W przypadku wymiany części składowej rzeczowego aktywa trwałego, Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia. Wartość bilansowa zastąpionych części składowych jest odpisywana zgodnie z warunkami usuwania ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zyski i straty wynikające z usunięcia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są ustalane jako różnica pomiędzy przychodami netto ze zbycia, a wartością bilansową tej pozycji i ujmowane są w rachunku wyników w momencie usunięcia pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

2.15 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat bądź w pozostałych dochodach całkowitych. Bieżący podatek jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodów do opodatkowania przy zastosowaniu aktualnej stopy podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego obliczane są przy zastosowaniu stawek i przepisów podatkowych obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywały w momencie realizacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub regulowania zobowiązania podatkowego. Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Różnice przejściowe są to różnice między wartością bilansową danego składnika aktywów lub zobowiązań, a jego wartością podatkową. Dodatnią różnicę netto wykazuje się w pasywach jako „Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Ujemną różnicę netto ujmuje się w pozycji „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego”. Zmianę stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w stosunku do poprzedniego okresu obrotowego zalicza się do pozycji „Podatek dochodowy”.

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

Poszczególne składniki aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu, jeżeli Bank ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu zobowiązania podatkowego.

Odroczony podatek dochodowy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z tytułu zysków i strat aktuarialnych na wycenie świadczeń emerytalnych i rentowych ujmowany jest tak jak aktualizacja wyceny oraz zyski i straty aktuarialne, bezpośrednio w pozostałych dochodach całkowitych.

Do ustalenia różnic kursowych Bank stosuje metodę rachunkową.

2.16 Zapasy

Jako zapasy Bank klasyfikuje niefinansowe aktywa przejęte za długi. Aktywa przejęte za długi są wyceniane w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej,

następnie wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub ceny sprzedaży netto. Cena sprzedaży netto to oszacowana cena sprzedaży w normalnym toku działalności, pomniejszona o zmienne koszty sprzedaży. Kwotę wszelkich odpisów wartości zapasów do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania oraz wszelkie straty w zapasach ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania, zostaje ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych. Bank na dzień 31 grudnia 2021 i na dzień 31 grudnia 2020 roku nie posiadał zapasów.

2.17 Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmuje się, jeśli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Czynne rozliczenia międzyokresowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne aktywa”.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się koszty z tytułu świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących jej zobowiązań. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz przychody przyszłych okresów prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

2.18 Rezerwy

Wymogom szacowania odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9 Instrumenty Finansowe podlegają zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji finansowych. Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

2.19 Świadczenia emerytalne i inne świadczenia pracownicze

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych oraz rentowych ustalone w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań na podstawie modelu aktuarialnego. Koszty bieżącego zatrudnienia oraz odsetki netto ujmowane są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zyski i straty aktuarialne ujmowane są w pozostałych dochodach całkowitych, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku (szacowanej przez wewnętrznych ekspertów Banku) i liczby akcji zwykłych. Wpłata z akcji fantomowych uzależniona jest od wyceny tych akcji w danym okresie sprawozdawczym w którym zostają wykupione, skorygowanej o podwyższenie kapitału powyżej wartości nominalnej w całym okresie oceny.

Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego (wartość pieniądza w czasie) i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących, gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci. Możliwość zwolnienia się z pracy przez pracownika oszacowana została z zastosowaniem rozkładu prawdopodobieństwa, przy uwzględnieniu danych statystycznych Banku. Do wyceny przyjęto, że przeciętne prawdopodobieństwo zwolnienia się pracownika w każdym kolejnym roku pracy wynosi 12%. Ryzyko śmierci wyrażone zostało w postaci najnowszych danych

statystycznych z polskich tabel trwania życia dla mężczyzn i dla kobiet, publikowanych przez GUS, na dzień dokonywania wyceny. Szczegółowy opis programu został przedstawiony w notce 41.

2.20 Emisja papierów wartościowych

Zobowiązania Banku wynikające z emisji papierów wartościowych (listów zastawnych, obligacji) w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, z uwzględnieniem kosztów transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do emisji, a przez cały czas trwania transakcji wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Wycena wyemitowanych papierów wartościowych wykazywana jest w rachunku zysków i strat w „Kosztach z tytułu odsetek”.

2.21 Kredyty i pożyczki otrzymane

Kredyty i pożyczki otrzymane ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania odnośnych umów metodą efektywnej stopy procentowej.

2.22 Kapitał

Kapitały stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem.

Zarejestrowany kapitał akcyjny

Zarejestrowany kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ten tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednio koszty z nią związane.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji, pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

Pozostały kapitał zapasowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Inne pozycje kapitałów

Inne pozycje kapitałów tworzone są w wyniku:

- wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- zastosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

2.23 Leasing

Bank występuje jako leasingobiorca. Umowy leasingowe ujmuje się jako prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących nieistotnych kwotowo składników aktywów.

Wydatki związane z wykorzystywaniem aktywów będących przedmiotem leasingu są klasyfikowane jako koszty amortyzacji oraz koszty odsetek.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane są z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

mBankHipoteczny S.A. jako leasingobiorca

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, ujmuje się prawo do użytkowania składnika aktywów w grupie rzeczowych aktywów trwałych wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu tj. w ramach zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Bank jako leasingobiorca stosuje uproszczenia i nie stosuje wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji w odniesieniu do umów leasingu krótkoterminowego do 12 miesięcy dla danej klasy bazowego składnika aktywów oraz w odniesieniu do umów leasingowych, dla których bazowy składnik aktywów ma niską wartość tzn. poniżej 20 000 PLN w odniesieniu do poszczególnych leasingów. W odniesieniu do umów, dla których Bank stosuje uproszczenia, opłaty leasingowe ujmuje się jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu. Prawo wieczystego użytkowania jest klasyfikowane jako leasing zgodnie z MSSF 16 ze względu na występowanie przyszłych opłat za korzystanie z tego prawa. Bank przyjął, że okres leasingu dla tego typu umów to pozostały okres przyznanego prawa od momentu przejścia na MSSF 16. Bank ustala okres leasingu dla leasingów nieodwołalnych uwzględniając:

- opcję przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- opcję wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Bank ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, które stanowią zachętę ekonomiczną do tego, aby skorzystał z opcji przedłużenia leasingu lub nie skorzystał z opcji wypowiedzenia leasingu. Bank ponownie ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany w okolicznościach, które Bank jako leasingobiorca kontroluje, oraz które wpływają na to, że można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank skorzysta z opcji, która nie została wcześniej uwzględniona w ustaleniach dotyczących okresu leasingu, lub że nie skorzysta z opcji, która została wcześniej uwzględniona w tych ustaleniach. Bank aktualizuje okres leasingu, gdy zaszła zmiana dotycząca nieodwołalnego okresu leasingu. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien obejmować:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez Bank jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Bank stosuje wymogi w zakresie amortyzacji zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR36 Utrata wartości aktywów w celu określenia, czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania utracił wartość. W dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe ujęte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,

- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki obejmują na przykład opłaty powiązane z indeksem cen konsumpcyjnych, opłaty powiązane z referencyjną stopą procentową (taką jak LIBOR) lub opłaty, które zmieniają się, aby odzwierciedlić zmiany w stawkach czynszów na wolnym rynku.

Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Bank dyskontuje opłaty leasingowe z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli tę stopę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Bank stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Bank jako leasingobiorca szacuje wartość stopy dyskonta, biorąc pod uwagę okres trwania oraz walutę umowy. Płatności pieniężne zobowiązania z tytułu leasingu wykazane są w sprawozdaniu z przepływów w ramach działalności finansowej. Opłaty z tytułu leasingu krótkoterminowego, opłaty za leasingi obejmujące aktywa o niskiej wartości oraz zmienne opłaty leasingowe nieuwzględnione w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu ujęte są w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w działalności operacyjnej. Łączne wydatki z tytułu leasingu rozpoznanego zgodnie z MSSF 16 jak i pozostałych rodzajów leasingu tj. opłaty z tytułu leasingu krótkoterminowego, opłaty za leasingi obejmujące aktywa o niskiej wartości oraz zmienne opłaty leasingowe na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły 3 959 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiły 3 831 tys. zł.

Bank jako leasingobiorca przed wdrożeniem MSSF 16 kwalifikował umowy leasingowe występujące w Banku jako umowy leasingu operacyjnego. Całość opłat leasingowych dokonywanych w ramach leasingu operacyjnego były rozliczane w ciężar kosztów metodą liniową w okresie trwania umowy leasingowej. W Banku nie występowały umowy leasingu finansowego.

2.24 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przeliczane są na walutę funkcjonalną według średniego kursu NBP, obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Różnice kursowe z tytułu pozycji pieniężnych, takich jak aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji, natomiast pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została wyceniona.

W przypadku, gdy zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w pozostałych całkowitych dochodach, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach. I odwrotnie, jeżeli zysk lub strata z tytułu pozycji niepieniężnych jest ujęta w wyniku, każdy element tego zysku lub straty dotyczący różnic kursowych ujmuje się w wyniku.

2.25 Podatek od pozycji bilansowych Banku

Bank ujmuje podatek od pozycji bilansowych Banku w odrębnej linii rachunku zysków i strat, poniżej wyniku operacyjnego.

2.26 Otrzymane gwarancje finansowe

Gwarancje otrzymane w trakcie życia kredytu nie stanowią integralnej części kredytu i nie powinny być traktowane jako zabezpieczenie kredytu. Ujmuje się je jako oddzielny instrument finansowy, z którego przepływy pieniężne nie są uwzględniane w wycenie oczekiwanych strat kredytowych dla kredytu objętego taką gwarancją.

W przypadku, gdy przepływy pieniężne z umowy gwarancji finansowej nie są uwzględnione w oczekiwanych stratach kredytowych z tytułu kredytu objętego gwarancją, zwrot z gwarancji traktowany jest jako oddzielny składnik aktywów z tytułu oczekiwanego zwrotu (Inne aktywa). Na moment udzielenia gwarancji nie jest ujmowane aktywo do zwrotu w kwocie aktualnej wartości odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, a wpływ na wynik finansowy jest neutralny. Wynika to z faktu, iż mechanizm tego instrumentu ma na celu pokrycie potencjalnych wzrostów odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na portfelu objętym gwarancją. Zmiana wartości aktywa do zwrotu, która odnoszona jest do rachunku wyników w tej samej linii co koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) uwarunkowana jest rozpoznaniem wzrostu ryzyka kredytowego na danej ekspozycji.

2.27 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2021 roku.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSSF 4, Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9	Zmiany do MSSF 4 przedłużają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na odroczenie stosowania MSSF 9 aż do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.	1 stycznia 2021 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2	Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą sposobu ujęcia modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz dodatkowych ujawnień informacji zgodnie z MSSF 7, wynikających z wdrożenia ogólnorynkowej reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Wprowadzone zmiany wymagają aby w przypadku modyfikacji podstawy naliczania przepływów pieniężnych która jest ekwiwalentna poprzedniej podstawie i jest efektem wdrożenia reformy, modyfikacja została ujęta tak jakby wynikała ze zmiany zmiennej stopy procentowej. W przypadku rachunkowości zabezpieczeń, zmiany pozwalają na kontynuowanie istniejących relacji, które zostały zmodyfikowane w wyniku reformy IBOR, po odpowiednim zmodyfikowaniu dokumentacji relacji zabezpieczającej. Jednostki są także zobowiązane do ujawnienia użytkownikom informacji pozwalających na zrozumienie charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy IBOR, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu w jaki jednostka zarządza tym ryzykiem, a także postępow jednostki we wdrażaniu reformy IBOR. MSSF 4 został również zmieniony w celu nałożenia na ubezpieczycieli, którzy stosują tymczasowe zwolnienie z MSSF 9, wymogu stosowania zmian w rachunkowości w zakresie modyfikacji wymaganych bezpośrednio przez reformę IBOR.	1 stycznia 2021 r.	W 2021 roku Bank prowadził intensywne prace mające na celu wdrożenie reformy referencyjnych wskaźników stóp procentowych. W efekcie tych prac, instrumenty finansowe oparte na stawkach referencyjnych objętych reformą zostały zmodyfikowane poprzez zastąpienie referencyjnych wskaźników stóp procentowych, alternatywnymi wskaźnikami referencyjnych stóp procentowych. W celu prawidłowego ujęcia opisywanych powyżej zmian, zgodnie z wymaganiami zmienionych standardów Bank dokonał oceny ekwiwalentności ekonomicznej wprowadzanych zmian i ujął je w księgach zgodnie z wynikami tej oceny. Bank odpowiednio zmodyfikował również dokumentację relacji zabezpieczających aby odzwierciedlić zmiany wynikające z reformy. Wprowadzone zmiany nie miały istotnego wpływu na wartość bilansową modyfikowanych instrumentów ani na strumień przychodów odsetkowych wynikających z tych instrumentów. Więcej informacji na temat reformy IBOR zamieszczono dalej w tej notcie.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.	1 stycznia 2022 r.	Zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	1 stycznia 2022 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram konceptyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMS 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMS 21 (zamiast ram konceptyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami, jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.	1 stycznia 2022 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSSF 16, Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021	W zmianie do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu.	1 kwietnia 2021 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 czerwca 2023 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczonej dochodu	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmianie do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowym prezentowanymi w danych porównawczych sprawdzania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

3. Ryzyko Zasady zarządzania ryzykiem

3.1 Ryzyko kredytowe

Bank narażony jest na ryzyko kredytowe polegające na tym, że kontrahent nie wywiąże się ze swoich zobowiązań wobec Banku w pełnej wysokości w ustalonym terminie. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank prowadzi akcję kredytową zgodnie z wewnętrznymi procedurami, a także polityką w zakresie podejmowania decyzji kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego.

Maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe stanowi wartość bilansowa pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz wartość pozabilansowa ujawniona w nocie 24.

3.1.1 Zabezpieczenia

Polityka Banku w zakresie zabezpieczeń kredytowych i ich wyceny uwzględnia regulacje ustaw: o listach zastawnych i bankach hipotecznych, prawo bankowe, ustawa o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, ustawa o księgach wieczystych i hipotece, zapisy kodeksu spółek handlowych, zapisy kodeksu cywilnego oraz innych ustaw. Dodatkowo, do kwestii zabezpieczeń prawnych odnoszą się Zalecenia i Rekomendacje Komisji Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), w tym Rekomendacja S i J oraz zapisy wewnętrznych regulacji bankowych.

Bank posiada i stosuje Regulamin ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Bankowego (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), wydany na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 99, poz. 919 z późn. zm.) z uwzględnieniem zapisów Rekomendacji F dotyczącej podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne. Tym samym Bank zapewnia, że wartość zabezpieczenia ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie jest wystarczająca w całym okresie trwania umowy. Zapewnienie to oparte jest na analizie długookresowej dochodowości danej nieruchomości, zakończonej ustaleniem kwoty skapitalizowanych wpływów netto możliwych długookresowo do osiągnięcia z danej nieruchomości.

Bank może przeprowadzić lub zlecić ponowną wycenę zabezpieczeń, w tym nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie hipoteczne, o ile w okresie od dokonania ostatniej wyceny miały miejsce wydarzenia mogące mieć znaczny wpływ na wartość danego zabezpieczenia lub w przypadku nieruchomości, która stanowi zabezpieczenie kredytów, dla których rozpoznano utratę wartości.

Bank jako obowiązkowe prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu przyjmuje:

- hipotekę na nieruchomości, będącej przedmiotem kredytowania, wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów na zakup gruntu, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,
- cesję praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką na rzecz Banku lub cesję z praw z polisy od wszelkich ryzyk budowlanych finansowanej nieruchomości (w zależności od tego czy przedmiotem finansowania jest gotowa nieruchomość czy w budowie) – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych, kredytów dla deweloperów mieszkaniowych, kredytów dla osób fizycznych, kredytów dla osób fizycznych – model agencyjny, pooling,
- cesję lub zastaw na wierzytelnościach z tytułu umów najmu – w przypadku kredytów na refinansowanie, kredytów dla deweloperów komercyjnych,
- weksel własny in blanco kredytobiorcy wraz deklaracją wekslową – w przypadku kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego,
- poręczenie jednostek samorządu terytorialnego według prawa cywilnego – w przypadku kredytów dla zakładów opieki zdrowotnej i spółek powołanych przez jednostki samorządu terytorialnego.

W przypadku kredytów komercyjnych dominującą formą organizacyjną kredytobiorców Banku są tzw. spółki celowe. Według najlepszej wiedzy Banku, Członkowie Zarządu i pracownicy Banku nie pełnią funkcji w organach spółek będących kredytobiorcami Banku.

Zgodnie z MSSF 10, Bank przeprowadza analizę oceny sprawowania kontroli przez Bank nad jednostkami. Bank nie dokonał inwestycji w papiery wartościowe i udziały innych jednostek

gospodarczych, dających mu możliwość bieżącego kierowania istotnymi działaniami tych jednostek, oraz nie posiada spółek zależnych i stowarzyszonych, tak więc analiza dotyczy możliwych interakcji pomiędzy Bankiem i kredytowanymi przez niego podmiotami.

W przypadku, gdy są to spółki kapitałowe tj. spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjne, Bank jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu przyjmuje zastaw rejestrowy na udziałach lub akcjach. W związku z powyższym występuje także znaczna koncentracja zastawów rejestrowych na udziałach lub akcjach jako zabezpieczenia prawnego spłaty kredytów. W przypadku finansowania spółek komandytowych lub komandytowo-akcyjnych Bank przyjmuje jako zabezpieczenie prawne spłaty kredytu zastaw na udziałach/akcjach komplementariusza – podmiotu uprawnionego do prowadzenia spraw spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej. W prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu okresach sprawozdawczych w Banku nie wystąpiły takie przypadki.

Niezależnie od zabezpieczeń, o których mowa wyżej, Bank może przyjąć dodatkowe prawne formy zabezpieczenia kredytów, a w szczególności:

- a) gwarancję bankową,
- b) poręczenie według prawa cywilnego lub według prawa wekslowego,
- c) zastaw rejestrowy na prawach lub wierzytelnościach,
- d) zastaw według przepisów kodeksu cywilnego na prawach lub wierzytelnościach,
- e) przelew innych wierzytelności niż wierzytelności, o których mowa powyżej,
- f) blokadę środków na rachunku bankowym,
- g) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem,
- h) przystąpienie do długu kredytowego,
- i) ubezpieczenie kredytu,
- j) oświadczenie dłużnika o poddaniu się egzekucji,
- k) kaucję,
- l) zobowiązania udziałowców kredytobiorcy,
- m) inne formy dopuszczone przez prawo.

Bank ustala formę i wartość prawnego zabezpieczenia uwzględniając specyfikę transakcji tj. biorąc pod uwagę:

- a) rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
- b) status prawny kredytobiorcy,
- c) sytuację finansową kredytobiorcy,
- d) historię współpracy z kredytobiorcą i grupą kapitałową, której kredytobiorca jest członkiem,
- e) koszt ustanowienia zabezpieczenia,
- f) możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia roszczeń Banku w możliwie najkrótszym czasie.

W zakresie gwarancji bankowych i cesji praw z polis ubezpieczeniowych, Bank dobierając kontrahentów zwraca uwagę na wyniki finansowe i rating wystawców zabezpieczenia akceptując zabezpieczenia wyłącznie od wiarygodnych banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

3.1.2 Opis systemu ratingowego i zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank do analizy jakości portfela kredytowego wykorzystuje modele ratingowe, które podlegają corocznej aktualizacji. Systemy ratingowe obejmują obecnie 99 % ogólnej sumy ekspozycji ważonych ryzykiem metodą standardową z uwzględnieniem portfeli objętych planem stopniowego wdrożenia oraz 41 % bez uwzględnienia tych portfeli. Różnica wynika z tego, że 58 % ogólnej sumy ekspozycji ważonych metodą standardową stanowią ekspozycje detaliczne pozyskane w ramach współpracy z mBank S.A., które aktualnie są objęte planem stopniowego wdrożenia metody IRB zaakceptowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, a Bank zamierza w przyszłości ubiegać się o wydanie przez właściwe władze nadzorcze zgody na stosowanie metod statystycznych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego dla tego portfela.

Bank stosuje modele ratingowe:

- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji oraz adekwatności kapitałowej – w przypadku portfela komercyjnego;
- na potrzeby zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym podejmowania decyzji kredytowych, oceny ryzyka kredytowego transakcji, wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych (ECL), docelowo także na potrzeby adekwatności kapitałowej – dla ekspozycji w ramach portfela detalicznego pozyskanego przy współpracy z mBank S.A.

Kwota poniesionych strat w 2021 roku była niższa od kwoty poniesionych strat w 2020 roku. Spadek z 42,4 mln zł do 2,4 mln zł nastąpił przede wszystkim dzięki gwarancji zawartej z mBankiem S.A., której działanie zneutralizowało efekt wzrostu ryzyka kredytowego o 18,6 mln zł. Spadek odpisów w porównaniu z ubiegłym rokiem wynika również z ustabilizowania sytuacji i zahamowania wzrostu odpisów w portfelu komercyjnym związanych z pandemią COVID-19 oraz z rozwiązania odpisów w portfelu detalicznym w wyniku m.in. wdrożenia Nowej Definicji Default, spadku parametru LGD LT wynikającego z masowej aktualizacji wartości zabezpieczeń oraz zmian w zakresie parametrów PD LT i Logiki Transferu.

Bank stosując podejście indywidualne na bieżąco dokonuje osądu reklasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych koszyków, w szczególności w zakresie identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz identyfikacji przesłanek niewykonania zobowiązania w metodzie indywidualnej.

Portfel komercyjny, w tym skupione wierzytelności komercyjne od mBank S.A.

W obszarze kredytów komercyjnych Bank stosuje własny system ratingowy do oceny ryzyka transakcji, obejmujący 11 modeli ratingowych dedykowanych poszczególnym segmentom rynku nieruchomości komercyjnych oraz model funkcji przejścia pozwalający na wyznaczenie kategorii nadzorczej na podstawie oceny punktowej nadanej w ramach modelu wewnętrznego.

Ratingi analizujące strukturę transakcji mają zastosowanie przy finansowaniu realizowanym:

- przy użyciu „project finance”, gdzie co do zasady kredytobiorcą jest spółka celowa,
- dla różnych typów transakcji odnoszących się do finansowania lub refinansowania budowy/zakupu budynków biurowo-usługowo-handlowych, powierzchni handlowo-usługowych, magazynów, osiedli domów jedno- lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na wynajem lub na sprzedaż, hoteli oraz lokali użytkowych z przeznaczeniem na działalność handlową, biura lub magazyny.

Modele Banku uwzględniają różne etapy finansowania transakcji - finansowanie budowy lub finansowanie zakupu/refinansowanie gotowej nieruchomości. Kryteria obejmują obszary związane z:

- nieruchomością: lokalizacja, stan prawny, cechy funkcjonalne obiektu;
- charakterystyką rynku lokalnego: relacja popytu do podaży danego rodzaju obiektów, wskaźnik aktywności gospodarczej w regionie;
- analizą przepływów finansowych generowanych przez nieruchomość: wysokość, stabilność, dopasowanie walutowe, stress testy;
- oceny jakościowe sponsora projektu oraz jego potencjał finansowy i wola wspierania projektu.

Bank wykorzystuje metodę pogrupowania przypisującą ekspozycje do odpowiednich kategorii ryzyka, określających nadzorcze wartości oczekiwanej straty (EL) oraz wagi ryzyka.

Przypisanie do odpowiednich kategorii nadzorczych odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zbudowanych przez Bank wewnętrznych modeli ratingowych oraz modelu funkcji przejścia, dokonującej transformacji oceny punktowej nadanej w ramach ww. modeli wewnętrznych na kategorie nadzorcze.

Portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.

Na potrzeby oceny wiarygodności klienta posiadającego detaliczny produkt kredytowy zabezpieczony hipoteką oraz monitoringu/raportowania ryzyka kredytowego dla tego portfela wykorzystywane są grupowe modele ryzyka kredytowego, których Bank jest użytkownikiem lokalnym. Szczegółowe zasady i zakres współpracy między Bankami w zakresie grupowych modeli ryzyka, określają zapisy odrębnej umowy o współpracy w zakresie zarządzania ryzykiem. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego dla tej części portfela kalkulowany jest z wykorzystaniem metody standardowej. Opisywany portfel detaliczny jest objęty planem stopniowego wdrożenia metody AIRB.

W obszarze bankowości detalicznej funkcjonują następujące modele wchodzące w skład systemu ratingowego:

- model straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD). W ujęciu tego modelu strata została zdefiniowana jako funkcja zależna od poziomu odzysku ze spłat własnych klienta oraz możliwej, zrealizowanej w trakcie procesu egzekucyjnego wartości zabezpieczenia na nieruchomości,

- model współczynnika konwersji kredytowej (CCF). Współczynnik ten jest integralną częścią modelu EAD (CCF jako stopień zrealizowania przez klienta zobowiązań pozabilansowych w dniu zaistnienia defaultu),
- model prawdopodobieństwa zaniechania spłaty (PD), który jest modelem modułowym integrującym funkcjonujące w obszarze bankowości detalicznej karty aplikacyjne, behawioralne oraz bazujące na danych zewnętrznych z Biura Informacji Kredytowej (BIK).

Dodatkowe informacje

Ratingi nadawane przez zewnętrzne agencje ratingowe mają w ocenie ryzyka kredytowego Banku bardzo ograniczone znaczenie z uwagi na dominującą formę organizacyjną kredytobiorców – osoby fizyczne i spółki celowe.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe obliczone z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach) zostały przedstawione w Nocie 44.

Ocena jakości portfela kredytowego Banku dokonywana jest w oparciu o monitoring terminowości spłat oraz monitoring analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy. Kredyty dla osób fizycznych monitorowane są miesięcznie pod kątem terminowości spłat oraz prawidłowości w zakresie ustanowionych skutecznych zabezpieczeń hipotecznych. W tym samym okresie monitorowana jest także realizacja wszystkich zobowiązań umownych klienta (w tym ubezpieczenie nieruchomości i cesja praw z polis).

Portfel komercyjny i budżetowy monitorowany jest miesięcznie pod kątem terminowości spłat, natomiast sytuacja ekonomiczno-finansowa monitorowana jest z częstotliwością kwartalną lub półroczną w zależności od oceny ryzyka transakcji mierzonego uzyskaną liczbą punktów w modelu ratingowym. Dodatkowo miesięcznie monitorowana jest realizacja inwestycji oraz rozliczeń z wykonawcami – w przypadku finansowania budowy.

3.1.3 Przejęte zabezpieczenia

Bank może przejąć bezpośrednio do swojego majątku nieruchomość dłużnika Banku, na której została ustanowiona hipoteka zabezpieczająca spłatę kredytu, w zamian za umorzenie zobowiązania kredytowego lub jego części, wynikającego z umowy kredytu.

Przejęciu podlegają nieruchomości dłużnika Banku, stanowiące przedmiot zabezpieczenia hipotecznego spłaty zobowiązań wynikających z umowy kredytu lub też inne nieruchomości wskazane przez dłużnika Banku i zaakceptowane przez Bank jako przedmiot przejęcia.

Bank jest zobowiązany do podjęcia działań zmierzających do zbycia przejętej nieruchomości lub jej części niezwłocznie po jej nabyciu/przejęciu. Decyzja dotycząca strategii sprzedaży przejętej/nabytej przez Bank nieruchomości lub jej części oraz jej trybie jest podejmowana przez Zarząd Banku.

Zarówno w 2021 roku, jak i 2020 roku Bank nie przejął żadnych nowych zabezpieczeń.

3.1.4 Polityka mBanku Hipotecznego S.A. w zakresie forbearance

Bank oferuje klientom, którzy są tymczasowo w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie sprostać pierwotnym warunkom spłaty kredytu, łagodniejsze warunki obsługi zobowiązań, pozwalające na utrzymanie ich bieżącej obsługi, bez których problemy finansowe klientów uniemożliwiłyby spłatę kredytu w terminie określonym umową kredytową.

Zmiany umów kredytowych mogą być inicjowane przez klienta lub Bank i obejmują m.in. restrukturyzację zadłużenia, nowy harmonogram spłaty, odroczenie terminu płatności rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek.

Rodzaj oferowanej ulgi powinien być odpowiedni do charakteru i przewidywanego czasu trwania trudnej sytuacji finansowej klienta. Do zawarcia porozumienia z klientem konieczne jest przekonanie Banku o gotowości i zdolności klienta do spłaty kredytu. Przed udzieleniem jakiegokolwiek ulgi przeprowadzana jest ocena jej wpływu na poprawę zdolności klienta do spłaty.

Bank renegocjuje umowy kredytowe z klientami mającymi trudności finansowe w celu maksymalizacji możliwości odzyskania należności kredytowych oraz minimalizacji ryzyka defaultu klientów.

Wobec klientów detalicznej części, zgodnie z polityką forbearance, działania pomocowe mogą przyjąć różne formy w zależności od typu i skali problemów finansowych klienta. Działania o charakterze krótkoterminowym polegają głównie na czasowej redukcji wielkości rat lub zawieszeniu rat kapitałowych przy utrzymaniu płatności odsetek. Klientom, których problemy

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

finansowe mają długotrwały charakter, Bank może zaoferować wydłużenie terminu spłaty, które może obejmować zmniejszenie wysokości spłat.

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje, zgodnie z polityką forbearance, szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego począwszy od zaniechania działań, do których Bank jest upoważniony w przypadku naruszenia warunków umownych bądź covenantów, a na restrukturyzacji umów kredytowych kończąc. Przy tym umowy restrukturyzacyjne mogą uchylać lub łagodzić warunki dodatkowe zawarte w umowie pierwotnej, jeżeli jest to optymalna strategia przetrwania biznesu klienta.

Ryzyko braku spłaty portfela produktów podlegającego polityce forbearance jest mitygowane kwotą 462 200 tys. zł przyjętych zabezpieczeń (wartość bankowo-hipoteczna nieruchomości stanowiąca zabezpieczenie kredytu), tak więc możliwy wpływ tego portfela na pogorszenie jakości całego portfela Banku jest istotnie ograniczony.

Przeprowadzona dla powyższych okresów raportowych analiza wykazała znikomy udział ekspozycji, które w ciągu jednego roku opuszczają status forbearance, a następnie do niego wracają.

Struktura portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawia się następująco:

31.12.2021	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	339 390	293 339	70 069	269 321
Klienci korporacyjni	305 787	285 126	67 834	237 953
Klienci indywidualni	33 602	8 213	2 235	31 367
Razem dane bilansowe	339 390	293 339	70 069	269 321

Struktura portfela kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawia się następująco:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	7 086	5 785
Klienci korporacyjni	7 086	5 785
Razem	7 086	5 785

Struktura portfela kredytów w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku przedstawia się następująco:

31.12.2020	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	275 228	161 279	61 306	213 922
Klienci korporacyjni	238 782	156 829	59 159	179 623
Klienci indywidualni	36 446	4 450	2 147	34 299
Razem dane bilansowe	275 228	161 279	61 306	213 922

Struktura portfela kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii forbearance w mBanku Hipotecznym S.A. według stanu na 31 grudnia 2020 roku przedstawia się następująco:

31.12.2020	Wartość godziwa	w tym default
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	7 698	5 921
Klienci korporacyjni	7 698	5 921
Razem	7 698	5 921

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Wielkość portfela klientów, którym Bank udzielił ulgi na dzień 31 grudnia 2021 roku pozostaje niewielka w porównaniu do całkowitej wielkości portfela kredytowego Banku. Udział portfela forbearance stanowi 2,90% (według stanu na 31.12.2020 r. 2,45%) całego portfela. Portfel ekspozycji forbearance w kategorii default wyniósł według stanu na 31 grudnia 2021 roku 86,43% portfela forbearance (według stanu na 31.12.2020 r. 59,09%). Portfel ekspozycji wycenianej w zamortyzowanym koszcie w kategorii default został pokryty oczekiwanymi stratami kredytowymi w wysokości 23,89% (według stanu na 31.12.2020r. 38,01%).

Ryzyko braku spłaty portfela forbearance jest mitygowane przyjętymi zabezpieczeniami w postaci hipoteki na nieruchomości o wartości bankowo-hipotecznej 566 445 tys. zł (według stanu na 31.12.2020 r. 478 951 tys. zł), w tym w kategorii default 482 339 tys. zł (według stanu na 31.12.2020 r. 375 377 tys. zł).

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2021:

31.12.2021	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2021	275 228	161 279	61 307	213 921
Wyjścia z forbearance	(15 399)	(1 029)	(310)	(15 089)
Zmiana zaangażowania	(36 130)	28 521	(1 601)	(34 529)
Nowe forbearance	115 691	104 568	10 673	105 018
Saldo 31.12.2021	339 390	293 339	70 069	269 321

W roku 2021 przybyło 49 nowych ekspozycji w kategorii forbearance z czego 3 ekspozycje dotyczyły klientów korporacyjnych na łączną kwotę brutto 102 257 tys. zł. W roku 2020 weszło do kategorii forbearance 48 nowe ekspozycje z czego 8 ekspozycji dotyczyło klientów korporacyjnych na łączną kwotę brutto 87 530 tys. zł.

Zmiany wartości bilansowej ekspozycji w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie w roku 2020:

31.12.2020	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Saldo 01.01.2020	227 959	164 578	53 463	174 496
Wyjścia z forbearance	(9 049)	-	(51)	(8 998)
Zmiana zaangażowania	(43 774)	(73 129)	(20 559)	(23 215)
Nowe forbearance	100 092	69 830	28 454	71 638
Saldo 31.12.2020	275 228	161 279	61 307	213 921

Zmiany wartości godziwej ekspozycji w kategorii forbearance wycenianej obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w roku 2021:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Saldo 01.01.2021	7 698	5 921
Wyjścia z forbearance	-	-
Zmiana zaangażowania	(429)	8
Nowe forbearance	-	-
Saldo 31.12.2021	7 269	5 929

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Zmiany wartości godziwej ekspozycji w kategorii forbearance wycenianej obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy w roku 2020:

31.12.2020	Wartość godziwa	w tym default
Saldo 01.01.2020	26 210	24 056
Wyjścia z forbearance	-	-
Zmiana zaangażowania	(18 512)	(18 135)
Nowe forbearance	-	-
Saldo 31.12.2020	7 698	5 921

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	1 639	1 639	1 196	443
Zmiana warunków	336 405	291 152	68 869	267 536
Suma końcowa	338 044	292 791	70 065	267 979

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Refinansowanie	-	-
Zmiana warunków	7 086	5 785
Suma końcowa	7 086	5 785

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020	Wartość brutto	w tym default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Refinansowanie	12 812	11 303	1 508	11 304
Zmiana warunków	262 416	149 976	59 798	202 618
Suma końcowa	275 228	161 279	61 306	213 922

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według charakteru udzielonej ulgi według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020	Wartość godziwa	w tym default
Refinansowanie	-	-
Zmiana warunków	7 698	5 921
Suma końcowa	7 698	5 921

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość godziwa	w tym default
Nieprzeterminowane	1 301	-
powyżej 90 dni	5 785	5 785
Razem	7 086	5 785

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

31.12.2021	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	40 080	-	2 842	37 238
do 30 dni	3 635	-	120	3 515
od 31 do 90 dni	1 992	-	98	1 894
powyżej 90 dni	344	-	17	327
Suma końcowa	46 051	-	3 077	42 974

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020	Wartość godziwa	w tym default
Nieprzeterminowane	5 921	5 921
powyżej 90 dni	1 777	-
Razem	7 698	5 921

Ekspozycje w kategorii forbearance bez rozpoznanej utraty wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	46 817	-	2 704	44 113
do 30 dni	6 443	-	148	6 295
od 31 do 90 dni	2 351	-	117	2 234
Suma końcowa	55 611	-	2 969	52 642

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	168 059	168 059	9 950	158 109
do 30 dni	3 978	3 978	766	3 212
od 31 do 90 dni	17 455	17 455	2 747	14 708
ponad 90 dni	103 846	103 846	53 528	50 318
Suma końcowa	293 338	293 338	66 991	226 347

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie z rozpoznaną utratą wartości według długości okresu przeterminowania według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Nieprzeterminowane	102 953	102 953	10 536	92 417
do 30 dni	1 891	1 891	356	1 535
od 31 do 90 dni	12 304	12 304	3 053	9 251
ponad 90 dni	102 467	-	44 393	58 074
Suma końcowa	219 615	117 148	58 338	161 277

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość godziwa	z tego w default
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 086	5 785
Budownictwo	-	-
Razem	7 086	5 785

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2021 roku:

31.12.2021	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	218 673	213 329	30 153	188 520
Budownictwo	87 115	71 797	37 681	49 434
Osoby fizyczne	33 602	8 213	2 235	31 367
Razem	339 390	293 339	70 069	269 321

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020	Wartość godziwa	z tego w default
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 698	5 921
Budownictwo	-	-
Razem	7 698	5 921

Ekspozycje w kategorii forbearance wyceniane w zamortyzowanym koszcie według struktury branżowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku:

31.12.2020	Wartość brutto	z tego w default	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	121 525	103 004	9 478	112 047
Budownictwo	117 257	53 825	49 681	67 576
Osoby fizyczne	36 446	4 450	2 147	34 299
Razem	275 228	161 279	61 306	213 922

W 2021 roku przychody z tytułu odsetek związane z ekspozycjami w kategorii forbearance wyniosły 2 955 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2020 roku: 5 897 tys. zł).

Bankowość detaliczna

Bank nie traktuje kredytów ze zmienionymi warunkami, jako podlegających polityce forbearance w przypadkach, gdy zmiany wynikają z wniosku klienta i nie występują bieżące lub nie są przewidywane trudności finansowe klienta, a ponadto modyfikacje warunków umowy spełniają kryteria polityki decyzyjnej dla zdrowego portfela. W normalnym toku współpracy z klientem, klient niebędący w trudnej sytuacji finansowej występuje z wnioskiem o zmianę warunków umowy, na przykład, w zakresie renegotiacji warunków cenowych ze względu na zmianę warunków rynkowych lub aby zwiększyć swoją zdolność do obsługi kolejnego kredytu. Jeżeli taki wniosek spełnia wszystkie kryteria decyzyjne oraz jest udzielany na warunkach rynkowych to taki kredyt nie jest klasyfikowany do kategorii forbearance.

W przypadku, gdy klient wnioskuję o wydłużenie terminu spłaty, zmniejszenie wysokości płaconych rat lub o inne złagodzenie warunków oraz jest to spowodowane trudnościami finansowymi klienta, zmodyfikowane umowy są traktowane jako produkty pomocowe podlegające polityce forbearance i są odpowiednio wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Produkty pomocowe (forbearance) dostępne w bankowości detalicznej są oferowane wyłącznie klientom będącym w trudnej sytuacji finansowej. Rodzaj oferowanego produktu pomocowego zależy od skali i charakteru trudności finansowych klienta.

Poniższa lista możliwych działań pomocowych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zastosowanie indywidualnego harmonogramu spłat,
- wydłużenie ostatecznej daty spłaty/ przedłużenie czasu trwania kredytu,
- restrukturyzacja,
- odroczenia spłat odsetek,

- odroczenia spłat rat kapitałowych,

przy założeniu, że niezastosowanie zmian skutkować mogło brakiem spłat kredytu a w konsekwencji stratą po stronie Banku.

Działania pomocowe o charakterze krótkoterminowym koncentrują się na czasowej redukcji wysokości rat i mogą mieć charakter zawieszenia spłat kapitału przy utrzymaniu spłat odsetek.

Klientom, których problemy finansowe mają charakter długoterminowy, może być oferowane wydłużenie terminu spłaty zobowiązań lub refinansowanie długu, które jest przesłanką do klasyfikacji klienta do kategorii default.

Konieczność udzielenia kolejnego produktu pomocowego skutkuje przeklasyfikowaniem produktu do kategorii non-performing, a w przypadku braku regularnej obsługi, gdy przeterminowanie w spłacie przekroczy 90 dni, klient jest przeklasyfikowywany do kategorii default.

Portfel ten podlega regularnemu przeglądowi i raportowaniu do kierownictwa Pionu Ryzyka. Ocenie podlega skuteczność podejmowanych działań, regularność obsługi produktów zrestrukturyzowanych w zależności od typu produktów oraz segmentu klientów.

Bank zaprzestaje wykazywania produktu pomocowego, jako forbearance w przypadkach:

- spłata kredytu jest uważana za niezagrożoną (performing),
- minęły co najmniej 2 lata próby od uznania ekspozycji za niezagrożoną (performing), lub kontrakt nie był w kategorii zagrożonej (non-performing) w momencie udzielania ulgi,
- wystąpiły regularne wpływy z tytułu należności lub odsetek (opóźnienia w spłacie na kontrakcie nie przekraczające 31 DPD w istotnej wysokości), co najmniej od połowy okresu próby,
- żadna z ekspozycji dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 31 dni na koniec okresu próby w kwocie wyższej niż 500 zł.

Portfel brutto produktów w statusie forbearance w detalicznej części według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniósł 33 602 tys. zł (według stanu na 31.12.2020 r.: 36 446 tys. zł).

Bankowość korporacyjna

Relacje kredytowe pomiędzy Bankiem a klientami korporacyjnymi opierają się na produktach, których warunki udzielania uwzględniają rodzaj działalności gospodarczej prowadzonej przez Klienta oraz są przedmiotem negocjacji.

Kredyty hipoteczne renegotiowane z powodów komercyjnych, np. w przypadkach istotnej poprawy sytuacji finansowej klienta bądź w celu utrzymania relacji z klientem przy nie występowaniu trudnej sytuacji kredytowej nie są traktowane jako forbearance i nie są przedmiotem poniższego ujawnienia.

Forbearance występuje wtedy, gdy z powodu bieżącej lub przyszłej trudnej sytuacji finansowej klienta, Bank udziela produktów na warunkach poniżej standardowych obowiązujących w Banku, które w innych okolicznościach nie byłyby zaakceptowane.

Zmiana warunków jest traktowana jako ulga podlegająca polityce forbearance, gdy poprawia zdolność klienta do spłaty długu lub zapobiega defaultowi klienta.

Wobec klientów korporacyjnych będących w trudnej sytuacji finansowej Bank stosuje szeroki wachlarz działań mających na celu wsparcie procesu biznesowego Klienta, przy czym poniższa lista możliwych działań restrukturyzacyjnych podlegających polityce forbearance nie wyczerpuje wszystkich dostępnych, ale obejmuje najczęściej stosowane:

- zwiększenie kwoty kredytu,
- zmiana harmonogramu spłat,
- wydłużenie okresu kredytowania,
- restrukturyzacja (średnio lub długoterminowe refinansowanie),
- kapitalizacja odsetek,
- obniżenie marży Banku,
- udzielenie karencji na spłatę kapitału przy zachowaniu płatności odsetek,
- zawieszenie, odstąpienie od realizacji działań wynikających z dodatkowych warunków zawartych w umowie (tzw. covenantów).

Ocena utraty wartości na podstawie indywidualnej analizy wykonywana jest w każdej sytuacji, w której wystąpiło jakiekolwiek kryterium uznania ekspozycji za default zgodnie z obowiązującą w Banku metodyką.

Portfel kredytów zaklasyfikowanych do kategorii forbearance podlega w Banku szczególnemu monitoringowi przez wszystkie jednostki uczestniczące w procesie kredytowania i stałej ocenie czy nie wystąpiły przesłanki trwałej utraty wartości należności Banku. Transakcje zakwalifikowane do tej kategorii pozostają w tym portfelu i są wykazywane jako forbearance przez minimum 24 miesiące od daty udzielenia ulgi (tzw. okres próby). konieczne jest spełnienie następujących warunków:

- uznanie ekspozycji za niezagrożoną (performing),
- od uznania ekspozycji za niezagrożoną (performing) minęły co najmniej 24 miesiące,
- wystąpiły regularne wpływy z tytułu należności lub odsetek (opóźnienia w spłacie na kontrakcie nie przekraczające 30 DPD w istotnej wysokości), co najmniej od połowy okresu próby,
- żadna z ekspozycji dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 30 dni na koniec okresu próby

Klient może być usunięty z portfela forbearance przed końcem okresu próby tylko w przypadku całkowitej spłaty zadłużenia.

Wszystkie produkty kredytowe udzielone klientowi obsługiwanemu w obszarze restrukturyzacji w ramach Wydział Kredytów Trudnych w Departamencie Ryzyka Kredytów Komercyjnych mają status forbearance i podlegają ujawnieniu.

Portfel brutto produktów w statusie forbearance w korporacyjnej części według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniósł 339 390 tys. zł dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz 7 086 tys. zł dla portfela wycenianego obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy (według stanu na 31 grudnia 2020 roku wartość portfela wynosiła odpowiednio 275 228 tys. zł dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz 7 698 tys. zł dla portfela wycenianego obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy). Na koniec grudnia 2021 roku pomoc w postaci moratorium w statusie forbearance to 0,19% kredytów, (w tym wakacje kredytowe stanowiły nieznaczny procent).

3.1.5 Ryzyko kontrahenta wynikające z transakcji na instrumentach pochodnych

Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne tylko w celach zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje na instrumenty pochodne zaliczane są do portfela bankowego. Bank posiada w portfelu instrumenty pochodne na ryzyko stopy procentowej (IRS), ryzyko kursu walutowego (kontrakty FX SWAP) oraz CIRS. W Banku obowiązują limity zaangażowania kredytowego na transakcje pochodne, zatwierdzane przez Zarząd Banku. Wielkości obowiązujących limitów zaangażowania kredytowego dla poszczególnych banków podlegają przeglądowi i weryfikacji minimum raz w roku. Bank ustala limity dla banków, z którymi została podpisana umowa ISDA (ang. International Swaps and Derivatives Association) z aneksem CSA (ang. Credit Support Annex), dla banków z którymi planuje podpisać umowy ISDA z aneksem CSA oraz dla centralnych izb rozliczeniowych, przez które Bank będzie rozliczał transakcje pochodne. Ryzyko kontrahenta ograniczone jest poprzez wybór struktury individual segregated account w izbie rozliczeniowej. Wysokość wykorzystania limitów zaangażowania kredytowego kontrolowana jest w trybie dziennym. Zarówno w 2021 jak i 2020 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia limitów. Według stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku transakcje na instrumenty pochodne były zawarte z mBankiem S.A., bankiem J.P. Morgan AG oraz z centralną izbą rozliczeniową. W związku z powyższym przyjmuje się, że transakcje na instrumentach pochodnych w Banku mają ograniczony profil ryzyka kredytowego.

3.1.6 Instrumenty dłużne - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Wartość dłużnych papierów wartościowych (aktywa finansowe wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) według stanu na 31 grudnia 2021 roku wynosiła 732 393 tys. zł, a (według stanu na 31 grudnia 2020 roku wynosiła 791 045 tys. zł). Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2021 roku jak i na 31 grudnia 2020 roku posiadały rating A- w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P).

Wartość bilansowa netto dłużnych papierów wartościowych stanowiących dodatkowe zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych hipotecznych listów zastawnych:

- według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 165 189 tys. zł,
- według stanu na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 151 009 tys. zł.

Dłużne papiery wartościowe, na których ustanowiono zabezpieczenie zostały przedstawione w nocie 34.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank utworzył odpis na oczekiwane straty kredytowe (ECL) na obligacje skarbowe w wysokości 99 tys. zł. Na 31 grudnia 2021 jak i na 31 grudnia 2020 roku wszystkie dłużne papiery wartościowe były instrumentami nieprzeterminowanymi.

3.2 Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji geograficznej

Nie prezentuje się w Banku aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych według obszarów geograficznych w podziale na kraje, ponieważ Bank działa tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank stosuje wewnętrzne limity koncentracji geograficznej w podziale na województwa dla ekspozycji z portfela korporacyjnego.

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań, ryzyko koncentracji zaangażowań

Ryzyko koncentracji jest to ryzyko mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku, poprzez niewykonanie zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania tego zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

W ramach zarządzania ryzykiem koncentracji Bank dokonuje identyfikacji ryzyka, jego pomiaru, monitorowania i raportowania.

Pomiar ryzyka koncentracji w Banku dokonywany jest poprzez ustalenie wielkości zaangażowania, które generuje ryzyko koncentracji i odniesienie tej wielkości do ustalonych limitów wynikających z przepisów prawa oraz limitów wewnętrznych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe za pomocą wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, określonych w wewnętrznych procedurach.

Ustalając propozycję wysokości wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań, Bank bierze pod uwagę następujące kwestie:

- a) sytuację makroekonomiczną w kraju,
- b) sytuację na rynku nieruchomości w kraju,
- c) sytuację na rynkach finansowych w kraju,
- d) realizację polityki kredytowej Banku w poprzednich latach,
- e) wyniki działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Banku,
- f) pochodzące z wiarygodnych źródeł (ośrodki akademickie) informacje dotyczące sytuacji ekonomicznej podmiotów, branż, gałęzi sektorów gospodarki, stosownie do zaleceń Uchwały Nr 384/2008 KNF,
- g) informacje ekonomiczne i jakościowe dotyczące procesu zarządzania w podmiotach, wobec których posiada zaangażowanie z których wynika ryzyko koncentracji,
- h) czynniki wynikające z innych rodzajów ryzyka związanych ze zidentyfikowanymi zaangażowaniami, z których wynika ryzyko koncentracji (m.in. stopy procentowej, płynności, operacyjne i polityczne), mogące negatywnie wpłynąć na podwyższenie ryzyka koncentracji,
- i) wyniki testów warunków skrajnych.

Wewnętrzne limity zaangażowań określone są w stosunku do wielkości funduszy własnych Banku oraz w stosunku do sumy zaangażowań Banku.

W Banku prowadzone jest miesięczne raportowanie monitorowanego ryzyka koncentracji w odniesieniu do:

- a) monitorowania grup kapitałowych,
- b) monitorowania limitu koncentracji zaangażowań,
- c) monitorowania limitu dużych zaangażowań,
- d) monitorowania limitu kredytów udzielonych podmiotom powiązanym z Bankiem,
- e) monitorowania limitów wewnętrznych.

Ryzyko koncentracji branżowej

Bank koncentruje swoją działalność na udzielaniu podmiotom prawnym kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości, kredytów dla jednostek samorządu terytorialnego i kredytów zabezpieczonych gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego.

Niezależnie od zewnętrznych limitów koncentracji kredytowej Zarząd Banku ustala limity wewnętrzne związane m.in. z:

- koncentracją branżową według typu finansowanej nieruchomości,
- finansowaniem nieruchomości w budowie i zakupów ziemi,
- udziałem finansowania poszczególnych typów nieruchomości w portfelu kredytowym,
- koncentracją geograficzną, koncentracją walutową,
- rodzajem stosowanych w Banku stóp procentowych (oprocentowanie stałe i zmienne),
- długością okresu kredytowania.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku w Banku nie wystąpiło przekroczenie limitu ekspozycji wobec podmiotu lub grupy powiązanych klientów określonego w art. 395.1 Rozporządzenia CRR.

Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego w przypadku finansowania nieruchomości komercyjnych dokonywana jest w oparciu o ocenę zdolności kredytowej kredytobiorców, ratingi transakcji kredytowych, których częścią są wybrane wskaźniki ilościowe, tj. wskaźnik pokrycia obsługi długu (DSCR), pokrycia obsługi odsetek (ISCR), poziom funduszy własnych, a w przypadku deweloperów mieszkaniowych poziom ceny benchmarkingowej oraz mierniki jakościowe, np. sposób zarządzania projektem oraz identyfikacja zdarzenia default. Ratingi w Banku obejmują różne segmenty finansowania specjalistycznego zdefiniowane w procedurach bankowych pod kątem ich różnicowania ze względu na typ i fazę inwestycyjną. Bank ocenia ryzyko transakcji kredytowych przez szacunki parametrów ryzyka. W szczególności Bank, którego działalność jest obciążona ryzykiem kredytowym, przed zawarciem transakcji i w trakcie jej trwania – w trybie monitoringu – przeprowadza ocenę ryzyka w oparciu o zindywidualizowane systemy ratingowe, które powstały na podstawie podejścia eksperckiego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w finansowaniu nieruchomości komercyjnych obejmuje również: wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych (ECL) z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz wyznaczanie oczekiwanych strat kredytowych (ECL) na pozabilansowe ekspozycje kredytowe, wyliczanie wskaźników tworzenia i rozwiązywania oczekiwanych strat kredytowych, stosowanie limitów, stress testów, analiz scenariuszowych, monitorowanie limitu koncentracji wierzytelności, stosowanie zabezpieczeń kredytów, stosowanie konserwatywnych zasad określania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, stosowanie statystycznych modeli do aktualizowania wartości nieruchomości.

Poniższa tabela prezentuje strukturę koncentracji zaangażowania bilansowego w poszczególne branże.

Lp.	Branże	31.12.2021		31.12.2020	
		Wartość bilansowa netto	Udział w portfelu (%)	Wartość bilansowa netto	Udział w portfelu (%)
1.	Osoby fizyczne	9 136 876	77,90	8 346 280	72,88
2.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 695 338	14,45	1 989 425	17,37
3.	Budownictwo	664 546	5,67	851 337	7,43
4.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	77 751	0,66	82 577	0,72
5.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	56 373	0,48	62 468	0,55
6.	Administracja publiczna i obrona narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	36 580	0,31	42 668	0,37
7.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	31 915	0,27	37 254	0,33
8.	Branża finansowa	20 371	0,17	29 242	0,26
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	8 730	0,07	10 343	0,09
10.	Pozostałe	-	0,00	-	0,00
	Razem	11 728 480	100,00	11 451 594	100,00

3.3 Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Bank w swojej działalności wykorzystuje instrumenty finansowe, w tym także instrumenty pochodne. Bank emituje listy zastawne i obligacje. Zobowiązania Banku oprocentowane są zarówno zmienną jak i stałą stopą procentową. Bank lokuje pozyskane środki w aktywa o akceptowalnym poziomie ryzyka, mając na celu powiększanie marży procentowej.

W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej Bank zawiera transakcje na instrumenty pochodne.

Bank zawierając ww. transakcje zachowuje przy tym poziom płynności wystarczający do uregulowania wszystkich pojawiających się zobowiązań.

Instrumenty pochodne

Bank sprawuje ścisłą kontrolę nad otwartymi pozycjami pochodnymi netto, tzn. różnicą pomiędzy kontraktami kupna i sprzedaży, zarówno pod względem kwoty nominalnej kontraktu, jak i okresu obowiązywania. W dowolnym momencie kwota podlegająca ryzyku kredytowemu ogranicza się do bieżącej wartości godziwej instrumentów, których wycena jest dodatnia (tzn. aktywów), co w odniesieniu do instrumentów pochodnych, stanowi jedynie niewielki ułamek wartości umowy lub wartości nominalnych wykorzystywanych do wyrażania wolumenu istniejących instrumentów.

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze kredytowym dotyczą niewykorzystanej części udzielonych kredytów. Bank zastrzega sobie możliwość nie wypłacenia niewykorzystanej części kredytu w przypadku pogorszenia się zdolności kredytowej klienta, dlatego też prawdopodobna wysokość straty z tego tytułu jest znacznie niższa, niż cała kwota niewykorzystanych zobowiązań z tytułu kredytów.

Bank posiada rozwiązania organizacyjne zapewniające formalne i faktyczne rozdzielenie procesów oceny ryzyka kredytowego od procesu podejmowania decyzji kredytowych. Decyzje kredytowe są podejmowane kolegalnie, stosownie do kompetencji decyzyjnych, po uwzględnieniu rekomendacji przedstawianej przez dyrektora departamentu odpowiedzialnego za analizę ryzyka kredytowego.

3.4 Ryzyko rynkowe

Bank narażony jest na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko zmian bieżącej wyceny instrumentów finansowych tworzących portfele Banku, które wynikają ze zmian cen i wartości parametrów rynkowych. Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku wynika z otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych, walutowych, które narażone są na rynkowe zmiany wartości odpowiednich czynników ryzyka, a w szczególności na zmiany wartości stóp procentowych, kursów walutowych oraz spreadu kredytowego.

Profil ryzyka wynika ze strategii działania Banku. Bank oferuje produkty oparte o zmienną i stałą stopę procentową, przy czym preferowane są produkty oparte o zmienną stopę procentową. Bank oferuje produkty w walutach obcych EUR i USD. Bank nie dokonuje operacji na własny rachunek w celach handlowych, posiada jedynie portfel bankowy. Główną metodą zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest stosowanie naturalnego zabezpieczenia, czyli pozyskiwanie środków na finansowanie w walutach i o oprocentowaniu bezpośrednio dopasowanym do odpowiadających aktywów. Charakter działalności Banku powoduje, iż narażenie na ryzyko rynkowe powinno być utrzymywane na poziomie możliwie niskim. Bank dąży do ograniczania ekspozycji na ryzyko rynkowe wynikających ze struktury aktywów i zobowiązań poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających, których katalog jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Identyfikacja ryzyk rynkowych i płynności uwzględnia czynniki wewnętrzne i zewnętrzne.

Do czynników wewnętrznych zalicza się czynniki takie jak: specyfika działalności kredytowej oraz specyfika struktury refinansowania. Do czynników zewnętrznych należą czynniki stanowiące otoczenie Banku: rynek międzybankowy, zachowania rynków finansowych, strategia i polityka akcjonariusza wobec Banku. Ryzyko rynkowe jest identyfikowane we wszystkich typach produktów i rodzajach działalności. W procesie identyfikacji stosowane są metody powszechnie uznane. Bank określa poziom ryzyka poprzez pomiar wartości narażonej na ryzyko (Value at Risk – VaR) oraz przez przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

VaR jest statystyczną miarą poziomu ryzyka rynkowego, która wyraża potencjalną stratę, na jaką narażony jest portfel w ciągu określonego czasu, dla danego poziomu ufności, w normalnych warunkach rynkowych, z tytułu zmian czynników ryzyka (kursów wymiany walut, stóp procentowych, spreadów kredytowych). Potencjalność straty oznacza, że z wcześniej ustalonym, dużym

prawdopodobieństwem (poziom ufności), przy którym wyznaczana jest wartość zagrożona, w ciągu zadanego okresu można się spodziewać straty mniejszej niż wyznaczona wartość VaR.

Wartość zagrożona w Banku jest wyznaczana za pomocą metody symulacji historycznej. W metodzie tej wyznacza się rozkład zmian wartości portfela na podstawie historycznego rozkładu zmian czynników ryzyka, zaobserwowanego w określonym okresie czasu. VaR wyznaczany jest w jednodniowym horyzoncie czasowym na podstawie 254 obserwacji historycznych i monitorowany jest na poziomie ufności 97,5%.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku VaR wyniósł 3 283,8 tys. zł wobec 2 411,1 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2020 roku przy poziomie ufności 97,5%.

W zestawieniu poniżej przedstawiono wartości średnie i maksymalne VaR Banku w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku oraz w okresie 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

	12 miesięcy do 31.12.2021 r.		12 miesięcy do 31.12.2020 r.	
	średnia	maksimum	średnia	maksimum
Ryzyko spreadu kredytowego	2 226	3 089	1 941	2 510
Ryzyko stopy procentowej	2 110	2 986	2 346	2 719
Ryzyko kursu walutowego	79	647	37	374
VaR całkowity	2 671	3 321	2 676	3 100

Test warunków skrajnych i analizy scenariuszowe

Dodatkową miarą ryzyka rynkowego, uzupełniającą pomiar wartości zagrożonej, jest test warunków skrajnych, który pokazuje hipotetyczną zmianę bieżącej wyceny portfela Banku, która nastąpiłaby na skutek przyjęcia przez czynniki ryzyka (kursy wymiany walut, stopy procentowe, spready kredytowe) zdefiniowanych skrajnych wartości w jednodniowym horyzoncie czasowym. Bank stosuje scenariusze standardowe i rozszerzone dużych zmian wartości czynników ryzyka. Scenariusze standardowe zawierają zmiany stóp procentowych i kursów walutowych, rozszerzone zawierają dodatkowo scenariusze zmian spreadów kredytowych dla papierów wartościowych.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku, kwota ryzyka wynikająca z rozszerzonego scenariusza wyniosła 45 599 tys. zł, natomiast średnia kwota ryzyka dla tego scenariusza w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wyniosła 48 170 tys. zł.

Poniżej przedstawiono dekompozycję kwoty ryzyka wynikającą z opisanego testu warunków skrajnych, na kwotę przypisaną do ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

Test warunków skrajnych	31.12.2021				31.12.2020			
	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego	Razem	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko walutowe	Ryzyko spreadu kredytowego
Kwota ryzyka	(45 598)	(26 918)	(2 290)	(16 390)	(45 466)	(30 724)	(303)	(14 439)

3.5 Ryzyko walutowe

Ryzyko kursu walutowego wynika z narażenia aktualnej wartości ekspozycji Banku w aktywach, zobowiązaniach i pozycjach pozabilansowych wyrażonej w złotych na niekorzystny wpływ zmian rynkowych kursów walutowych.

Bank narażony jest w niewielkim stopniu na ryzyko walutowe, ponieważ nie utrzymuje istotnego niedopasowania walutowego aktywów i zobowiązań (pozycji walutowej) poprzez dopasowywanie struktury walutowej prowadzonej akcji kredytowej i źródeł refinansowania oraz domykanie otwartych pozycji walutowych kontraktami pochodnymi (Nota 19). Ryzyko wpływu zmian kursu walutowego na wynik finansowy Banku jest ograniczone, a istniejące w Banku procedury kontroli i raportowania eliminują możliwość jego powstawania w istotny sposób. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym, Bank dokonuje oceny skali i struktury ryzyka walutowego wyłącznie na podstawie bieżącej pozycji walutowej Banku. Monitoringowi podlega także pozycja walutowa uwzględniająca

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

przewidywane spłaty i wypłaty kredytów mające wpływ na ryzyko walutowe. Bank zarządza pozycją walutową dokonując transakcji kupna/sprzedaży walut z terminem natychmiastowym lub przyszłym oraz zawierając transakcje typu SWAP.

Poniższa tabela przedstawia analizę wrażliwości aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na zmiany kursów walutowych, w których Bank miał ekspozycję na dzień 31.12.2021 r. oraz na 31.12.2020 r. Analiza prezentuje wpływ wzrostu o 10% kursów waluty w stosunku do złotówki na rachunek zysków i strat. Spadek kursów o 10% powoduje taką samą zmianę, tylko z przeciwnym znakiem. Ujemna kwota w tabeli odzwierciedla potencjalny spadek w rachunku zysków i strat, natomiast dodatnia kwota odzwierciedla potencjalny wzrost.

Wpływ na rachunek wyników z tytułu zmiany kursów walutowych

waluta	scenariusz	31.12.2021	31.12.2020
EUR	+10%	(2 161 675)	(233 684)
USD	+10%	(128 018)	(69 388)

Tabela poniżej przedstawia ekspozycje Banku narażone na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku. W tabeli przedstawiono aktywa i zobowiązania Banku według wartości bilansowej w podziale na poszczególne waluty transakcji.

31.12.2021	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	114 658
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	1 163	124 618	56	125 837
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	70 389	49 816	-	120 205
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	70 389	49 816	-	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	732 393	-	-	732 393
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	9 742 520	1 991 689	26 733	11 760 942
Należności od banków	495	152 127	46	152 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 742 025	1 839 562	26 687	11 608 274
Wartości niematerialne	52 488	-	-	52 488
Rzeczowe aktywa trwałe	29 434	-	-	29 434
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 960	-	-	19 960
Inne aktywa	25 904	-	-	25 904
AKTYWA RAZEM	10 788 910	2 166 123	26 789	12 981 822
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	327	6 726	-	7 053
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 134 154	4 552 689	-	11 686 843
Zobowiązania wobec innych banków	3 401 866	579 149	-	3 981 015
Zobowiązania wobec klientów	1 829	104	-	1 933
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 630 241	3 973 436	-	7 603 677
Zobowiązania podporządkowane	100 218	-	-	100 218
Rezerwy	5 382	-	-	5 382
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 551	-	-	2 551
Pozostałe zobowiązania	15 703	-	-	15 703
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	7 158 117	4 559 415	-	11 717 532
Pozycja bilansowa netto	3 630 793	(2 393 292)	26 789	1 264 290
Zobowiązania do udzielenia kredytów	9 700	-	-	9 700

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

31.12.2020	PLN	EUR	USD	Razem
Aktywa				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	29 393
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	-	195 982	935	196 917
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	76 203	57 635	-	133 838
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	76 203	57 635	-	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	791 045	-	-	791 045
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	9 103 318	2 501 771	35 800	11 640 889
Należności od banków	659	322 276	198	323 133
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 102 659	2 179 495	35 603	11 317 756
Wartości niematerialne	53 936	-	-	53 936
Rzeczowe aktywa trwałe	13 818	-	-	13 818
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 123	-	-	4 123
Inne aktywa	5 349	-	-	5 349
AKTYWA RAZEM	10 077 185	2 755 388	36 736	12 869 308
Zobowiązania				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	216	4 503	-	4 719
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	6 699 008	4 856 221	-	11 555 229
Zobowiązania wobec innych banków	2 915 394	585 279	-	3 500 673
Zobowiązania wobec klientów	1 687	1 790	-	3 477
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 681 778	4 269 152	-	7 950 930
Zobowiązania podporządkowane	100 149	-	-	100 149
Rezerwy	3 392	-	-	3 392
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	15 728	-	-	15 728
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	6 718 345	4 860 723	-	11 579 068
Pozycja bilansowa netto	3 358 840	(2 105 336)	36 736	1 290 240
Zobowiązania do udzielenia kredytów	66 576	-	-	66 576

3.6 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego oraz kapitału Banku na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Bank zarządza luką stopy procentowej poprzez dopasowywanie terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań. W przypadku pojawienia się takiego niedopasowania, stosuje odpowiednie instrumenty zabezpieczające (transakcje pochodne IRS, CIRS, Basis Swap). Transakcje pochodne na stopę procentową są zawierane wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji wynikających z działalności kredytowej i jej finansowania.

Miarami ryzyka stopy procentowej są luka niedopasowania terminów przeszacowania oraz określany na jej podstawie dochód odsetkowy narażony na ryzyko („EaR”).

Nagła zmiana rynkowych stóp procentowych o 100 BP dla wszystkich terminów zapadalności w przypadku, gdyby miała charakter trwały i o niekorzystnym kierunku spowodowałaby zmniejszenie rocznego dochodu odsetkowego o:

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

EaR (w tys. zł)	31.12.2021	31.12.2020
dla pozycji wyrażonych w PLN	5 115	8 965
dla pozycji wyrażonych w USD	41	42
dla pozycji wyrażonych w EUR	91	546

Przy wyliczaniu tych wartości, przyjęto założenie, że struktura aktywów i zobowiązań ujętych w sprawozdaniach finansowych według stanu na 31 grudnia 2021 roku i według stanu na 31 grudnia 2020 roku nie ulegnie zmianie w trakcie najbliższego roku, ani że Bank nie podejmie żadnych działań w celu zmiany ekspozycji narażonej na ryzyko.

Utrzymywanie poziomu ryzyka stopy procentowej w 2021 roku na podobnym poziomie jak w 2020 roku jest wynikiem bieżącego dopasowywania terminów przeszacowania udzielanych kredytów i odpowiadających im źródeł finansowania. Dodatkowo, Bank w celu ograniczania ryzyka stopy procentowej zawiera transakcje zabezpieczające typu IRS oraz CIRS.

Poniżej przedstawione zostały ekspozycje Banku na ryzyko stopy procentowej. Dane w tabeli przedstawiają aktywa i zobowiązania finansowe według wartości bilansowej, uszeregowane zgodnie z terminami zmiany oprocentowania wynikającego z umowy lub dotyczy ich zapadalności.

31.12.2021	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	-	-	-	114 658
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	57	111 299	14 482	-	-	-	125 838
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 224	100 472	4 509	-	-	-	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	322 253	-	146 479	263 662	-	-	732 394
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	152 668	-	-	-	-	-	152 668
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 480 230	9 635 421	432 437	59 829	358	-	11 608 275
AKTYWA RAZEM	2 085 090	9 847 192	597 907	323 491	358	-	12 854 038
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 081	4 972	-	-	-	-	7 053
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	1 732 216	2 248 799	-	-	-	-	3 981 015
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	1 933	1 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	465 414	2 834 964	920 649	3 182 549	200 102	-	7 603 678
Zobowiązania podporządkowane	-	100 218	-	-	-	-	100 218
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	2 199 711	5 188 953	920 649	3 182 549	200 102	1 933	11 693 897
Luka bilansowa	(114 621)	4 658 239	(322 742)	(2 859 058)	(199 744)	(1 933)	1 160 141

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

31.12.2020	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Pozycje nieodsetkowe	Razem
Aktywa							
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	-	-	-	29 393
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	12 777	162 895	21 245	-	-	-	196 917
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 475	107 511	6 852	-	-	-	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	488 735	-	302 310	-	-	-	791 045
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	323 133	-	-	-	-	-	323 133
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 646 852	9 091 507	579 397	-	-	-	11 317 756
AKTYWA RAZEM	2 520 365	9 361 913	909 803	-	-	-	12 792 082
Zobowiązania							
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	4 495	224	-	-	-	-	4 719
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	832 368	2 668 305	-	-	-	-	3 500 672
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	3 477	3 477
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	468 060	3 048 231	457 885	3 549 449	427 305	-	7 950 930
Zobowiązania podporządkowane	-	100 149	-	-	-	-	100 149
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 304 923	5 816 908	457 885	3 549 449	427 305	3 477	11 559 949
Luka bilansowa	1 215 442	3 545 004	451 919	(3 549 449)	(427 305)	(3 477)	1 232 134

3.7 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowej spłaty zobowiązań i finansowania stabilnie rosnących aktywów oraz minimalizacja wpływu tego ryzyka na wynik finansowy Banku.

Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótko, średnio i długoterminowej. Bank określa zasady identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem płynności rynku, Bank dywersyfikuje źródła finansowania głównie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank finansuje długoterminowe aktywa w pierwszej kolejności hipotecznymi listami zastawnymi o długim terminie wymagalności, liniami kredytowymi, a bieżące zapotrzebowanie na środki finansowe zaspokaja na rynku międzybankowym oraz poprzez emisję krótkoterminowych obligacji.

Bank posiada plan awaryjny na wypadek wystąpienia kryzysu płynności. Plan określa przypadki sytuacji kryzysowych powodujących zagrożenie utraty płynności lub powstanie innego zagrożenia dla zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej, identyfikuje rezerwowe źródła finansowania Banku, wskazuje ogólny schemat postępowania Banku w sytuacji kryzysowej.

Bank zapewnia śróddzienną płynność płatniczą poprzez utrzymywanie portfela płynnościowego, składającego się z instrumentów możliwych do szybkiego upłynnienia.

Bank do zarządzania i monitorowania ryzykiem płynności wykorzystuje limity skumulowanej luki płynności, liczby kontrolne (MAT) oraz limity ustawowe, a w szczególności limit pasywów (o którym mowa w art. 15 ust. 2 Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych) oraz limity nadzorczych miar płynności krótkoterminowej i długoterminowej określone w Uchwale KNF i Rozporządzeniu.

W 2021 i w 2020 roku Bank monitorował normy płynnościowe określone w uchwale KNF 386/2008 z 17 grudnia 2008 roku:

- M3 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi,
- M4 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.

W poniższych tabelach przedstawiono wartości norm płynnościowych M3 – M4 oraz miary LCR i NSFR według stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku, ich wartości średnie, minimalne i maksymalne:

Norma płynności*	wartość według stanu na 31.12.2021	średnia	minimum	maksimum
M3	40.745	66.005	38.974	100.092
M4	1.047	1.049	1.034	1.061
LCR	876%	1627%	516%	2792%
NSFR	110%	115%	109%	119%

Norma płynności*	wartość według stanu na 31.12.2020	średnia	minimum	maksimum
M3	93,281	84,217	79,315	93,281
M4	1,047	1,059	1,031	1,099
LCR	848%	901%	262%	1 554%
NSFR	119%	111%	98%	122%

*M3 i M4 są miarami relatywnymi wyrażonymi w postaci ułamka dziesiętnego.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) – wskaźnik pokrycia wypływów netto określający relację zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwających 30 dni kalendarzowych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

NSFR (Net Stable Funding Ratio) – wskaźnik określający relację funduszy własnych i stabilnych pasywów banku, które zapewniają stabilne finansowanie do aktywów nie płynnych i należności, które wymagają stabilnego finansowania.

W 2021 i w 2020 roku nie doszło do przekroczenia limitu zobowiązań i żadnej z norm płynności.

3.7.1 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepochođnych instrumentach finansowych

Poniższa tabela zawiera niezdykontowane wartości przepływów pieniężnych wymaganych do zapłaty lub otrzymania przez Bank. Przepływy zaprezentowano na datę bilansową w podziale według pozostałego umownego terminu wymagalności. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2021	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	-	-	114 658
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	541	1 184	6 491	29 296	82 694	120 206
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	413	-	7 718	769 448	-	777 579
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	152 881	-	-	-	-	152 881
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	73 514	160 956	882 066	3 981 208	11 237 857	16 335 601
Aktywa razem	342 007	162 140	896 275	4 779 952	11 320 551	17 500 925
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	17	35	5 332	911	3 405	9 700
Aktywa i pozabilans razem	342 024	162 175	901 607	4 780 863	11 323 956	17 510 625
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	268 144	24 152	366 145	1 744 735	2 029 782	4 432 958
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	1 933	-	-	-	-	1 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 256	132 445	1 534 338	5 782 096	324 018	7 875 153
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	-	1 161	3 549	18 853	109 433	132 996
Zobowiązania razem	372 333	157 758	1 904 032	7 545 684	2 463 233	12 443 040
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	5 367	1 705	2 629	-	-	9 701
Zobowiązania i pozabilans razem	377 700	159 463	1 906 661	7 545 684	2 463 233	12 452 741
Luka płynności netto	(35 676)	2 712	(1 005 054)	(2 764 821)	8 860 723	5 057 884

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

31.12.2020	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	-	-	29 393
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	611	1 356	6 410	35 667	89 794	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	155 630	-	153 837	403 710	80 112	793 289
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności od banków	323 307	-	-	-	-	323 307
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - kredyty i pożyczki udzielone klientom	63 085	140 026	661 850	3 682 923	9 271 841	13 819 725
Aktywa razem	572 026	141 382	822 097	4 122 300	9 441 747	15 099 552
Planowane spłaty pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytów i gwarancji	25	49	35 454	26 035	5 014	66 577
Aktywa i pozabilans razem	572 051	141 431	857 551	4 148 335	9 446 761	15 166 129
Zobowiązania (według umownych terminów wymagalności)						
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec innych banków	248 902	6 338	220 453	2 240 340	996 480	3 712 513
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania wobec klientów	3 477	-	-	-	-	3 477
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 307	329 013	622 885	6 574 971	552 268	8 081 444
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zobowiązania podporządkowane	-	794	2 426	12 889	109 669	125 778
Zobowiązania razem	254 686	336 145	845 764	8 828 200	1 658 417	11 923 212
Pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytów i gwarancji	26 170	12 516	27 134	756	-	66 576
Zobowiązania i pozabilans razem	280 856	348 661	872 898	8 828 956	1 658 417	11 989 787
Luka płynności netto	291 195	(207 230)	(15 347)	(4 680 621)	7 788 344	3 176 341

Kwoty ujawnione w analizie terminów wymagalności to umowne niezdyktowane przepływy środków pieniężnych. Zobowiązania tytułu leasingu, wchodzi do pozycji Zobowiązania według zamortyzowanego kosztu – zobowiązania wobec klientów i zobowiązania wobec banków. Struktura wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu została zaprezentowana w nocie 28.

3.7.2 Przepływy środków pieniężnych z transakcji na pochodnych instrumentach finansowych

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto – przepływy netto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie netto należą kontrakty swap na stopę procentową (IRS).

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie netto, w podziale na poszczególne terminy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Ujawnione w tabeli kwoty są niezdyktowanymi umownymi wpływami środków pieniężnych.

W poniższej tabeli przepływy ujemne to wypływy, a przepływy dodatnie to wpływy.

31.12.2021

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	-	20 116	5 829	46 593	11 163	83 701
Wycena netto razem	-	20 116	5 829	46 593	11 163	83 701

31.12.2021

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	737 326	546 282	-	-	-	1 283 608
- wpływy	735 049	538 130	-	-	-	1 273 179
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	10 082	46 393	1 437 616	-	1 494 091
- wpływy	-	-	3 339	1 389 837	-	1 393 176

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank na bazie brutto należą pochodne walutowe instrumenty finansowe: walutowe kontrakty SWAP na datę waluty SPOT i FORWARD oraz CIRS.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne instrumenty finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie brutto, w podziale na poszczególne okresy zapadalności według stanu na datę bilansową. Kwoty w walutach obcych zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2020

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie netto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty SWAP na stopę procentową (IRS)	-	19 568	6 520	90 140	19 709	135 937
Wycena netto razem	-	19 568	6 520	90 140	19 709	135 937

31.12.2020

Pochodne instrumenty finansowe, które będą rozliczone na bazie brutto	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kontrakty walutowe SWAP:						
- wypływy	610 002	597 114	-	-	-	1 207 116
- wpływy	618 302	611 646	-	-	-	1 229 947
Kontrakty walutowo-odsetkowe CIRS:						
- wypływy	-	3 489	9 809	1 350 455	-	1 363 754
- wpływy	-	-	3 350	1 397 841	-	1 401 192

4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo:

- na głównym rynku danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Bank wycenia aktywa i zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo według zamortyzowanego kosztu przeprowadzana jest na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych - zgodnie z wymaganiami MSSF 7 - wycena w wartości godziwej.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Bank wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnętrznie przez Bank. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

Dla potrzeb ujawnień Bank przyjął założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (poniżej 1 roku) jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Pozycje wyceniane księgowo do zamortyzowanego kosztu

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie wartości księgowych oraz wartości godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w wartości godziwej.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	31.12.2021		31.12.2020	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	114 658	29 393	29 393
Należności od banków	152 668	152 668	323 133	323 133
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 608 275	12 259 684	11 317 756	11 972 924
Klienci indywidualni	9 136 875	9 738 518	8 346 281	8 933 414
Klienci korporacyjni	2 379 628	2 427 270	2 856 501	2 921 918
Klienci budżetowi	71 401	73 525	85 731	88 349
Inne instytucje finansowe	20 371	20 371	29 243	29 243
Aktywa finansowe razem	11 875 601	12 527 010	11 670 282	12 325 450
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec innych banków	3 981 015	3 981 015	3 500 673	3 500 673
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	1 933	1 933	3 477	3 477
Klienci korporacyjni	1 881	1 881	3 353	3 353
Klienci indywidualni	21	21	114	114
Klienci budżetowi	31	31	10	10
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 603 677	7 567 578	7 50 930	7 956 838
Zobowiązania podporządkowane	100 218	100 218	100 149	100 149
Zobowiązania finansowe razem	11 686 843	11 650 744	11 555 229	11 561 137

Poniżej zaprezentowane zostały główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych:

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

Wartość oczekiwanych przyszłych przepływów uwzględnia potencjalne straty wynikające z ryzyka kredytowego. Dane wsadowe do modelu to harmonogramy spłat rat kapitałowych, krzywe stóp terminowych, krzywe parametrów PD i LGD oraz komponenty stopy dyskontowej związane z marżą kosztu finansowania, kosztów stałych oraz kapitału, a także marża kalibracyjna.

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań to:

- kredyty otrzymane,
- inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności,
- otrzymane pożyczki podporządkowane,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych,
- zobowiązania z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych oraz obligacji,
- pozostałe zobowiązania wobec klientów.

Bank nie posiada instrumentów finansowych po stronie zobowiązań o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku poza zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych przez Bank listów zastawnych.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (listów zastawnych i obligacji)

Bank oszacował wartość godziwą dla wyemitowanych listów zastawnych i niezabezpieczonych obligacji korporacyjnych o wysokim ratingu z wykorzystaniem spreadu kredytowego. Dla dotychczas wyemitowanych transz podlegających obrotowi wtórnemu przyjęto założenie, że wartość spreadu kredytowego jest taka sama jak dla emisji na rynku pierwotnym o takim samym okresie do zapadalności. Cena czysta poszczególnych transz listów zastawnych znajdujących się w obrocie została oszacowana z uwzględnieniem okresu pozostającego do wykupu, wartości oczekiwanego spreadu kredytowego dla emisji na rynku wtórnym oraz kwotowań z krzywej swapowej.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych prezentowane są na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

Na podstawie stosowanych przez Bank metod ustalania wartości godziwej, aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla tego samego instrumentu (bez modyfikacji);
- Poziom 2: ceny kwotowane na aktywnych rynkach dla podobnych instrumentów lub inne metody wyceny, dla których wszystkie istotne dane wejściowe bazują na obserwowalnych danych rynkowych;
- Poziom 3: metody wyceny, dla których przynajmniej jedna istotna dana wejściowa nie bazuje na obserwowalnych danych rynkowych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku i na dzień 31 grudnia 2020 roku.

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI				
AKTYWA FINANSOWE				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	114 658	-	-	114 658
Należności od banków	152 668	-	-	152 668
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	12 259 684	-	-	12 259 684
Klienci indywidualni	9 738 518	-	-	9 738 518
Klienci korporacyjni	2 427 270	-	-	2 427 270
Klienci budżetowi	73 525	-	-	73 525
Inne instytucje finansowe	20 371	-	-	20 371
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	3 981 015	-	-	3 981 015
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	1 933	-	-	1 933
Klienci korporacyjni	1 881	-	-	1 881
Klienci indywidualni	21	-	-	21
Klienci budżetowi	31	-	-	31
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 567 578	-	-	7 567 578
Zobowiązania podporządkowane	100 218	-	-	100 218
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	12 527 010	-	-	12 527 010
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	11 650 744	-	-	11 650 744

31.12.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIĘĆ				
AKTYWA FINANSOWE				
Kasa, operacje z bankiem centralnym	29 393	-	-	29 393
Należności od banków	323 133	-	-	323 133
Kredyty i pożyczki udzielane klientom, w tym:	11 972 924	-	-	11 972 924
Klienci indywidualni	8 933 414	-	-	8 933 414
Klienci korporacyjni	2 921 918	-	-	2 921 918
Klienci budżetowi	88 349	-	-	88 349
Inne instytucje finansowe	29 243	-	-	29 243
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	3 500 673	-	-	3 500 673
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	3 477	-	-	3 477
Klienci korporacyjni	3 353	-	-	3 353
Klienci indywidualni	114	-	-	114
Klienci budżetowi	10	-	-	10
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 956 838	-	-	7 956 838
Zobowiązania podporządkowane	100 149	-	-	100 149
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	12 325 450	-	-	12 325 450
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	11 561 137	-	-	11 561 137

Pozycje wyceniane księgowo do wartości godziwej

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ**AKTYWA FINANSOWE**

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	125 837	-	33 594	92 243
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	125 837	-	33 594	92 243
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 229	-	1 229	-
- Instrumenty odsetkowe	1 172	-	1 172	-
- Instrumenty walutowe	57	-	57	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	124 608	-	32 365	92 243
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	32 365	-	32 365	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	92 243	-	-	92 243
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	120 205	-	-	120 205
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	120 205	-	-	120 205
- Klienci korporacyjni	120 205	-	-	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	732 393	732 393	-	-
- Obligacje skarbowe	732 393	732 393	-	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	978 435	732 393	33 594	212 448

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	7 053	-	7 053	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	7 053	-	7 053	-
- Instrumenty odsetkowe	-	-	-	-
- Instrumenty walutowe	7 053	-	7 053	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	-	-	-	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	-	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 053	-	7 053	-

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

AKTYWA FINANSOWE RAZEM	978 435	732 393	33 594	212 448
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	7 053	-	7 053	-

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3	Kredyty i pożyczki nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - zmiana stanu w 2021
Bilans otwarcia	133 838
Zyski lub straty ujęte w rachunku zysków i strat	864
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	864
Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	(14 497)
Bilans zamknięcia	120 205

W tabelach poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

31.12.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	196 917	-	75 888	121 029
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	196 917	-	75 888	121 029
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	28 323	-	28 323	-
- Instrumenty walutowe	28 323	-	28 323	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	168 594	-	47 565	121 029
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	47 565	-	47 565	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	121 029	-	-	121 029
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	133 838	-	-	133 838
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	133 838	-	-	133 838
- Klienci korporacyjni	133 838	-	-	133 838
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	791 045	756 046	34 999	-
- Obligacje skarbowe	756 046	756 046	-	-
- Bony pieniężne	34 999	-	34 999	-
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 121 800	756 046	110 887	254 867

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

31.12.2020	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	4 719	-	4 719	-
Pochodne instrumenty przeznaczone do obrotu:	4 674	-	4 674	-
- Instrumenty walutowe	4 674	-	4 674	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające:	45	-	45	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	45	-	45	-
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	4 719	-	4 719	-
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
AKTYWA FINANSOWE RAZEM	1 121 800	756 046	110 887	245 867
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE RAZEM	4 719	-	4 719	-

Aktywa finansowe wycenione do wartości godziwej na poziomie 3	Kredyty i pożyczki nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy - zmiana stanu w 2020
Bilans otwarcia	157 714
Zyski lub straty ujęte w rachunku zysków i strat	(2 168)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 168)
Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	(9 100)
Spisania	(12 608)
Bilans zamknięcia	133 838

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez właściwe departamenty Banku na podstawie wewnętrznych zasad.

W 2021 oraz 2020 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny do wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Departament Zarządzania Ryzykiem na podstawie wewnętrznych zasad. W przypadku jeśli wystąpi brak ceny rynkowej, służącej do wyceny bezpośredniej, przez okres ponad 5 dni roboczych następuje zmiana sposobu wyceny tego instrumentu, czyli przejście z wyceny bezpośredniej na wycenę z modelu, o ile dostępna jest zatwierdzona metoda wyceny z modelu dla tego instrumentu. Powrót do metody wyceny bezpośredniej następuje po okresie co najmniej 10 dni roboczych, w których cena rynkowa była dostępna w sposób ciągły. W przypadku braku ceny rynkowej dla skarbowych papierów dłużnych powyższe terminy wynoszą odpowiednio 2 i 5 dni roboczych.

Poziom 1

Na dzień 31 grudnia 2021 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazuje wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 732 393 tys. zł (31 grudnia 2020 rok: 791 045 tys. zł).

Instrumenty te zostały sklasyfikowane do poziomu 1, ponieważ ich wycena polega na bezpośrednim wykorzystaniu rynkowych bieżących cen tych instrumentów pochodzących z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 0 tys. zł (31 grudnia 2020 rok: 34 999 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

Ponadto do poziomu 2 Grupa zalicza wycenę pochodnych instrumentów finansowych, do wyceny których stosowane są modele, zgodne ze standardami i praktykami rynkowymi w tym zakresie, które są zasilane parametrami pochodzącymi bezpośrednio z rynków (np. kursami wymiany walut, zmiennościami implikowanymi opcji walutowych, wartościami indeksów i akcji giełdowych) lub parametrami będącymi transformacjami kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych (np. krzywe stóp procentowych).

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa Kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 120 205 tys. zł (31 grudnia 2020 rok – 133 838 tys. zł). Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Model spreadu kredytowego zostały zbudowany wewnątrz w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitoringowi oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyceny wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów wykorzystywanych w modelach dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2021	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	104 931	(-)	(+)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
		95	(188)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	15 274	(1 527)	949	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2020	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji non-default	118 460	(-)	(+)	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego PD Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD +/- 10%
		753	(348)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w sytuacji default	15 378	(1 538)	946	Model wyceny wykorzystuje indywidualne oszacowania przewidywanych przepływów pieniężnych Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany przepływów +/-10%

Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Instrumentem pochodnym wyznaczonym jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych jest CIRS (Cross-Currency Interest Rate Swap), który został zakwalifikowany na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, gdzie Bank płaci stopę zmienną ustaloną w oparciu o stawkę WIBOR i otrzymuje stopę stałą w EUR. W przypadku ogłoszonej upadłości mBanku Hipotecznego S.A. transakcja CIRS nie zostaje zakończona i trwa do dnia zakończenia transakcji zgodnie z parametrami ustalonymi w dniu zawarcia transakcji. Ponadto przedmiotowa transakcja charakteryzuje się wysokim nominałem oraz jednostronnym obowiązkiem składania depozytu zabezpieczającego, gdzie mBank Hipoteczny S.A. jest zwolniony z obowiązku jego składania.

Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym).

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

Z uwagi na właściwości zawartej przez Bank transakcji CIRS zawierającej niestandardowe i niekwotowane składniki cenowe marża na nodze płaconej przez Bank była wyższa niż marża standardowej, analogicznej transakcji CIRS, rozwiązywanej w przypadku upadłości kontrahenta z obustronną wymianą depozytu zabezpieczającego. Fakt ten został potwierdzony uzyskanym przez Bank niezależnym kwotowaniem transakcji CIRS. Jednocześnie przed zawarciem transakcji Bank sprawdził inne rynkowe kwotowania kontrahentów o wysokim ratingu i wykazały one zbieżność z uzyskanym ostatecznie kwotowaniem transakcji. Tym samym transakcja została zaklasyfikowana jako transakcja zawarta na warunkach rynkowych, nie posiadająca charakteru opcyjnego, pozbawiona dodatkowych opłat w momencie jej zawarcia i została uznana za transakcję, w której występują nieobserwowalne na aktywnym rynku parametry wpływające na jej wycenę.

Ze względu na niestandardowość zawartej przez Bank transakcji CIRS wycena tej transakcji składa się z trzech elementów – wartości zdyskontowanych oczekiwanych przepływów z transakcji CIRS, korekt CVA/DVA oraz liniowej amortyzacji w czasie do daty zapadalności różnicy pomiędzy wyceną niestandardowej transakcji CIRS (z uwzględnieniem korekt CVA/DVA odpowiadających charakterowi tej transakcji) a wyceną standardowej transakcji CIRS (uwzględniającą korekty CVA/DVA wynikające z profilu tej transakcji) wyznaczonej w dniu zawarcia transakcji. Kwota liniowo amortyzowana, uwzględniana w wycenie transakcji CIRS, wyznaczona w momencie zawarcia transakcji wynosi 7.216 tys. zł. Z uwagi na fakt, że na moment ustanowienia relacji NPV oryginalnej transakcji CIRS zostało przeniesione na transakcję IRS, stąd DVA jako istotny składnik wyceny został uwzględniony w jej wycenie, zaś CVA ze względu na swoją nieistotną wartość zostało uwzględnione w wycenie transakcji CIRS.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały elementy składowe wyceny transakcji CIRS

		05.11.2019	31.12.2021
Wycena do wartości godziwej transakcji CIRS		(1 402)	92 334
w tym:	CVA transakcji CIRS	(60)	(42)
	DVA transakcji CIRS	3 555	382
	Wartość wyceny transakcji CIRS do rozliczenia w czasie	7 215	4 563

Dla transakcji CIRS zawartej przez Bank na potrzeby rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie istnieje aktywny rynek, który odzwierciedlałby wycenę transakcji o podobnej charakterystyce. Powszechnie dostępne kwotowania transakcji CIRS odnoszą się do kontraktów, które w chwili upadłości kontrahenta zostają rozliczone, uwzględniają dwustronne zabezpieczenie depozytem zabezpieczającym i mają nominał, który jest aktywnie handlowany na rynku. W ocenie Banku są to argumenty przemawiające za tym, że na aktywnie dostępnym rynku nie są dostępne ceny mogące właściwie odzwierciedlić wartość godziwą zawartej przez Bank transakcji CIRS.

5. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

Bank dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, podlegające ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Utrata wartości kredytów i pożyczekWpływ wdrożenia Nowej Definicji Default na działalność Banku

Od 1 stycznia 2021 roku Bank wdrożył definicję niewykonania zobowiązania (default) zgodną z Wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku.

Bank utrzymał dotychczasowe stosowanie definicji niewykonania zobowiązania na poziomie klienta, również w odniesieniu do ekspozycji bankowości detalicznej.

Proces dostosowania się do nowych regulacji objął następujące kluczowe obszary:

- zmianę sposobu naliczania dni przeterminowania;
- wdrożenie progu istotności (względnej i bezwzględnej) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z 3 października 2019 roku;
- wytyczne dot. restrukturyzacji awaryjnej. Próg materialności, od którego Bank uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%. Bank wdrożył mechanizmy zapewniające, że wszystkie wstrzymane ekspozycje zagrożone (forborne non-performing) są zaklasyfikowane jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania i podlegają restrukturyzacji awaryjnej; udzielenie udogodnień dłużnikowi cechującego się już niewykonaniem zobowiązania prowadzi do jego zaklasyfikowania jako dłużnika podlegającego restrukturyzacji awaryjnej;
- wprowadzenie kwarantanny (okresu próby), czasu w trakcie którego Bank ocenia zachowanie i sytuację finansową dłużnika.

Nowa definicja niewykonania zobowiązania jest stosowana w sposób spójny, zarówno do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, jak i na potrzeby szacowania utraty wartości oraz oczekiwanej straty kredytowej. Zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi odgrywa także istotną rolę w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem kredytowym. W dacie wdrożenia Wytycznych EBA/GL/2016/07 nastąpiło obniżenie udziału ekspozycji NPL w portfelu kredytowym. Wskaźnik NPL tj. wskaźnik kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB, zmniejszył się o 0,07 pp. (z 3,15% na dzień 31 grudnia 2020 roku do 3,08% na 1 stycznia 2021).

Zaobserwowany kierunek zmian jest konsekwencją wprowadzenia w obszarze bankowości detalicznej dla portfela kredytów zabezpieczonych zapisów par. 95 – 105 Wytycznych EBA, dotyczących zasady traktowania wspólnych zobowiązań kredytowych. Pozytywny efekt zastosowania ww. przepisów jest bilansowany negatywnym skutkiem wprowadzenia ciągłego sposobu kalkulacji dni przeterminowania oraz obniżeniem progu kwotowego do 400 PLN.

W przypadku portfela bankowości korporacyjnej brak materialnego wpływu zmian Wytycznych EBA/GL/2016/07 na poziom ekspozycji NPL. Wynika to z faktu, że obszar korporacyjny w ocenie statusu niewykonania zobowiązania charakteryzuje się podejściem eksperckim, które znacznie wcześniej identyfikuje prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania niż przeterminowanie powyżej 90 dni. Zatem zmiany w kalkulacji dni przeterminowania wprowadzane Wytycznymi, miały niematerialny wpływ na poziom NPL w obszarze korporacyjnym.

Wpływ wdrożenia wytycznych EUNB na koszty z tytułu ryzyka kredytowego ujęty przez Bank w rachunku zysków i strat wyniósł 2,1 mln zł (na datę 1 stycznia 2021).

Bank szacuje, że w kolejnych okresach sprawozdawczych wprowadzone zmiany nie powinny w materialny sposób wpływać na obciążenie wyniku finansowego.

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości kredytu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według bieżącej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych (w przypadku kredytów opartych o stałą stopę procentową

dyskontowanie odbywa się z wykorzystaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej). Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych dla portfela kredytów z rozpoznaną indywidualną utratą wartości uległa zmianie o +/- 10%, to na dzień 31 grudnia 2021 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 30,2 mln zł lub zwiększeniu o 38,4 mln zł (na 31 grudnia 2020 roku szacowana wielkość utraty wartości kredytów ulegałaby odpowiednio zmniejszeniu o 16,6 mln zł lub zwiększeniu o 21,5 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu odzysków z zabezpieczeń (koszyk 3).

Najważniejsze zmiany wynikające z wdrożenia Rekomendacji R

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 15 kwietnia 2021 roku wydała Rekomendację R dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym, która weszła w życie od 1 stycznia 2022 roku.

Znowelizowana Rekomendacja R stanowi zbiór dobrych praktyk dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych, zgodnie z przyjętą i obowiązującą w bankach polityką rachunkowości oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Najważniejsze dostosowania wynikające z treści Rekomendacji objęły następujące obszary Banku:

- definicja default - nie zidentyfikowano konieczności zmiany definicji default w ramach dostosowania do Rekomendacji R. Zapisy rekomendacji wpłynęły na uszczegółowienie niektórych przesłanek utraty wartości i modyfikację procesu windykacyjnego;
- klasyfikacja do Koszyków - dostosowanie katalogu kryteriów algorytmu Logiki Transferu:
 - w zakresie kryteriów jakościowych do stosowanych wcześniej kryteriów dodano dwa poniższe elementy:
 - pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji – dotyczy bankowości detalicznej,
 - opóźnienie w spłacie dla danej ekspozycji przekraczające 90 dni od terminu zapadalności raty kredytu/pożyczki – kapitału, odsetek lub opłat, w sytuacji gdy dla danej ekspozycji nie zostały spełnione kryteria istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego – dotyczy bankowości detalicznej i korporacyjnej;
 - w zakresie kryterium ilościowego przeprowadzono następujące zmiany:
 - dostosowanie definicji względnej i bezwzględnej zmiany długookresowego PD do wymogów Rekomendacji R,
 - aktualizację progów Logiki Transferu z uwzględnieniem perspektywy długookresowej (odejście od cyklicznej rekalkulacji progów w oparciu o bieżące dane portfelowe; zapewnienie oczekiwanej przez nadzorcę niezmienności progów w trakcie życia kontraktu dzięki wyznaczeniu progów w oparciu o długookresową próbę danych),
 - uwzględnienie segmentacji modelowej zgodnej z przekrojami sugerowanymi w wytycznych rekomendacji R;
- zmiany procesowe:
 - uwzględnienie Członka Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem (CRO) w procesie akceptacji oczekiwanych strat kredytowych,
 - doprecyzowanie procesu wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych poprzez m.in. szczegółowe opisanie źródeł danych, systemów informatycznych, przepływu informacji oraz harmonogramu.

Najważniejsze zmiany wdrożone w zakresie oczekiwanych strat kredytowych wraz z ich wpływem zostały zaprezentowane w Nocie 2.8 Bank nie spodziewa się istotnego wpływu tych zmian na oczekiwane straty kredytowe w trakcie 2022 roku.

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Banku

Działania pomocowe zastosowane w Banku na skutek wybuchu pandemii COVID-19

Bank w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferował klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji będącej następstwem wybuchu epidemii. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych.

Narzędzia stosowane w Banku do końca września 2020 r. były zgodne ze stanowiskiem Banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego.

Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które Banki stosowały w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Moratorium w Polsce objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku, a następnie – w okresie od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku – instrumenty pomocowe dedykowane przedsiębiorstwom z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii COVID-19.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Detalicznej w Polsce w styczniu 2021 roku Bank umożliwił ponownie klientom firmowym z branż szczególnie dotkniętych skutkami pandemii, wymienionym w przepisach programu Tarcza Finansowa PFR 2.0, wnioskowanie o odroczenie w spłacie rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy, uwzględniając liczbę miesięcy wykorzystaną podczas moratorium pozaustawowego w 2020 roku, z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywało się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany był przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (m.in. PKD przedsiębiorcy, brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, co najmniej 6-miesięczna historia spłat, data zawarcia kredytu przed 13 marca 2020 roku).

Przy udzielaniu karencji kapitałowej suma kapitału pozostającego do spłaty po okresie karencji jest dzielona zgodnie z algorytmem (raty równe lub malejące – zgodnie z umową) na okres pozostający do spłaty. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania okres pozostający do spłaty jest dłuższy, co skutkuje tym, że raty po okresie karencji są niższe aniżeli w przypadku karencji kapitałowej bez wydłużenia okresu kredytowania. Przy udzielaniu karencji kapitałowo-odsetkowej dla kapitału mechanizm jest identyczny jak przy karencji kapitałowej, natomiast zawieszane odsetki są rozkładane równomiernie na okres pozostający do spłaty po okresie karencji.

Instrumenty pomocowe w ramach niniejszego moratorium były dostępne dla wszystkich klientów detalicznych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekraczało 30 dni na dzień złożenia wniosku o udzielenie wsparcia i dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed dniem 13 marca 2020 roku, które nie zostały przeklasyfikowane do kategorii default.

Bank oferuje również klientom w Polsce wsparcie w ramach tzw. tarczy antykryzysowej 4.0, obowiązującej od dnia 23 czerwca 2020 roku, w ramach której klienci, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po 13 marca 2020 roku, mają prawo do zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty kredytu bez naliczania odsetek w okresie zawieszenia wykonywania umowy. To udogodnienie ma charakter moratorium ustawowego w rozumieniu wytycznych EUNB. Skala wniosków składanych o tą formę pomocy jest nadal nieznaczną. W okresie od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 pomoc przyznano 8 kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto tych zobowiązań klientów na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiła 2,57 mln PLN.

W zakresie działalności obszaru Bankowości Korporacyjnej, 2 grudnia 2020 roku, EUNB w związku z kolejną falą pandemii, postanowił reaktywować „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19”. Na tej podstawie banki i grupy bankowe zrzeszone w Związku Banków Polskich zdecydowały o wznowieniu działania moratorium pozaustawowego i objęcie nim działań pomocowych udzielonych od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku. Wznowione moratorium zostało notyfikowane przez EUNB za pośrednictwem UKNF, jego skala jest jednak istotnie mniejsza niż pierwszego moratorium.

Działanie reaktywowanego moratorium było ograniczone wyłącznie do klientów działających w sektorach najbardziej dotkniętych skutkami pandemii COVID-19, tj. w branżach objętych Tarczą Finansową PFR (zgodnie z klasyfikacją PKD) lub prowadzących działalność w zakresie wynajmu powierzchni w obiektach handlowych lub usługowych, w tym parkach handlowych o powierzchni powyżej 2000 m². Pozostałe kryteria kwalifikujące klienta do objęcia pomocą były zbliżone do zasad obowiązujących w ramach pierwszego moratorium, tj. dotyczyły jedynie kredytów udzielonych przed 13 marca 2020 roku, klient na dzień 31 grudnia 2021 roku nie był zakwalifikowany przez Bank do kategorii default, nie toczyło się wobec niego postępowanie upadłościowe, restrukturyzacyjne, likwidacyjne lub egzekucyjne oraz do 31 marca 2021 r. złożył wniosek o zmianę warunków finansowania.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają informacje o zakresie stosowanych w Banku moratoriów w ramach COVID-19.

13.03.2020-31.12.2021	Liczba wszystkich klientów, którzy otrzymali pomoc od 13.03.2020	W tym: liczba klientów, którzy mieli zadłużenie na 31.12.2021	W tym: liczba klientów, którzy otrzymali pomoc w 2021 r.
Moratoria	2 758	2 253	5
Gwarancje rządowe BGK	-	-	-

Wartość kredytów z pomocą udzieloną w okresie 13.03.2020-31.12.2021	Liczba wszystkich klientów, którzy otrzymali pomoc od 13.03.2020				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana na utratę wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto/ wartość godziwa kontraktów z aktywnymi moratoriami
Moratoria	1 510 478	1 510 478	-	-	-
Klienci indywidualni	695 040	695 040	-	-	-
Klienci korporacyjni	815 438	815 438	-	-	-
W tym klienci korporacyjni, którzy otrzymali pomoc w 2021r.	122 637	122 637	-	-	-

Na koniec 31.12.2021 roku nie występowały czynne moratoria.

Zdecydowana większość kontraktów objętych moratoriami dotyczącymi zawieszenia raty, korzystała z pomocy w postaci zawieszenia raty kapitałowej – było to około 92% łącznej ekspozycji odnotowanej na dzień 31 grudnia 2021 roku. Oznacza to, że klienci nadal mają wymóg regulowania swoich zobowiązań, ale z niższą ratą. Opóźnienie w płatności rat odsetkowych podlega standardowej kalkulacji przeterminowania. Przeterminowanie takiej płatności powyżej 30 dni powoduje klasyfikację do Koszyka 2, a powyżej 90 dni do Koszyka 3.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o wygasłych moratoriach, które były stosowane w Grupie w ramach COVID-19 od 13 marca do 31 grudnia 2021 roku.

Wygasła pomoc na datę 31.12.2021 udzielona w okresie od 13 marca 2020 do 31 grudnia 2021 roku	Obsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <=90 dni	W tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
Moratoria	1 488 574	22 242	22 242	148 409	8 412
Klienci indywidualni	689 758	1 581	1 581	12 791	753
Klienci korporacyjni	798 816	20 661	20 661	135 618	7 659
W tym klienci korporacyjni, którzy otrzymali pomoc w 2021r.	122 637	-	-	39 671	1 295

Wygasa pomoc na datę 31.12.2021 udzielona w okresie od 13 marca 2020 do 31 grudnia 2021 roku	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: małe prawdopodobieństwo spłaty, ekspozycja nie przeterminowana albo przeterminowana <=90 dni	W tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia ale bez utraty wartości (koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
Moratoria	21 904	17 134	16 763	-	(17 939)
Klienci indywidualni	5 282	512	141	-	905
Klienci korporacyjni	16 622	16 622	16 622	-	(18 844)
W tym klienci korporacyjni, którzy otrzymali pomoc w 2021r.	-	-	-	-	-

Wpływ pandemii COVID-19 na proces oceny sytuacji finansowej klienta

W ocenie sytuacji finansowej klientów korporacyjnych Bank stosuje wyłącznie ocenę indywidualną jako najbardziej właściwą i precyzyjną (nie stosuje podejścia kolektywnego ani sektorowego).

Podczas monitoringu ryzyka klientów i transakcji ocenie podlegał wpływ pandemii COVID-19 na sytuację klienta oraz siła tego wpływu (tj. przejściowe turbulencje, długotrwały problem dla modelu biznesowego, itp.) a także plan ograniczenia tego wpływu wdrażany przez klienta.

Wpis klienta na Listę Watch (LW – lista klientów pod obserwacją) odbywał się w oparciu o standardowe kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Banku. W odniesieniu do klientów, którzy złożyli w Banku wniosek o działanie pomocowe, lista kryteriów wpisu na Listę Watch została rozszerzona o dodatkową, uznaniową przesłankę z tytułu COVID-19. Klient, który złożył w Banku wniosek o działania pomocowe, może zostać wpisany na Listę Watch, jeżeli w ocenie decydenta z pionu ryzyka problemy wynikające z pandemii mają charakter długotrwały i po ustaniu pandemii klient może nie powrócić do sytuacji finansowej, pozwalającej na regulowanie zobowiązań. W odniesieniu do klientów, którym Bank udzielił wsparcia w związku z COVID-19, mają zastosowanie także inne kryteria wpisu na Listę Watch, zawarte w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Umieszczenie klienta na LW skutkuje klasyfikacją klienta do koszyka 2.

W zakresie oceny ryzyka klienta detalicznego klienci objęci narzędziami pomocowymi w postaci moratoriów podlegają w dalszym ciągu ocenie scoringowej zgodnie ze standardowym procesem oceny klientów.

Opis stosowanego w Banku podejścia do klasyfikacji forbearance w stosunku do działań pomocowych w ramach COVID-19

Zgodnie z opublikowanym w dniu 25 marca 2020 roku oświadczeniem Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie stosowania ram ostrożnościowych dotyczących niewykonania zobowiązania, forbearance i MSSF9 w świetle środków COVID-19, mówiącym że stosowanie narzędzi pomocowych COVID-19 w postaci moratoriów spłat spełniających wytyczne zdefiniowane w wytycznych EBA dotyczących traktowania publicznych i prywatnych moratoriów w świetle środków COVID-19 nie powoduje automatycznej klasyfikacji ekspozycji do default i forbearance, oraz zgodnie z oświadczeniem UKNF opublikowanym w ramach Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju, że zastosuje elastyczne podejście do stosowania wytycznych EBA odnośnie do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank nie klasyfikuje udzielenia stosowanych z uwagi na kryzys COVID-19 instrumentów pomocowych w ramach moratoriów jako działanie forbearance.

W odniesieniu do klientów korporacyjnych stosowane było podejście bazujące na indywidualnej ocenie pod kątem klasyfikacji ekspozycji klienta jako forborne, zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami.

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z pandemią COVID-19

- działania podjęte w 2021 roku oraz w 2020 roku względem klientów detalicznych objętych moratoriami pozaustawowymi

Z uwagi na niepewność związaną z utrudnioną obserwacją terminowości spłat kredytów objętych moratoriami Bank podjął również decyzje o przeklasyfikowaniu na datę 31 grudnia 2020 r. części klientów detalicznych objętych tą formą wsparcia, wyselekcjonowanych na podstawie charakterystyki behawioralnej, do koszyka 2 pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 0,77 mln zł. Łączna wartość bilansowa brutto przeklasyfikowanego portfela wynosiła na dzień 31 grudnia 2020 roku około 400 mln zł.

Zmiana miała wpływ na strukturę udziału koszyków. Zwiększył się udział koszyka 2 w łącznej ekspozycji portfela kredytowego przy jednoczesnym zmniejszeniu jego pokrycia rezerwami, co jest naturalną konsekwencją alokacji do koszyka ekspozycji o niższym prawdopodobieństwie utraty wartości (niższym PD).

W I kwartale 2021 roku Bank stopniowo rezygnował ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriami w Koszyku 2. W kolejnych miesiącach zmieniano klasyfikację z Koszyka 2 dla kredytów, które były obsługiwane prawidłowo po okresie moratoriów oraz nie posiadały pozostałych przesłanek wynikających ze stosowanej w Banku logiki transferu. Zmiana klasyfikacji w 2021 roku skutkowała rozwiązaniem odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 0,6 mln PLN. Łączna wartość bilansowa brutto portfela przeklasyfikowanego z tego powodu do Koszyka 1 wynosiła w 2021 roku około 391 mln PLN

- działania podjęte w 2021 roku oraz w 2020 roku względem klientów detalicznych objętych moratoriami ustawowymi

W stosunku do ekspozycji objętych udogodnieniem w postaci moratorium ustawowego, Bank podjął decyzję o ich automatycznym czasowym klasyfikowaniu począwszy od 31 grudnia 2020 roku do Koszyka 3, lub w uzasadnionych przypadkach do Koszyka 2. Ostateczne przypisanie ekspozycji do Koszyka 2 było możliwe po przeprowadzeniu dodatkowych analiz uwzględniających czynniki ilościowe i jakościowe takie jak m.in.: fakt występowania w umowie współkredytobiorcy, jakość kredytowa wszystkich ekspozycji klienta, występowanie i wysokość przepływów pieniężnych po dacie złożenia wniosku o moratorium.

Działania te skutkowały ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 0,2 mln zł w 2020 roku oraz w wysokości 0,26 mln zł w 2021 roku. Łączna wartość bilansowa brutto portfela objętego czasowym przeklasyfikowaniem na datę 31 grudnia 2021 roku wynosiła 9 mln zł (WBB dla wniosków z 2021 rok wynosiła 2,57 mln zł).

Podsumowanie wpływu pandemii COVID-19 na oczekiwane straty kredytowe

Wszystkie działania podyktowane sytuacją pandemiczną spowodowały łącznie ujęcie w 2020 roku dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 38 536 tys. zł w portfelu wycenianym w zamortyzowanym koszcie w 2020 roku, z czego 36 836 tys. zł w portfelu komercyjnym i 1 700 tys. zł w portfelu detalicznym. W 2021 roku w portfelu komercyjnym nastąpiło dotworzenie 11 037 tys. zł natomiast w portfelu detalicznym nastąpiło rozwiązanie 341 tys. zł odpisów z tego tytułu.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	31.12.2021		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(341)	11 037	10 696
Koszyk 1	-	(490)	(490)
Koszyk 2	(625)	(7 789)	(8 414)
Koszyk 3	284	19 316	19 600
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	nd	(249)	(249)
Razem	(341)	10 788	10 447

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	31.12.2020		
	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Łącznie
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 700	36 836	38 536
Koszyk 1	150	1 196	1 346
Koszyk 2	1 250	12 943	14 193
Koszyk 3	300	22 697	22 997
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	nd	838	838
Razem	1 700	37 674	39 374

Bank będzie kontynuował analizę wpływu COVID-19 oraz państwowych programów pomocowych na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

W dniu 17 grudnia 2020 Bank (występujący jako Beneficjent) zawarł z mBankiem S.A. (występującym jako Gwarant) Umowę Ramową Gwarancji oraz 23 Umowy Szczegółowe Gwarancji (łącznie: Umowy Gwarancji) dotyczące 23 ekspozycji kredytowych komercyjnych będących głównie w stage 2 udzielonych przez mBank Hipoteczny SA (Beneficjenta) swoim kredytobiorcom. ECL na moment udzielenia wynosił 16,2 mln PLN. Na koniec 2021 r. pozytywny wpływ na wynik odpisów miało ujęcie wyceny gwarancji w kwocie 18 556 tys. PLN na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego, którą objęta została część portfela komercyjnego.

Łączna wartość instrumentów gwarancyjnych na dzień podpisania Umów Gwarancji tj. 17 grudnia 2020 wyniosła 121,52 mln PLN oraz 105,83 mln EUR.

Na dzień 31 grudnia 2021 Umowa Gwarancji obejmowała 21 ekspozycji kredytowych komercyjnych. Łączna wartość instrumentów gwarancyjnych na dzień 31 grudnia 2021 wyniosła 91,64 mln PLN oraz 102,96 mln EUR.

W ramach Umów Gwarancji mBank S.A. (Gwarant) jest dostawcą ochrony kredytowej nieruchomości w rozumieniu art. 194 ust. 6 CRR.

Na dzień 31 grudnia 2021r. jak też na 31 grudnia 2020 r. Bank nie stosował korekt zarządczych (overlays).

W trzecim kwartale 2021 roku zaktualizowano prognozy przyszłych warunków makroekonomicznych wykorzystywane w modelu oczekiwanej straty kredytowej Grupy. Przyjęte prognozy biorą pod uwagę aktualny rozwój trwającej pandemii COVID-19 i są spójne z prognozami wykorzystanymi w procesie planistycznym.

Poniższa tabela prezentuje przyjęte na dzień 31 grudnia 2021 roku i na dzień 31 grudnia 2020 roku prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych:

Scenariusz 31.12.2021	Bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	60%		20%		20%	
	2022	Średnia 2023 i 2024	2022	Średnia 2023 i 2024	2022	Średnia 2023 i 2024
Stopa bezrobocia koniec roku	3,6%	2,8%	3,1%	2,3%	4,4%	3,5%

Scenariusz 31.12.2020	Bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	60%		20%		20%	
	2021	Średnia 2022 i 2023	2021	Średnia 2022 i 2023	2021	Średnia 2022 i 2023
Stopa bezrobocia koniec roku	7,0%	5,5%	3,3%	2,9%	9,2%	11,9%

Przyczyną zmian kluczowych wartości w modelach stosowanych na potrzeby kalkulacji oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego była aktualizacja wykorzystanych wskaźników

makroekonomicznych. Ponadto w 2021 roku w Grupie mBanku przeprowadzone zostały poniższe działania w ramach procesu zarządzania modelami:

- cykliczna rekalkulacja modelu krótkookresowego PD odwzorowująca aktualny poziom szkodowości portfela,
- rekalkulacje modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do koszyków, uwzględniająca dodatkowo wybrane wytyczne nowej rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego, której zapisy zaczęły obowiązywać od 1 stycznia 2022 roku.

W wyniku powyżej przedstawionych zmian nastąpił spadek wartości odpisów o około 1,2 mln zł

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja - zmiana warunków kontraktowych instrumentu finansowego, która prowadzi do usunięcia z bilansu zmodyfikowanego aktywa i rozpoznania nowego. Zmodyfikowane aktywa wyksięgowywane są w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio oczekiwanych strat kredytowych na ryzyko kredytowe (w przypadku aktywów z rozpoznaną utratą wartości). Nowy składnik aktywów rozpoznawany jest w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe prowizje dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz obliczana jest dla niego nowa efektywna stopa procentowa. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych oraz ilościowych, które zostały opisane w Nocie 2.6.

Opis przyjętych założeń co do kalkulacji efektywnej stopy procentowej i znaczącej modyfikacji

Dotychczas stosowane rozwiązania w ramach programów pomocowych nie spełniały kryteriów znaczącej modyfikacji stosowanych w Banku w stosunku do aktywów finansowych.

W szczególności nie wystąpiły sytuacje korzystania przez Bank jako beneficjenta programów pomocowych, które powodowałyby zmianę warunków zobowiązań finansowych Banku.

Zmiana harmonogramu spłat kredytów w wyniku wakacji kredytowych oznacza z punktu widzenia stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nieistotną modyfikację, która powoduje następujące efekty:

- jeżeli okres wakacji kredytowych nie jest częścią umowy, wówczas wprowadzenie wakacji powoduje zmianę przepływów pieniężnych wynikających z umowy a Bankiem ponownie oblicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z modyfikacji w rachunku zysków i strat;
- jeżeli okres wakacji kredytowych jest cechą istniejącego kontraktu (istniejący kontrakt dopuszcza równoważny okres karencji), następuje zmiana oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz konieczność rozpoznania skumulowanej korekty wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, ujętej drugostronnie w rachunku zysków i strat w wyniku z tytułu odsetek.

Bank identyfikuje ujemny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej w wysokości 2 796 tys. zł (Nota 10), w tym wynik w wysokości 2 545 tys. zł w związku z zastosowaniem programów pomocowych z powodu pandemii COVID-19.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego, jeśli istnieje wystarczająca pewność, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Bank aktywuje w podatku odroczonym odpisy na straty kredytowe nie uznane za koszt podatkowy, w części przypadającej na kapitał, które zgodnie z przepisami podatkowymi w przyszłości mogą stać się kosztem uzyskania przychodu w postaci odpisu na straty kredytowe po spełnieniu ustawowych przesłanek w zakresie przeterminowania bądź uprawdopodobnienia nieściągalności, czy też jako koszt nieściągalnego kapitału po udokumentowaniu nieściągalności wierzytelności. Odpisy na straty kredytowe które zgodnie z ustawą CIT nigdy nie staną się kosztem podatkowym zostały wyłączone z kalkulacji podatku dochodowego.

Świadczenia oparte na akcjach fantomowych

Bank prowadzi program wynagrodzeń dla Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oparty na akcjach fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zgodnie z zapisami MSR 19 do ustalenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zastosowana została metoda prognozowanych uprawnień jednostkowych. Podstawą do obliczenia rezerwy na odroczoną część wynagrodzenia zmiennego dla uprawnionych pracowników Banku, jest kwota premii, którą Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Akcje fantomowe przyznawane są w liczbie wynikającej z wyceny tych akcji za okres oceny. Wycena akcji fantomowej obliczana jest każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego jako iloraz wartości księgowej Banku i liczby akcji zwykłych. Wypłata z akcji fantomowych uzależniona jest od średniej wyceny tych akcji uzyskanej z dwóch wartości: wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata w danym okresie sprawozdawczym. Wspomniana średnia wartość jest mnożona przez liczbę akcji fantomowych przypadających do realizacji w danym okresie, a wynik tego działania określa kwotę wypłaty gotówkowej wynikającej z posiadanych akcji fantomowych. Ostateczna wartość premii, stanowiąca iloczyn liczby akcji, oraz przewidywanej ich wartości na datę bilansową poprzedzającą realizację każdej z odroczonej transz jest dyskontowana aktuarialnie. Zdyskontowaną kwotę pomniejsza się o zdyskontowane aktuarialnie na ten sam dzień kwoty rocznych odpisów na rezerwę. Dyskonto aktuarialne oznacza iloczyn dyskonta finansowego i prawdopodobieństwa dotrwania każdego z uczestników indywidualnie do momentu całkowitego nabycia uprawnień do każdej z odroczonej transz. Kwoty rocznych odpisów obliczane są zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”). Prawdopodobieństwo, o którym mowa powyżej ustalone zostało metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę wzięto trzy następujące ryzyka: możliwość zwolnienia się z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy, ryzyko śmierci.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed użyciem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych zostały opisane w Nocie 4.

Przedterminowe spłaty kredytów detalicznych

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. W związku ze zmianą szacunków oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, na 31 grudnia 2020 roku została dotworzona rezerwa w wysokości 2 594 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2021 roku rezerwa wykazana w ramach rezerw na przyszłe zobowiązania (Nota 29) dotycząca kosztów na potencjalne zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów dokonanych przed dniem wydania wyroku przez TSUE wynosiła 4 770 tys. zł, (na 31 grudnia 2020 roku 2 900 tys. zł). Pierwotnie grupowy model odnosił się do całego portfela kredytowego, co spowodowało zawyżenie szacunków, dlatego w pierwszym kwartale 2020 roku dokonano korekty grupowego modelu uwzględniając tylko część portfela, który w przyszłości się przedpłaci.

Całkowity negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów detalicznych na zysk brutto Banku w 2021 roku wyniósł 2 896 tys. zł, zmniejszając przychody odsetkowe, w 2020 roku wyniósł 2 861 tys. zł, z czego 2 891 tys. zł zmniejszyło przychody odsetkowe i o 30 tys. zł zwiększyło pozostałe przychody operacyjne.

Powyższe szacunki obciążone są istotną niepewnością w zakresie liczby klientów, którzy zwrócą się do Banku o zwrot prowizji dotyczących wcześniejszych spłat dokonanych przed wyrokiem TSUE, jak i oczekiwanej stopy przedpłat kredytów w przyszłości.

6. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego” informacje o segmentach są przedstawiane zgodnie z zasadami raportowania wewnętrznego dostarczanego Zarządowi Banku, którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

mBank Hipoteczny S.A. jest specjalistycznym bankiem hipotecznym, którego podstawowym celem jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami. W Banku funkcjonują dwie linie biznesowe:

- detaliczna, skupiona na nabywaniu wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych od mBanku S.A.,
- komercyjna, polegająca na nabywaniu od mBanku S.A. lub uczestnictwie w finansowaniu wierzytelności wspólnie z mBankiem S.A., nieruchomości przychodowych takich jak budynki biurowe, centra handlowe, hotele, powierzchnie magazynowe i dystrybucyjne.

Od stycznia 2019 roku sprzedaż kredytów komercyjnych została przeniesiona do mBanku S.A.

Wprowadzony sposób prezentacji danych jest zgodny z profilem działalności Banku oraz ułatwia odbiór informacji zarządczej użytkownikom sprawozdań. Ponadto dynamiczny rozwój portfela hipotecznych kredytów detalicznych, jako drugiego istotnego obszaru działalności kredytowej Banku, spowodował konieczność przyporządkowania wewnętrznych kosztów odsetkowych, ustanawiania celów biznesowych i rozliczania wyników segmentów.

Bank wprowadził segmentację wyniku na trzy segmenty działalności, które wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji:

1. Segment Bankowości Korporacyjnej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty:

- na refinansowanie – udzielone na zakup lub refinansowanie ukończonych obiektów o przeznaczeniu komercyjnym (obiekty biurowe, magazyny, centra handlowe, centra logistyczne, hotele, pensjonaty, lokale użytkowe itp.), w tym kredyty komercyjne nabyte od mBanku S.A.,
- dla deweloperów mieszkaniowych – udzielone na finansowanie mieszkaniowych projektów deweloperskich (osiedla domów jedno lub wielorodzinnych z przeznaczeniem na sprzedaż lub wynajem),
- dla deweloperów komercyjnych – udzielone na finansowanie komercyjnych projektów deweloperskich, zgodnych z polityką kredytową Banku,
- historyczne dla JST – udzielone jednostkom samorządu terytorialnego (gminom, powiatom, województwom), jak również kredyty zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem jednostek samorządu terytorialnego (spółkom prawa handlowego utworzonym przez JST, samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej).

2. Segment Bankowości Detalicznej – jest to segment działalności Banku, do którego zaliczane są kredyty dla osób fizycznych, mogące stanowić podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych:

- udzielone na cele mieszkaniowe w PLN, których sprzedaż realizowana była w ramach umowy agencyjnej z mBank S.A. – model agencyjny,
- udzielone w PLN, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, nabyte od mBanku S.A. – pooling,
- udzielone osobom fizycznym nie w ramach współpracy z mBank S.A. Bank zaprzestał sprzedaży w tym segmencie w 2004 roku.

3. Segment Skarbu (Treasury) – jest to segment działalności Banku, który obejmuje działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, szczególnie emisji listów zastawnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz walutowym Banku. Przychody segmentu pochodzą z utrzymania portfela płynnościowego oraz realokacji wewnętrznych kosztów odsetkowych z segmentów bankowości detalicznej i korporacyjnej. Koszty segmentu dotyczą pozyskania finansowania oraz od 2018 roku obejmują również część kosztów administracyjnych.

Głównym założeniem podziału segmentowego w ramach rachunku zysków i strat jest jak najwierniejsze przedstawienie opłacalności danego segmentu w działalności Banku (z wyłączeniem Segmentu Skarbu, który w banku hipotecznym finansuje działalność pozostałych segmentów i z założenia nie generuje dodatniego wyniku finansowego). W tym celu Bank przypisuje na poziomie każdej umowy kredytowej wszystkie bezpośrednie dochody, takie jak przychody odsetkowe, przychody prowizyjne oraz określa poziom oczekiwanych strat kredytowych.

Bank nie alokuje do poszczególnych segmentów podatku dochodowego, dlatego też informacje w zakresie zysku/straty ujawniane są na poziomie zysku przed opodatkowaniem. Informacje na temat segmentów mierzone są według identycznych zasad jak te przedstawione w polityce rachunkowości.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym segmentom Banku zostały przypisane aktywa i pasywa oraz związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. W segmencie Skarbu znajdują się aktywa i pasywa związane z instrumentami pochodnymi zabezpieczającymi oraz zobowiązania z tytułu zewnętrznego finansowania. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów obejmują wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa.

Wynik brutto dla poszczególnych segmentów operacyjnych Banku prezentowany jest w uzgodnieniu do pozycji rachunku zysków i strat, sporządzanego na potrzeby sprawozdania finansowego.

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje rachunku zysków i strat:

Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	49 723	104 017	(14 017)	139 723
Przychody z tytułu odsetek	69 719	176 554	30 729	277 001
Koszty odsetek	(19 996)	(72 537)	(44 745)	(137 278)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(5 165)	(1 076)	(1 549)	(7 790)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	745	345	-	1 090
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(5 911)	(1 420)	(1 549)	(8 880)
Pozostałe dochody/koszty	(580)	(912)	(24)	(1 516)
Wynik na działalności handlowej	-	-	(145)	(145)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(2 723)	(73)	-	(2 796)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	-	-	5
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	864	-	-	864
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 959)	3 657	(99)	(2 401)
Ogólne koszty administracyjne	(22 506)	(22 104)	(6 835)	(51 445)
Amortyzacja	(2 636)	(9 696)	(932)	(13 264)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(7 877)	(23 186)	-	(31 063)
Wynik segmentu (brutto)	3 146	50 627	(23 601)	30 172
Podatek dochodowy				(11 370)
Zysk netto				18 802

Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Razem
Wynik odsetkowy	79 526	93 414	(5 360)	167 580
Przychody z tytułu odsetek	117 028	203 080	42 920	363 027
Koszty odsetek	(37 502)	(109 666)	(48 280)	(195 447)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(2 161)	(1 608)	(2 643)	(6 412)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	998	185	-	1 183
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(3 159)	(1 793)	(2 643)	(7 595)
Pozostałe dochody/koszty	(881)	(246)	13	(1 114)
Wynik na działalności handlowej	-	-	327	327
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej	(2 652)	(141)	-	(2 793)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(1 018)	-	4 244	3 226
Wynik na aktywach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 168)	-	-	(2 168)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(39 504)	(2 816)	-	(42 320)
Ogólne koszty administracyjne	(22 969)	(23 057)	(6 826)	(52 852)
Amortyzacja	(1 941)	(7 142)	(687)	(9 770)
Podatek od pozycji bilansowych banku	(11 013)	(20 336)	-	(31 349)
Wynik segmentu (brutto)	(4 781)	38 068	(10 932)	22 355
Podatek dochodowy				(17 477)
Zysk netto				4 878

Sprawozdawczość według segmentów działalności mBanku Hipotecznego S.A. – pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej

31.12.2021	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	2 582 875	9 125 234	1 145 927	127 786	12 981 822
Zobowiązania segmentu	6 160	19 409	11 691 963	-	11 717 532

31.12.2020	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Segment Skarbu	Pozostałe	Razem
Aktywa segmentu	3 089 600	8 332 751	1 369 731	77 226	12 869 308
Zobowiązania segmentu	8 050	14 547	11 556 471	-	11 579 068

Pozostałe aktywa nieprzypisane do segmentów obejmują wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa.

7. Wynik z tytułu odsetek

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Przychody z tytułu odsetek		
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	248 272	330 936
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	244 185	316 784
- Kredyty i pożyczki	243 335	316 009
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	46	122
- Przychody odsetkowe z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	804	653
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 087	14 152
- Dłużne papiery wartościowe	4 087	14 152
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	28 729	32 091
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	2 938	4 098
- Kredyty i pożyczki	2 938	4 098
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	36	3 272
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	25 755	24 721
Przychody z tytułu odsetek, razem	277 001	363 027

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Koszty odsetek		
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(115 823)	(175 829)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(78 011)	(118 088)
- Otrzymane kredyty	(31 853)	(42 462)
- Zobowiązania podporządkowane	(2 987)	(8 159)
- Umowy leasingu	(85)	(38)
- Inne zobowiązania finansowe	(2 887)	(7 082)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(9 359)	-
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(12 096)	(19 618)
Koszty odsetek, razem	(137 278)	(195 447)

W 2021 roku przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi wycenianymi w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość, wyniosły 9 304 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2020 r.: 6 430 tys. zł).

Wynik z tytułu odsetek w podziale na poszczególne sektory przedstawia się następująco:

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Przychody z tytułu odsetek		
Od sektora bankowego	9 121	22 028
Od pozostałych podmiotów, w tym:	267 880	340 999
- od klientów korporacyjnych	88 679	134 081
- od klientów indywidualnych	178 135	205 387
- od sektora budżetowego	1 066	1 531
Przychody z tytułu odsetek, razem	277 001	363 027
Koszty odsetek		
Od sektora bankowego	(34 685)	(49 420)
Od pozostałych podmiotów, w tym:	(140)	(162)
- od klientów korporacyjnych	(140)	(162)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(78 011)	(118 088)
Zobowiązania podporządkowane	(2 987)	(8 159)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(9 359)	-
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(12 096)	(19 618)
Koszty z tytułu odsetek, razem	(137 278)	(195 447)

Przychody z tytułu odsetek od bonów pieniężnych zostały zaprezentowane w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora bankowego”, natomiast przychody z tytułu odsetek od obligacji skarbowych w pozycji „Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego”.

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	1 090	1 183
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	1 090	1 183
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Koszty obsługi produktów kredytowych	(4 581)	(4 419)
Koszty z tytułu prowizji od kredytu otrzymanego i linii stand-by	(325)	(770)
Koszty związane z programem emisji dłużnych papierów wartościowych (listy zastawne i obligacje)	(1 110)	(1 762)
Prowizja za przelewy o prowadzenie rachunków	(104)	(110)
Premia gwarancyjna	(2 760)	-
Pozostałe	-	(534)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(8 880)	(7 595)
Wynik z tytułu opłat i prowizji, razem	(7 790)	(6 412)

Wszystkie przychody i koszty dotyczące opłat i prowizji prezentowane w powyższej tabeli dotyczą pozycji nie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wzrost kosztów prowizyjnych był wynikiem uruchomienia zawartej w 2020 roku gwarancji na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe Banku. W okresie zakończonym 31 grudnia 2021 roku koszty z tytułu premii gwarancyjnej wyniosły 2 760 tys. zł. Pierwsza zapłata nastąpiła w lutym 2021 roku.

W 2021 roku koszty obsługi produktów kredytowych związane z umową outsourcingową z mBank S.A. na obsługę posprzedażową portfela komercyjnego wyniosły 3 150 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2020 r.: 3 159 tys. zł).

9. Wynik na działalności handlowej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Wynik z pozycji wymiany	(444)	(168)
Różnice kursowe netto z przeliczenia	27 656	(21 914)
Wycena walutowych instrumentów pochodnych	(28 100)	21 746
Wynik na pozostałej działalności handlowej oraz rachunkowości zabezpieczeń	299	495
Instrumenty na ryzyko odsetkowe	1 216	(220)
Rachunkowość zabezpieczeń, w tym:	(917)	715
- wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej	55 282	(24 995)
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających	(55 117)	25 726
- wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających CF	(1 082)	(16)
Wynik na działalności handlowej, razem	(145)	327

Do wyniku z pozycji wymiany zaliczane są zrealizowane i niezrealizowane dodatnie i ujemne różnice kursowe oraz zyski i straty z transakcji spot i kontraktów terminowych. Wynik z operacji instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap stóp procentowych, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej oraz instrumentów zabezpieczających zaprezentowany jest w nocie 21. Zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność. Bank dokumentuje własną ocenę efektywności transakcji zabezpieczających przed zmianami wartości godziwej, mierzoną zarówno prospektywnie jak i retrospektywnie od momentu ustalenia oraz przez cały okres trwania relacji instrumentu zabezpieczającego z zabezpieczaną pozycją.

10. Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnej

W 2021 i 2020 roku wynik z tytułu modyfikacji był kalkulowany wyłącznie dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, gdyż Bank nie posiadał instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Kwestie ujęcia wyniku na nieistotnej modyfikacji zostały opisane w nocie 2.6.

31.12.2021	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	327 336	254 001	310 217	891 554
Wynik z tytułu modyfikacji	(137)	(59)	(2 600)	(2 796)

31.12.2020	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Składniki aktywów finansowych zmodyfikowane w trakcie okresu				
Zamortyzowany koszt składników aktywów finansowych przed modyfikacją	1 891 200	672 282	173 036	2 736 518
Wynik z tytułu modyfikacji	(1 802)	545	(1 536)	(2 793)

11. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy prezentuje się w podziale na portfele księgowe:

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

	Rok kończący się 31 grudnia 2021	
	Zyski	Straty
Dłużne papiery wartościowe	-	-
Kredyty i pożyczki	5	-
Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	5	-

W 2020 roku został osiągnięty wynik w wysokości 4 243 tys. zł na sprzedaży obligacji skarbowych.

	Rok kończący się 31 grudnia 2020	
	Zyski	Straty
Dłużne papiery wartościowe	4 243	-
Kredyty i pożyczki	562	(1 577)
Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 805	(1 577)

Ujęcie wyniku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wyniku na istotnej modyfikacji zostały opisane w nocie 2.6.

12. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Kredyty i pożyczki	864	(2 168)
- klient korporacyjny	864	(2 168)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	864	(2 168)

13. Pozostałe przychody operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw z lat ubiegłych	-	34
Przychody ze sprzedaży usług	29	67
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	2	22
Pozostałe	354	690
Pozostałe przychody operacyjne, razem	385	813

14. Ogólne koszty administracyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Koszty pracownicze	(22 810)	(22 643)
Koszty rzeczowe, w tym:	(16 622)	(16 579)
- koszty logistyki	(4 961)	(5 314)
- koszty IT	(9 426)	(8 740)
- koszty marketingu	(443)	(437)
- koszty usług konsultingowych	(1 173)	(1 649)
- pozostałe koszty rzeczowe	(619)	(439)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(9 194)	(10 902)
Podatki i opłaty	(2 617)	(2 510)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(202)	(218)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(51 445)	(52 852)

W pozycji „koszty logistyki” prezentowane są koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi, koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości oraz koszty związane ze zmiennymi elementami wynagrodzenia (nieuwzględnione w zobowiązaniu leasingowym). Łączny koszt z tytułu leasingu ujęty w ogólnych kosztach administracyjnych w roku 2021 wyniósł 240 tys. zł (za okres zakończony 31 grudnia 2020 roku: 333 tys. zł).

Zgodnie z Uchwałą Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 16 kwietnia 2021 roku w sprawie określenia wysokości składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na 2021 rok, w bieżącym okresie sprawozdawczym Bank ujął w rachunku zysków i strat składkę w wysokości 9 194 tys. zł (za 2020 rok w wysokości 10 902 tys. zł).

Koszty pracownicze

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Koszty wynagrodzeń	(19 239)	(19 072)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(3 057)	(2 898)
Koszty świadczeń emerytalnych	(21)	(14)
Rezerwa dotycząca płatności w formie akcji fantomowych rozliczanych w środkach pieniężnych	(588)	(161)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	95	(498)
Koszty świadczeń pracowniczych, razem	(22 810)	(22 643)

15. Pozostałe koszty operacyjne

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Koszty postępowania egzekucyjnego	(383)	(792)
Rezerwa na sprawy sporne	(333)	(25)
Spisanie inwestycji	(807)	(901)
Strata na sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(306)	(151)
Pozostałe	(72)	(58)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(1 901)	(1 927)

16. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(2 516)	(43 698)
- Kredyty i pożyczki	(2 516)	(43 698)
Koszyk 1	28 738	9 720
Koszyk 2	(10 204)	(15 588)
Koszyk 3	(40 211)	(38 373)
POCI	546	543
Zmiany spowodowane wyceną gwarancji	18 615	-
Udzielone zobowiązania i gwarancje	214	1 378
Koszyk 1	214	1 228
Koszyk 2	-	150
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(99)	-
Dłużne papiery wartościowe	(99)	-
Koszyk 1	(99)	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w tym:	(2 401)	(42 320)

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

W 2021 roku pozytywny wpływ na wynik odpisów miało ujęcie wyceny gwarancji w kwocie 18 615 tys. zł na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego (głównie w koszyku 2), którą objęta pod koniec 2020 roku została część portfela komercyjnego. Szczegóły dotyczące gwarancji zostały opisane w Nocie 29.

W ramach portfela kredytów restrukturyzowanych oraz windykowanych aktualizowano poziom odpisów odpowiednio w związku ze zmianami wartości zabezpieczenia oraz rozwojem sytuacji w ramach postępowań egzekucyjnych/upadłościowych.

W przypadku portfela detalicznego znaczne rozwiązanie rezerw zwłaszcza w koszyku 3 wynika z wdrożenia Nowej Definicji Default dla tego portfela. Znacznie wyższe - w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego - rozwiązanie rezerw w koszyku 2 wynika dodatkowo ze zmian w modelu Logiki Transferu, wycofania tzw. „rezerwy wyprzedzającej” dla części portfela z przyznanym moratorium pozaustawowym a także z aktualizacji wycen wartości nieruchomości.

Bank stosuje indywidualne podejście do wszystkich ekspozycji w ramach finansowania CRE. Każde odnowienie PD wiąże się z ponowną oceną aktualnej sytuacji kredytobiorcy, walorów lokalizacyjnych i technicznych finansowanej nieruchomości, aktualnego stanu najmu, etc. Aktualizacje parametru PD w 2021 oraz w 2020 roku zostały wykonane z najwyższą starannością a rozwiązanie rezerw w poszczególnych przypadkach wiązało się ze zmniejszeniem ryzyka ocenianych ekspozycji, m.in. ze względu na zwiększenie poziomu powierzchni wynajętej, odnowienie umów najmu, wydłużenie okresów najmu, poprawą danych finansowych i sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy i/lub sponsora projektu.

17. Podatek dochodowy

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Podatek dochodowy bieżący	(16 821)	(15 285)
Podatek dochodowy odroczony (Nota 31)	5 451	(2 192)
Podatek dochodowy, razem	(11 370)	(17 477)
Zysk przed opodatkowaniem	30 172	22 355
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	(5 733)	(4 248)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	(8 097)	(13 154)
- podatek od pozycji bilansowych Banku	(5 902)	(5 956)
- wartość utworzonych odpisów na należności	(976)	(633)
- składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(1 747)	(2 071)
- wierzytelności spisane w ciężar odpisów	1 023	(2 877)
- NKUP na nabytych wierzytelnościach	(503)	(1 409)
- pozostałe	8	(208)
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	2 460	(75)
Obciążenie podatkowe, razem	(11 370)	(17 477)
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk brutto	30 172	22 355
Podatek dochodowy	(11 370)	(17 477)
Efektywna stopa podatkowa	37,68%	78,18%
Nominalna stopa podatkowa	19,00%	19,00%

Władze podatkowe mogą kontrolować prawidłowość rozliczeń z tytułu podatków w okresie 5 lat licząc od końca roku, w którym upłynął termin złożenia deklaracji podatkowej. Od początku działalności Banku nie została przeprowadzana kontrola podatkowa przez organy skarbowe w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych.

18. Zysk na jedną akcję

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Podstawowy:		
Zysk netto z działalności przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A.	18 802	4 878
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 360 000	3 360 000
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	5,60	1,45
Rozwodniony:		
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku Hipotecznego S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	18 802	4 878
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	3 360 000	3 360 000
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	5,60	1,45

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Zysk rozwodniony jest równy podstawowemu zyskowi na jedną akcję, ponieważ brak jest elementów powodujących rozwodnienie.

Średnia ważona liczby akcji zwykłych występujących w ciągu okresu to liczba akcji zwykłych na początku danego okresu, skorygowana o liczbę akcji zwykłych odkupionych lub wyemitowanych w ciągu tego okresu ważoną wskaźnikiem odzwierciedlającym okres występowania tych akcji. Wskaźnik odzwierciedlający okres występowania poszczególnych akcji jest to liczba dni, przez jaką określone akcje występują, do całkowitej liczby dni w danym okresie.

19. Inne całkowite dochody

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Zysk netto	18 802	4 878
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(44 752)	17 842
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(44 762)	17 840
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (brutto)	(33 426)	1 707
Podatek odroczony od dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 351	(325)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(27 075)	1 382
Zmiana wyceny z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych (brutto)	(21 836)	20 319
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	4 149	(3 861)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (netto)	(17 687)	16 458
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	10	2
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (brutto)	12	2
Podatek odroczony od zysków i strat aktuarialnych dotyczących świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(2)	-
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	10	2
Dochody całkowite netto, razem	(25 950)	22 720

20. Kasa, operacje z bankiem centralnym

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank posiada w Narodowym Banku Polskim rachunek bieżący, którego stan wynosił 154 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku: 29 393 tys. zł). Bank na dzień 31 grudnia 2021 roku posiadał lokatę ON w wysokości 114 504 tys. zł, (na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał lokaty ON).

Na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim, mBank Hipoteczny S.A. utrzymuje rezerwę obowiązkową. Średnia arytmetyczna dziennych stanów środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobligowany był utrzymać w danym okresie na rachunkach bieżących w NBP, wynosiła:

- 0 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2021 roku do 30 stycznia 2022 roku,
- 0 tys. zł dla okresu od 31 grudnia 2020 roku do 30 stycznia 2021 roku,

Na dzień 31 grudnia 2021 roku jak i na 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał środków o ograniczonej możliwości dysponowania. Na dzień 31 grudnia 2021 roku stawka oprocentowania środków utrzymywanych jako rezerwa obowiązkowa wynosiła 2 % (na 31 grudnia 2020 roku: 0,50%).

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

Bank posiada w portfelu następujące instrumenty pochodne:

Instrumenty na ryzyko stopy procentowej:

- Interest Rate Swap (IRS).

Instrumenty na ryzyko kursu walutowego:

- Walutowe transakcje terminowe (fx swap)

Instrument na ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursu walutowego

- Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS).

Wszystkie transakcje pochodne zawierane są w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wszystkie transakcje pochodne zaliczane są do portfela bankowego.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 50 432 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania
Stan na 31 grudnia 2021				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu				
- Walutowe instrumenty pochodne	2 067	2 070	-	3
- Kontrakty FX SWAP	1 273 178	1 283 609	57	7 046
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 275 245	1 285 679	57	7 049
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 275 245	1 285 679	57	7 049
Pochodne na stopę procentową				
- Kontrakty IRS	50 000	50 000	1 172	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	50 000	50 000	1 172	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	50 000	50 000	1 172	-
Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 325 245	1 335 679	1 229	7 049

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Instrumenty pochodne zabezpieczające

- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 515 412	2 515 412	82 797	-
Kontrakty IRS	2 515 412	2 515 412	82 797	-
- Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	1 379 820	1 278 930	92 243	-
CIRS	1 379 820	1 278 930	92 243	-
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 895 232	3 794 342	175 040	-

Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 220 477	5 130 021	176 269	7 049
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	------------------	----------------	--------------

Efekt kompensowania	-	-	(50 432)	4
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 220 477	5 130 021	125 837	7 053

Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 827 173	1 837 607	3 834	7 053
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 393 304	3 292 414	122 003	-

	Nominał		Wartość godziwa	
	kupno	sprzedaż	aktywa	zobowiązania

Stan na 31 grudnia 2020**Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu**

Walutowe instrumenty pochodne	2 968	3 000	-	32
- Kontrakty FX SWAP	1 229 947	1 207 116	28 323	4 642
Razem instrumenty pochodne z transakcji pozagiełdowych	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674
Razem walutowe instrumenty pochodne	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674

Pochodne na stopę procentową

- Kontrakty IRS	-	-	-	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową z transakcji pozagiełdowych	-	-	-	-
Razem instrumenty pochodne na stopę procentową	-	-	-	-

Razem aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674
---------------------------------------------------------	------------------	------------------	---------------	--------------

Instrumenty pochodne zabezpieczające

Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie wartości godziwej	2 523 834	2 523 834	137 814	-
- Kontrakty IRS	2 523 834	2 523 834	137 814	-
Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych	1 384 440	1 278 930	-	-
- CIRS	1 384 440	1 278 930	121 029	-
Razem instrumenty pochodne zabezpieczające	3 908 274	3 802 764	258 843	-

Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 141 189	5 012 880	287 166	4 674
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	------------------	----------------	--------------

Efekt kompensowania	-	-	(90 249)	45
Razem rozpoznane pochodne aktywa/zobowiązania przeznaczone do obrotu i instrumenty pochodne zabezpieczające	5 141 189	5 012 880	196 917	4 719

Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 232 915	1 210 116	28 323	4 674
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 908 274	3 802 764	168 594	45

Na dzień 31 grudnia 2020 roku efekt kompensacji poza wyceną transakcji pochodnych obejmuje 90 249 tys. zł zabezpieczeń przyjętych w związku z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych podlegającymi kompensacji.

Rachunkowość zabezpieczeń

a) Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w ramach której jedynym rodzajem zabezpieczanego ryzyka jest ryzyko zmiany stóp procentowych.

Na koniec każdego miesiąca Bank dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.10.

Opis relacji zabezpieczających

Bank zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej hipotecznych listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez Bank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są hipoteczne listy zastawne o wartości nominalnej 546 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu.

Pozycja zabezpieczana i pozycja zabezpieczająca mają dokładnie te same kwoty nominalne, daty rozpoczęcia i końca. Na daty raportowe Bank przeprowadza testy retrospektywne i prospektywne z wykorzystaniem modelu regresji liniowej opisującego zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej.

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych, ryzyko kredytowe instrumentu zabezpieczanego oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

Instrumenty zabezpieczające

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, zamieniające stałą stopę procentową na zmienną.

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem przychodów i kosztów odsetkowych elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów zabezpieczających, które prezentowane są w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczane według stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie, różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej, wartość bilansowa zobowiązania oraz zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł. Pozycja „Różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej” dotyczy korekty do wartości godziwej listów zastawnych stanowiących pozycje zabezpieczane w ramach stosowanej rachunkowości zabezpieczeń.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2021r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości i zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
Listy zastawne (EUR)	20 000	1.14%	25.02.2022	92 853	145	92 998	937
Listy zastawne (EUR)	100 000	0.61%	22.06.2022	461 316	1 432	462 748	2 949
Listy zastawne (EUR)	24 900	0.94%	01.02.2024	115 412	1 817	117 229	1 667
Listy zastawne (EUR)	300 000	1.07%	05.03.2025	1 390 190	32 379	1 422 569	30 770
Listy zastawne (EUR)	11 000	1.29%	24.04.2025	50 899	972	51 871	1 105
Listy zastawne (EUR)	13 000	1.18%	20.09.2026	59 867	458	60 325	1 573
Listy zastawne (EUR)	35 000	1.18%	01.12.2026	161 211	2 232	163 443	4 442
Listy zastawne (EUR)	8 000	3.5%	28.02.2029	37 478	5 087	42 565	2 192
Listy zastawne (EUR)	15 000	3.5%	15.03.2029	70 265	9 593	79 858	4 127
Listy zastawne (EUR)	20 000	3.2%	30.05.2029	92 777	12 880	105 657	5 520
Razem pozycje zabezpieczane				2 532 268	66 995	2 599 263	55 282

Stan na 31.12.2020r.

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju	Wartość nominalna	Oprocentowanie	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnice z rachunkowości i zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej*	Wartość bilansowa zobowiązania	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności i zabezpieczenia w danym okresie
Listy zastawne (EUR)	20 000	1.14%	25.02.2022	93 031	1 083	94 114	329
Listy zastawne (EUR)	100 000	0.61%	22.06.2022	462 630	4 381	467 011	143
Listy zastawne (EUR)	24 900	0.94%	01.02.2024	115 751	3 484	119 235	(698)
Listy zastawne (EUR)	300 000	1.07%	05.03.2025	1 394 280	63 148	1 457 428	(12 888)
Listy zastawne (EUR)	11 000	1.29%	24.04.2025	51 033	2 077	53 110	(662)
Listy zastawne (EUR)	13 000	1.18%	20.09.2026	60 040	2 031	62 071	(1 247)
Listy zastawne (EUR)	35 000	1.18%	20.09.2026	161 684	6 675	168 359	(3 263)
Listy zastawne (EUR)	8 000	3.5%	28.02.2029	37 564	7 279	44 843	(1 399)
Listy zastawne (EUR)	15 000	3.5%	15.03.2029	70 417	13 720	84 137	(2 648)
Listy zastawne (EUR)	20 000	3.2%	30.05.2029	92 974	18 400	111 374	(3 679)
Listy zastawne (EUR)	-	-	-	-	-	-	1 017
Razem pozycje zabezpieczane				2 539 404	122 278	2 661 682	(24 995)

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane pozycje zabezpieczające według stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 rok. Wartość nominalna została podana w tys. EUR natomiast wartość godziwa i zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w tys. zł.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Stan na 31.12.2021r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	910	(755)
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	2 867	(2 778)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	2 694	(1 617)
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	41 139	(30 436)
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	1 222	(1 072)
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	476	(1 578)
IRS (EUR)	35 000	01.12.2026	2 253	(4 470)
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	6 314	(2 342)
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	11 653	(4 387)
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	13 270	(5 681)
Razem pozycje zabezpieczające			82 798	(55 116)

Stan na 31.12.2020r.

Instrumenty pochodne	Wartość nominalna	Termin zakończenia transakcji	Wartość godziwa aktywa	Zmiana wartości pozycji zabezpieczającej od momentu desygacji stosowana jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie
IRS (EUR)	20 000	25.02.2022	1 639	(218)
IRS (EUR)	100 000	22.06.2022	5 643	(43)
IRS (EUR)	24 900	01.02.2024	4 254	715
IRS (EUR)	300 000	05.03.2025	71 577	13 457
IRS (EUR)	11 000	24.04.2025	2 292	690
IRS (EUR)	13 000	20.09.2026	2 054	1 291
IRS (EUR)	35 000	20.09.2026	6 722	3 387
IRS (EUR)	8 000	28.02.2029	8 653	1 399
IRS (EUR)	15 000	15.03.2029	16 026	2 652
IRS (EUR)	20 000	30.05.2029	18 954	3 763
IRS (EUR)	-	-	-	(1 367)
Razem pozycje zabezpieczające			137 814	25 726

Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat w 2021 i 2020 roku

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 7)	36	3 272
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanej (Nota 9)	55 282	(24 995)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających (Nota 9)	(55 117)	25 726
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	201	4 003

b) Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez Bank listów zastawnych denominowanych w EUR. Celem strategii zabezpieczającej jest eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez kredyty hipoteczne w PLN z tytułu zmian referencyjnych stóp procentowych oraz listy zastawne denominowane w walucie wymienialnej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Bank desygnuje pozycję zabezpieczaną składającą się z:

- części portfela kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych, wpisanych do rejestru zabezpieczenia hipotecznych listów zastawnych, denominowanych w PLN o oprocentowaniu indeksowanym do stawki 3M WIBOR, marża kredytowa jest wyłączona z zabezpieczenia;
- wyemitowanych przez Bank listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Bank stosuje transakcje pochodne CIRS, w których jako strona transakcji płaci zmienne przepływy odsetkowe w PLN powiększone o marżę, a otrzymuje przepływy odsetkowe o stałej stopie w walucie EUR oraz następuje wymiana nominalów na początku i na końcu transakcji. Jako transakcje zawarte przez bank hipoteczny transakcje CIRS podlegają wpisowi do Rejestru zabezpieczenia listów zastawnych. Ponadto w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości Banku nie zostaną natychmiast zakończone, będą trwały do końca pierwotnego terminu zapadalności na warunkach określonych w dniu zawarcia transakcji (nie będą podlegały wydłużeniu poza pierwotny termin zapadalności).

Zgodnie z przyjętą metodologią, Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe w ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a częścią portfela kredytowego w PLN oraz finansującymi je listami zastawnymi w EUR. Dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych Bank zawiązuje równocześnie dwie relacje zabezpieczające:

- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu (zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej) - relacja A oraz
- poprzez dekompozycję części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązanie w EUR (zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym) - relacja B.

Dla celów kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego”, która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego. Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej.

Pozycje zabezpieczane - zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczanych		Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń od momentu desygnacji instrumentu zabezpieczanego	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Kredyty w PLN o zmiennym oprocentowaniu	1 278 930	1 278 930	85 861	(70 742)
Listy zastawne wyemitowane w walucie wymienialnej o stałym oprocentowaniu	1 379 820	1 384 440	(181 520)	(53 921)

Pozycje zabezpieczające- zabezpieczenie przepływów pieniężnych

	Wartość nominalna pozycji zabezpieczających		Zmiana wartości godziwej z tytułu rachunkowości zabezpieczeń od momentu desygacji instrumentu zabezpieczającego		Inne pozycje kapitału własnego Efektywna część wyceny CIRS	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
IRS dekompozycja FV	1 278 930	1 278 930	(85 989)	69 185	(85 861)	68 194
CIRS dekompozycja FV	1 379 820	1 384 440	179 633	53 246	80 630	(51 589)

Średnia stała stopa ważona nominałem dla nogi stałej wynosiła 0,242%. Średnia stała stopa ważona nominałem dla nogi zmiennej w PLN wynosiła 2,4199%.

31.12.2021	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
------------	---------------	--------------------	-------------------------	--------------------	---------------	-------

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ

Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	2,4199%	-	2,4199%

RYZIKO WALUTOWE

Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 379 820	-	1 379 820
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,242%	-	0,242%

31.12.2020	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
------------	---------------	--------------------	-------------------------	--------------------	---------------	-------

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ

Transakcje zamiany stóp procentowych (IRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z udzielonych kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	2,4199%	-	2,4199%

RYZIKO WALUTOWE

Transakcje swapów walutowych (CIRS) zabezpieczające przepływy pieniężne wynikające z wyemitowanych listów zastawnych

Wartość nominalna (tys. PLN)	-	-	-	1 384 440	-	1 384 440
Średnie oprocentowanie nogi stałej	-	-	-	0,242%	-	0,242%

W przypadku zawiązanych relacji okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od stycznia 2022 roku do września 2025 roku.

Testy efektywności obejmują wycenę transakcji zabezpieczających po pomniejszeniu o wartość odsetek naliczonych. Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności. Testy wykonywane są z częstotliwością miesięczną.

Głównymi źródłami nieefektywności zabezpieczenia mogą być:

- uwzględnienie zmiany korekty CVA/DVA jedynie po stronie instrumentu zabezpieczającego,
- różnice w zakresie sposobu konstrukcji oraz podstawowych parametrów transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanych, wynikające z różnych długości okresów odsetkowych – 3 miesiące dla transakcji IRS oraz 1 miesiąc dla portfela kredytowego.

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane są bezpośrednio w innych dochodach całkowitych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia.

Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej” lub „Wynik z pozycji wymiany”.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Ponadto kwoty odniesione bezpośrednio na inne dochody całkowite przenoszone są do rachunku zysków i strat odpowiednio do pozycji „Wynik z tytułu odsetek” oraz „Wynik z pozycji wymiany”, w tym samym okresie lub okresach, w których wpływ zabezpieczanej transakcji jest odnoszony do rachunku zysków i strat.

W poniższej tabeli zaprezentowano pozostałe całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz nieefektywną część zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku i w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku.

Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz wpływ na inne dochody całkowite	Za okres	
	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego brutto	16 605	(3 714)
Zyski / (Straty) odniesione na inne dochody całkowite w okresie sprawozdawczym	(38 552)	107 591
Kwota przeniesiona w okresie sprawozdawczym z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat	16 716	(87 272)
- Wynik odsetkowy	12 096	19 618
- Wynik z pozycji wymiany	4 620	(106 890)
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego brutto	(5 231)	16 605
Efekt podatkowy	994	(3 155)
Skumulowane inne dochody całkowite z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego netto	(4 237)	13 450
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(1 082)	(16)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite brutto	(21 836)	20 319
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	4 149	(3 861)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite netto	(17 687)	16 458

	Za okres	
	od 01.01.2021 do 31.12.2021	od 01.01.2020 do 31.12.2020
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	(21 836)	20 319
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(17 798)	87 256
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat	(12 096)	(19 618)
- wynik z pozycji wymiany	(4 620)	106 890
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej	(1 082)	(16)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(39 634)	107 575

Wartość bilansowa/ Wartość godziwa instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa
31.12.2021	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	(87 330)
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	179 573
Razem	92 243

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Wartość bilansowa/ Wartość godziwa instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Aktywa
31.12.2020	
IRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej - Relacja A)	67 843
CIRS (zdekomponowana część rzeczywistej transakcji CIRS stanowiąca zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym - Relacja B)	53 186
Razem	121 029

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
31.12.2021					
CIRS					
Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	300 000

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
31.12.2020					
CIRS					
Float PLN sprzedaż	-	-	1 278 930	-	1 278 930
Fixed EUR zakup (waluta oryginalna)	-	-	300 000	-	300 000

Szacunki i oceny

Wartość godziwą instrumentów pochodnych wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przyszłych przepływach pieniężnych z danego instrumentu finansowego. Zmienne w modelu oraz założenia używane do wyceny obejmują, w miarę dostępności, dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków (np. stawki depozytów na rynku międzybankowym, kursy wymiany walut, kwotowania transakcji IRS oraz CCBS). Wartość godziwa instrumentów pochodnych uwzględnia własne ryzyko kredytowe DVA (debit value adjustment), jak i ryzyko kredytowe kontrahenta CVA (credit value adjustment). Proces kalkulacji korekt CVA i DVA obejmuje wybór metody wyznaczenia spreadu na ryzyko kredytowe kontrahenta lub Banku a także oszacowanie prawdopodobieństwa niewypłacalności kontrahenta lub Banku oraz stopy odzysku. Ponadto w celu odzwierciedlenia wpływu niestandardowych parametrów transakcji na poziom wyceny w modelu wykorzystuje się historyczne ceny stosowane w transakcjach CIRS o zbliżonych parametrach, dla których można pozyskać kwotowania z aktywnych rynków.

Kalkulacja szacunków

Bank przeprowadził symulację w celu ustalenia możliwego wpływu zmian krzywych dochodowości na wycenę transakcji.

Szacunkowa zmiana wyceny przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości	Scenariusz +50pb.	Scenariusz - 50pb.
31.12.2021		
CIRS	(24 896)	24 905

Na potrzeby kalkulacji wyceny transakcji CIRS zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej Bank wyznacza wartość korekty CVA oraz DVA korzystając z:

- dostępnych danych rynkowych w postaci krzywych spreadowych niezbędnych do wyznaczenia prawdopodobieństwa niewypłacalności, których zakres danych wejściowych zestawiony jest w poniższej tabeli:

Zakres krzywych spreadowych zastosowanych do kalkulacji CVA oraz DVA	Min	Max
31.12.2021		
Spread kredytowy	0,0019%	2,8358%

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

- oraz nieobserwowanych poziomów LGD, dla których w przypadku wyznaczania CVA i DVA Bank przyjmuje odpowiednio poziomy 60% i 100%. Niesymetryczne poziomy LGD dla transakcji CIRS wynikają ze specyfiki tej transakcji, szczegółowo opisanej w sekcji „Instrumenty pochodne wyznaczone jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych”.

W poniższych tabelach przedstawiono szacunkowy wpływ zastosowanych parametrów wejściowych na wycenę transakcji CIRS – równoległego przesunięcia krzywych spreadowych o 50 punktów bazowych oraz wpływ różnych poziomów parametru LGD na wysokość korekt CVA i DVA.

Szacunkowa zmiana wyceny transakcji CIRS przy przesunięciu równoległym krzywych dochodowości	Scenariusz +50pb.
31.12.2021	
Zmiana CVA transakcji CIRS	(69)
Zmiana DVA transakcji CIRS	219
Łączny wpływ na wycenę transakcji CIRS	150

Szacunkowe wartości wyceny CVA i DVA przy zastosowaniu różnych poziomów LGD	40%	60%	80%	100%
31.12.2021				
CVA	(28)	(42)	(56)	(70)
DVA	153	229	306	382

22. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2021	31.12.2020
Kredyty i pożyczki	120 205	133 838
- Klienci korporacyjni	120 205	133 838
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	120 205	133 838

Jakość kredytowa aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy według wewnętrznej oceny ratingowej na 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2021
	[SCOREmin	SCOREmax)	
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	120 205
- kategoria nadzorczą 2	23	45	71 682
- kategoria nadzorczą 3	11	23	33 250
- kategoria nadzorczą 4	1	11	-
- kategoria nadzorczą 5	default	default	15 273
Razem	-	-	120 205

	score z modeli wewnętrznych		31.12.2020
	[SCOREmin	SCOREmax)	
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	133 838
- kategoria nadzorcza 2	23	45	99 768
- kategoria nadzorcza 3	11	23	13 716
- kategoria nadzorcza 4	1	11	4 976
- kategoria nadzorcza 5	default	default	15 378
Razem	-	-	133 838

23. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

31.12.2021	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	732 393
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	732 393
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	165 189
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	732 393
Krótkoterminowe (do 1 roku)	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	732 393
Oparte na stałej stopie procentowej	253 087
Oparte na zmiennej stopie procentowej	479 306

Wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały sklasyfikowane do koszyka 1. Aktywa finansowe w postaci bonów pieniężnych i obligacji skarbowych Bank uznaje za aktywa finansowe o niskim ryzyku kredytowym z uwagi na to, że aktywa te cechują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania.

Na dzień 31.12.2021 r. jak i 31.12.2020 r. wszystkie dłużne papiery wartościowe zostały zaklasyfikowane do koszyka 1.

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.12.2021
Stan na początek okresu	791 045
Zwiększenia	1 394 150
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(1 419 376)
Zyski/straty z tytułu zmiany wartości godziwej	(33 426)
Stan na koniec okresu	732 393

31.12.2020	Wartość bilansowa
Dłużne papiery wartościowe	791 045
- Banki centralne	34 999
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	756 046
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	151 009
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	791 045

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Krótkoterminowe (do 1 roku)	308 177
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	482 868
Oparte na stałej stopie procentowej	188 047
Oparte na zmiennej stopie procentowej	602 998

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.12.2020
Stan na początek okresu	1 221 735
Zwiększenia	5 277 038
Zmniejszenia (sprzedaż, wykup, umorzenie)	(5 712 213)
Zyski/straty z tyt. zmian wartości godziwej	4 485
Stan na koniec okresu	791 045

Instrumenty dłużne zarówno na 31 grudnia 2021 roku jak i na 31 grudnia 2020 roku posiadały rating AAA w skali agencji ratingowej Standard & Poor's (S&P). Aktywa zastawione nie podlegają odsprzedaży i dalszemu zastawieniu.

24. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	152 668	152 668	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 608 275	10 635 876	581 723	501 352	2 322	(5 211)	(18 524)	(110 657)	21 394
Klienci indywidualni	9 136 875	9 031 848	77 491	41 121	1 315	(1 664)	(2 165)	(11 024)	(47)
Klienci korporacyjni	2 379 628	1 512 748	504 232	459 163	1 007	(3 526)	(16 359)	(99 078)	21 441
Klienci budżetowi	71 401	70 909	-	1 068	-	(21)	-	(555)	-
Inne instytucje finansowe	20 371	20 371	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 760 943	10 788 544	581 723	501 352	2 322	(5 211)	(18 524)	(110 657)	21 394

Krótkoterminowe (do 1 roku)	352 751
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 408 192

W 2021 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 4 541 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 1 270 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitału i odsetki w wysokości 3 272 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności. W 2020 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o łącznej wartości bilansowej brutto wynoszącej 53 989 tys. zł zakwalifikowanych do koszyka 3. Uzyskane ceny w kwocie 11 700 tys. zł zostały zaliczone na poczet spłaty kapitału i odsetek, zgodnie z zapisami umów sprzedaży. Niepokryty ceną kapitału i odsetki w wysokości 42 289 tys. zł został spisany w ciężar uprzednio utworzonych rezerw na poszczególne wierzytelności.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania 31.12.2021	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Klienci budżetowi	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	152 668	20 370	2 316 483	9 102 889	70 888	11 663 298
od 31 do 60 dni	-	-	12 940	11 539	-	24 479
od 61 do 90 dni	-	-	735	5 807	-	6 542
powyżej 90 dni	-	-	49 470	16 641	513	66 624
Razem	152 668	20 370	2 379 628	9 136 876	71 401	11 760 943

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	323 133	323 133	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 317 756	9 480 090	1 627 930	314 440	3 224	(4 369)	(29 841)	(95 531)	21 813
Klienci indywidualni	8 346 281	7 524 397	798 837	43 381	1 043	(1 594)	(4 991)	(14 673)	(119)
Klienci korporacyjni	2 856 501	1 841 181	829 093	269 991	2 181	(2 749)	(24 850)	(80 278)	21 932
Klienci budżetowi	85 731	85 269	-	1 068	-	(26)	-	(580)	-
Inne instytucje finansowe	29 243	29 243	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 640 889	9 803 223	1 627 930	314 440	3 224	(4 369)	(29 841)	(95 531)	21 813

Krótkoterminowe (do 1 roku)	433 522
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 207 367

Struktura kredytów według dni przeterminowania:

Struktura kredytów wg dni przeterminowania 31.12.2020	Należności od banków	Inne instytucje finansowe	Klienci korporacyjni	Klienci indywidualni	Klienci budżetowi	Razem klienci
nieprzeterminowane lub przeterminowane do 30 dni	323 133	29 243	2 732 795	8 322 661	85 244	11 493 076
od 31 do 60 dni	-	-	1 867	8 727	-	10 594
od 61 do 90 dni	-	-	8 354	4 438	-	12 792
powyżej 90 dni	-	-	113 486	10 454	488	124 428
Razem	323 133	29 243	2 856 502	8 346 280	85 732	11 640 890

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku w portfolio kredytowym Banku wycenianym w zamortyzowanym koszcie wartość bilansowa brutto kredytów udzielonych klientom indywidualnym, korporacyjnym oraz dla sektora budżetowego w oparciu o zmienną stopę procentową wynosiła 11 637 925 tys. zł (w roku 2020: 11 396 441 tys. zł), w oparciu o stałą stopę procentową 62 977 tys. zł (w roku 2020: 0 tys. zł).

Pozycja "Inne instytucje finansowe" obejmuje zabezpieczenia gotówkowe (Initial margin) złożone przez Bank pod transakcje pochodne z centralną izbą rozliczeniową.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Wartość bilansowa brutto portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 9 112 572 tys. zł (w roku 2020: 8 333 218 tys. zł), w tym w ramach sprzedaży agencyjnej 5 646 476 tys. zł (w roku 2020: 4 442 500 tys. zł) oraz w ramach poolingu detalicznego 3 466 096 tys. zł (w roku 2020: 3 890 718 tys. zł).

Wartość bilansowa brutto portfela komercyjnego przeniesionego w ramach poolingu komercyjnego z mBanku S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 42 627 tys. zł (w roku 2020: 47 000 tys. zł).

Jakość kredytowa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie według wewnętrznej oceny ratingowej na 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku

31.12.2021	score z modeli wewnętrznych		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	[SCORE min]	[SCORE max]					
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	166 002	5 297	1 012	-	172 311
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	9 012 529	70 030	29 598	1 268	9 113 425
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	1 452 133	487 873	360 084	22 448	2 322 538
- kategoria nadzorcza 1	45	54	7 313	-	-	-	7 313
- kategoria nadzorcza 2	23	45	1 405 606	265 892	-	-	1 671 498
- kategoria nadzorcza 3	11	23	39 214	193 070	-	-	232 284
- kategoria nadzorcza 4	1	11	-	28 911	-	-	28 911
- kategoria nadzorcza 5	default	default	-	-	360 084	22 448	382 532
Razem			10 630 664	563 200	390 694	23 716	11 608 274

31.12.2020	score z modeli wewnętrznych		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	[SCORE min]	[SCORE max]					
Ekspozycje stale wyłączone z metody IRB	brak oceny ratingowej	brak oceny ratingowej	198 812	6 537	1 407	390	207 146
Ekspozycje podlegające czasowemu wyłączeniu spod metody IRB - portfel detaliczny pozyskany przy współpracy z mBank S.A.	-	-	7 500 305	787 803	27 789	534	8 316 431
Ekspozycje objęte metodą IRB - kredytowanie specjalistyczne, w tym:	-	-	1 776 604	803 749	189 713	24 113	2 794 179
- kategoria nadzorcza 1	45	54	1 713	-	-	-	1 713
- kategoria nadzorcza 2	23	45	1 749 023	524 522	-	-	2 273 545
- kategoria nadzorcza 3	11	23	25 868	272 483	-	-	298 351
- kategoria nadzorcza 4	1	11	-	-	-	-	-
- kategoria nadzorcza 5	default	default	-	6 744	189 713	24 113	220 570
Razem			9 475 721	1 598 089	218 909	25 037	11 317 756

Do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę wewnętrznych ratingów (IRB) z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania kategorii ryzyka ekspozycjom z tytułu kredytowania specjalistycznego. Przypisanie do odpowiedniej kategorii nadzorczej odbywa się po ocenie ryzyka transakcji z wykorzystaniem zbudowanych przez Bank wewnętrznych modeli ratingowych oraz modelu funkcji przejścia, dokonującego transformacji oceny punktowej nadawanej w ramach danych modeli wewnętrznych na kategorie nadzorcze. Poszczególne kategorie nadzorcze wymienione w powyższej tabeli określają nadzorcze wagi ryzyka i oczekiwane straty.

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(107 928)	-	-	-	(326)	(17 435)	(12 983)	-	2 473	23 201	(112 998)
Koszyk 1	(4 368)	(10 137)	444	20	(213)	267	8 259	-	517	-	(5 211)
Koszyk 2	(29 842)	9 238	(1 291)	8 401	(136)	459	(6 032)	-	679	-	(18 524)
Koszyk 3	(95 531)	899	847	(8 421)	(61)	(17 915)	(14 623)	-	1 209	22 939	(110 657)
POCI	21 813			-	84	(246)	(587)		68	262	21 394
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(107 928)	-	-	-	(326)	(17 435)	(12 983)	-	2 473	23 201	(112 998)

Poniżej przedstawiono najbardziej istotne zmiany, wpływające na transfery pomiędzy koszykami w 2021 roku:

- Stopniowa rezygnacja ze stosowania dodatkowych przesłanek pozwalających na utrzymanie kredytów objętych moratoriami w Koszyku 2. Łączna wartość bilansowa brutto portfela przeklasyfikowanego z tego powodu do Koszyka 1 wynosiła w 2021 roku 391 mln PLN. Zmiana klasyfikacji w 2021 roku skutkowałą rozwiązaniem odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 0,6 mln zł.
- W 2021 roku w ramach procesu zarządzania modelami Bank wdrożył zmiany poprawiające wrażliwość ilościowego modelu alokacji do koszyków (wyznaczanie poziomu alokacji osobno dla poszczególnych segmentów lub portfeli produktowych), co spowodowało przeklasyfikowanie 86,2 mln zł z Koszyka 2 do Koszyka 1 oraz 7,9 mln zł z Koszyka 1 do Koszyka 2. Powyższe zmiany obejmowały również dostosowania związane z wdrożeniem Rekomendacji R (ich szczegółowy opis zamieszczono w Nocie 5). Wpływ wymienionych zmian na oczekiwaną stratę kredytową został ujęty w Nocie 2.8.

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	323 133	-	-	-	-	-	-	-	(170 465)	152 668
Koszyk 1	323 133	-	-	-	-	-	-	-	(170 465)	152 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 425 684	-	-	-	1 694 102	(678 038)	-	(23 201)	(697 274)	11 721 273
Koszyk 1	9 480 090	880 219	(160 796)	(7 471)	1 687 674	(626 400)	-	-	(617 440)	10 635 876
Koszyk 2	1 627 931	(874 867)	166 287	(244 605)	5 424	(65 535)	-	-	(32 912)	581 723
Koszyk 3	314 440	(5 352)	(5 491)	252 076	302	14 041	-	(22 939)	(45 725)	501 352
POCI	3 223	-	-	-	702	(144)	-	(262)	(1 197)	2 322
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w amortyzowanym koszcie	11 748 817	-	-	-	1 694 102	(678 038)	-	(23 201)	(867 739)	11 873 941

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Bilans zamknięcia
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(117 961)	-	-	-	(977)	1 595	(29 179)	-	-	38 594	(107 928)
Koszyk 1	(12 093)	(1 885)	2 442	14	(370)	2 671	4 853	-	-	-	(4 368)
Koszyk 2	(13 394)	1 487	(2 849)	2 995	(254)	2 122	(19 949)	-	-	-	(29 842)
Koszyk 3	(92 527)	398	407	(2 989)	(353)	(3 198)	(35 863)	-	-	38 594	(95 531)
POCI	53	-	-	(20)	-	-	21 780	-	-	-	21 813
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	(117 961)	-	-	-	(977)	1 595	(29 179)	-	-	38 594	(107 928)

Dodatnia wycena skumulowanej utraty wartości wynika z zaprezentowania w tej pozycji naliczenia odsetek

Zmiany wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2020 roku

	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	13 912	-	-	-	-	-	-	-	309 221	323 133
Koszyk 1	13 912	-	-	-	-	-	-	-	309 221	323 133
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 746 393	-	-	-	1 535 980	(1 438 745)	-	(38 594)	(379 350)	11 425 684
Koszyk 1	10 491 496	201 529	(1 077 602)	(8 792)	1 484 238	(1 273 506)	-	-	(337 273)	9 480 090
Koszyk 2	940 227	(199 945)	1 087 213	(70 196)	50 457	(153 486)	-	-	(26 339)	1 627 931
Koszyk 3	290 266	(1 584)	(9 611)	78 406	1 285	(11 753)	-	(38 594)	6 025	314 440
POCI	24 404	-	-	582	-	-	-	-	(21 763)	3 223
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	11 760 305	-	-	-	1 535 980	(1 438 745)	-	(38 594)	(70 129)	11 748 817

Finansowy efekt zabezpieczeń

Stan na 31 grudnia 2021 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	152 668	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 721 273	(112 998)	146 139	(259 137)
Klienci korporacyjni	2 477 150	(97 522)	120 480	(218 002)
Klienci indywidualni	9 151 775	(14 900)	25 083	(39 983)
Klienci budżetowi	71 977	(576)	576	(1 152)
Inne należności	20 371	-	-	-
Razem dane bilansowe	11 873 941	(112 998)	146 139	(259 137)
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	9 700	9	-	9
Razem dane pozabilansowe	9 700	9	-	9

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Stan na 31 grudnia 2020 roku	Wartość brutto	Odpisy utworzone	Odpisy bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Dane bilansowe				
Należności od banków	323 133	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 425 684	(107 928)	(144 179)	36 251
Klienci korporacyjni	2 942 446	(85 945)	(110 129)	110 129
Klienci indywidualni	8 367 658	(21 377)	(33 444)	33 444
Klienci budżetowi	86 337	(606)	(606)	606
Inne należności	29 243	-	-	-
Razem dane bilansowe	11 748 817	(107 928)	(144 179)	36 251
Dane pozabilansowe				
Zobowiązania do udzielenia kredytów	66 576	(223)	-	(223)
Razem dane pozabilansowe	66 576	(223)	-	(223)

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji nie powodującej wyłączenia z bilansu i dla których oczekiwane straty kredytowe kalkulowane były jako straty kredytowe w okresie życia ekspozycji.

	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych wycenianych w zamortyzownym koszcie przed modyfikacją, dla których odpis na oczekiwane straty kredytowe kalkulowany był w horyzoncie lifetime	449 486	302 709
Zysk/strata netto z tytułu modyfikacji	(2 677)	(1 449)
Aktywa finansowe zmodyfikowane od momentu początkowego ujęcia		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych, których horyzont wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe podczas okresu zmienił się z lifetime na 12-miesięczny	-	-

25. Wartości niematerialne

	31.12.2021	31.12.2020
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	49 489	45 431
- oprogramowanie komputerowe	49 489	45 431
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	2 999	8 505
Wartości niematerialne, razem	52 488	53 936

Zmiana stanu wartości niematerialnych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2021 r.	66 450	8 505	74 955
Zwiększenia (z tytułu)	11 457	8 264	19 721
- zakupu	1 088	5 859	6 947
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	10 369	-	10 369
- innych zwiększeń	-	2 405	2 405
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(13 770)	(13 770)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(10 369)	(10 369)
- inne zmniejszenia	-	(3 401)	(3 401)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	77 907	2 999	80 906
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2021 r.	(21 019)	-	(21 019)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(7 399)	-	(7 399)
- odpisów	(7 399)	-	(7 399)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2021 r.	(28 418)	-	(28 418)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	49 489	2 999	52 488

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku	Nabyte oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu: 01.01.2020 r.	28 747	36 648	65 395
Zwiększenia (z tytułu)	37 703	8 490	46 193
- zakupu	1 840	8 490	10 330
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	35 863	-	35 863
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(36 633)	(36 633)
- przeniesienia z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	-	(36 066)	(36 066)
- inne zmniejszenia	-	(567)	(567)
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	66 450	8 505	74 955
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2020 r.	(16 775)	-	(16 775)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(4 244)	-	(4 244)
- odpisów	(4 244)	-	(4 244)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2020 r.	(21 019)	-	(21 019)
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	45 431	8 505	53 936

26. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2021	31.12.2020
Urządzenia techniczne i maszyny	6 186	6 014
Środki trwałe w budowie	2 081	1 403
Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu:	21 167	5 419
budynki	20 915	4 938
środki transportu	252	481
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	29 434	13 818

W dniu 8 czerwca 2021 roku Bank zawarł z mBank S.A. umowę podnajmu powierzchni w budynku Mennica Tower GGH MT położonym przy ul. Prostej 18 w Warszawie, do którego została przeniesiona siedziba Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony od 8 czerwca 2021 roku do dnia 28 lutego 2031 roku. Wartość praw do użytkowania z tytułu ww. umowy została wykazana w pozycji prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu, gdzie na dzień 31 grudnia 2021 roku stanowiła wysokość 16 934 tys. zł.

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
				Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2021 r.	24 663	6 549	1 403	9 664	865	43 144
Zwiększenia (z tytułu)	2 678	1 929	400	18 654	22	23 683
- zakupu	2 678	126	202	-	-	3 006
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	1 803	-	-	-	1 803
- inne zwiększenia	-	-	198	18 654	22	18 874
Zmniejszenia (z tytułu)	(5 099)	(4 975)	(1 803)	(4 867)	(237)	(16 981)
- sprzedaży	(2 987)	(3 302)	-	-	(237)	(6 526)
- likwidacji	(2 112)	(1 649)	-	-	-	(3 761)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	(1 803)	-	-	(1 803)
- inne zmniejszenia	-	(24)	-	(4 867)	-	(4 891)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	22 242	3 503	-	23 451	650	49 846
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2021 r.	(18 649)	(5 567)	-	(4 726)	(384)	(29 326)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	2 593	4 145	-	2 190	(14)	8 914
- odpisów	(2 479)	(527)	-	(2 677)	(182)	(5 865)
- sprzedaży	2 960	3 298	-	-	-	6 258
- likwidacji	2 112	1 350	-	-	-	3 462
- inne zmiany	-	24	-	4 867	168	5 059
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2021 r.	(16 056)	(1 422)	-	(2 536)	(398)	(20 412)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2021 r.	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2021 r.	-	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2021 r.	6 186	2 081	-	20 915	252	29 434

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Prawo do użytkowania z tytułu umów leasingu		Razem
				Budynki	Środki transportu	
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu: 01.01.2020 r.	22 980	6 706	1 711	8 413	635	40 445
Zwiększenia (z tytułu)	1 750	267	584	1 251	333	4 185
- zakupu	1 169	64	584	-	-	1 817
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	556	-	-	-	-	556
- inne zwiększenia	25	203	-	1 251	333	1 812
Zmniejszenia (z tytułu)	(67)	(424)	(892)	-	(103)	(1 486)
- sprzedaży	(31)	(4)	-	-	-	(35)
- likwidacji	(36)	(420)	-	-	-	(456)
- przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	(556)	-	-	(556)
- inne zmniejszenia	-	-	(336)	-	(103)	(439)
Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	24 663	6 549	1 403	9 664	865	43 144
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu: 01.01.2020 r.	(16 642)	(5 093)	-	(2 247)	(162)	(24 144)
Amortyzacja za okres (z tytułu)	(2 007)	(474)	-	(2 479)	(222)	(5 182)
- odpisów	(2 074)	(721)	-	(2 479)	(252)	(5 526)
- sprzedaży	31	3	-	-	-	34
- likwidacji	36	244	-	-	-	280
- inne zmiany	-	-	-	-	30	30
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu: 31.12.2020 r.	(18 649)	(5 567)	-	(4 726)	(384)	(29 326)
Odpis z tytułu utraty wartości na początek okresu: 01.01.2020 r.	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości na koniec okresu: 31.12.2020 r.	-	-	-	-	-	-
Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu: 31.12.2020 r.	6 014	982	1 403	4 938	481	13 818

27. Inne aktywa

	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe, w tym:	25 904	5 349
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	1 238	2 794
- należności z tytułu rozliczeń portfela detalicznego pozyskanego w ramach współpracy z mBank S.A.	5 504	1 959
- przychody do otrzymania	201	116
- dłużnicy	392	466
- aktywo do zwrotu	18 556	-
- inne	13	14
Inne aktywa, razem	25 904	5 349
Krótkoterminowe (do 1 roku)	7 348	3 422
Długoterminowe (ponad 1 roku)	18 556	1 927

Pozycja aktywo do zwrotu dotyczy otrzymanych przez Bank gwarancji finansowych od mBanku S.A. zgodnie z umową z dnia 17 grudnia 2020 r. W 2021 roku mechanizm działania gwarancji uruchomił powstanie aktywa do zwrotu w wyniku skompensowania wzrostu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Zmiana wartości aktywa do zwrotu odnoszona jest do rachunku wyników w tej samej linii co koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w Nocie 24).

Bank na dzień 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**Zobowiązania wobec innych banków i klientów**

31.12.2021	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 965 859	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	2 015 156	1 933	53	1 849	31
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	1 312 874	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	680 713	1 273	11	1 262	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	21 569	257	-	257	-
Inne zobowiązania	-	403	42	330	31
Razem	3 981 015	1 933	53	1 849	31
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 086 729	627			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 894 286	1 306			

Wzrost na zobowiązaniach z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczy kaucji, która jest zabezpieczeniem gwarancji udzielonej przez mBank.

31.12.2020	Zobowiązania wobec banków	Razem zobowiązania wobec klientów	Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 455 117	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym	1 045 556	3 477	114	3 353	10
Zobowiązania z tytułu odroczonej płatności	275 907	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	765 503	973	11	962	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 146	1 733	-	1 733	-
Inne zobowiązania	-	771	103	658	10
Razem	3 500 673	3 477	114	3 353	10
Krótkoterminowe (do 1 roku)	973 093	2 581			
Długoterminowe (ponad 1 roku)	2 527 580	896			

Zobowiązania odroczone pełnią funkcję finansowania pomostowego dla portfela wierzytelności kredytowych przejmowanych od mBanku S.A. Wartość tej kategorii pasywów będzie wzrastać po przejęciu kolejnych transz poolingu i maleć po dokonanych emisjach hipotecznych listów zastawnych lub w przypadku spłat transz z nadwyżek płynnościowych. Pierwotny okres zapadalności zobowiązania odroczonego wynosi od 24 miesięcy do daty przeniesienia poolingu.

W 2021 roku Bank przejął transze poolingu w wyniku czego powstało zobowiązanie odroczone na łączną kwotę 1 787 442 tys. zł. Jednocześnie Bank spłacił transze zobowiązań na łączną kwotę 752 279 tys. zł z nadwyżek płynności w tym Bank spłacił transzę zobowiązań z 2020 r. na kwotę 275 000 tys. zł.

W pozycji inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności dotyczą zobowiązania wynikającego z zawartej z mBank S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką. Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej. Transakcje zostały opisane w notce 42.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych dotyczą wartości zmiennego depozytu zabezpieczającego instrumenty pochodne.

Wszystkie kredyty otrzymane oparte były na zmiennej stopie procentowej.

mBank Hipoteczny S.A. nie dostarczył zabezpieczeń swoim kredytodawcom. Bank nie zarejestrował żadnych naruszeń warunków umownych związanych z zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów.

W dniu 9 października 2016 roku weszła w życie ustawa z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, która zmieniła ustawę o listach zastawnych i bankach hipotecznych w sposób skutkujący brakiem możliwości dalszego świadczenia przez banki hipoteczne usług prowadzenia rachunków bankowych służących obsłudze projektów inwestycyjnych realizowanych z wykorzystaniem kredytów udzielonych przez banki hipoteczne oraz przyjmowania lokat terminowych. W związku z powyższym Zarząd Banku w dniu 12 lipca 2016 roku Uchwałą Nr 85/2016 podjął decyzję o przeniesieniu dotychczasowej obsługi klientów Banku w zakresie prowadzenia rachunków zastrzeżonych oraz zamkniętych rachunków powierniczych do mBanku w drodze wspólnego oferowania klientom produktów mBanku S.A. spełniających ustalone wymogi funkcjonalności. W grudniu 2016 roku na podstawie decyzji Prezesa Zarządu Banku zostały zamknięte pozostałe, nie przeniesione rachunki zastrzeżone.

W powyższej tabeli w pozycji inne zobowiązania zostały zaprezentowane głównie środki, które nie zostały jeszcze rozliczone po zamknięciu rachunków zastrzeżonych i pozostawały na koncie przejściowym do czasu złożenia przez właściciela rachunku stosownych dyspozycji rozliczenia salda.

Zobowiązania z tytułu leasingu

Poniżej przedstawiono zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności.

	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności (niezdyskontowane)		
Poniżej 3 miesięcy	678	798
Od 3 miesięcy do 1 roku	2 016	1 137
Od 1 roku do 5 lat	10 282	2 196
Powyżej 5 lat	9 287	1 748
Razem	22 263	5 879

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych stanowią wierzytelności zabezpieczone hipoteką wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu.

Podstawę emisji listów zastawnych mogą również stanowić środki Banku ulokowane w skarbowych papierach wartościowych, Narodowym Banku Polskim lub w gotówce zwane dalej „Zabezpieczeniem zastępczym”.

Zasady w zakresie dopuszczalnej wysokości Zabezpieczenia zastępczego

Bank jest obowiązany utrzymywać, dla hipotecznych listów zastawnych, utworzoną ze środków stanowiących Zabezpieczenie zastępcze, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy (zwaną dalej „Nadwyżką”). Środki stanowiące Nadwyżkę nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Zasady w zakresie ustawowego nadzabezpieczenia listów zastawnych

Suma nominalnych kwot wierzytelności Banku z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz Zabezpieczenia zastępczego, wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych nie może być niższa niż 110% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych, przy czym suma

nominalnych kwot wierzytelności Banku zabezpieczonych hipoteką, stanowiących podstawę emisji hipotecznych listów zastawnych, nie może być niższa niż 85% łącznej kwoty nominalnych wartości znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych.

Zasady w zakresie refinansowania kredytów ze środków pochodzących z emisji listów zastawnych

Zgodnie z ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych ze środków uzyskanych z emisji listów zastawnych Bank może refinansować kredyty zabezpieczone hipoteką oraz nabyte wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką; refinansowanie w odniesieniu do pojedynczego kredytu lub pojedynczej wierzytelności nie może jednak przekroczyć kwoty odpowiadającej 60% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, a w przypadku nieruchomości mieszkalnych 80% bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości.

W tabeli poniżej zostały przedstawione dane związane z emisją listów zastawnych według stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

Hipoteczne listy zastawne	31.12.2021	31.12.2020
1. Wartość nominalna listów zastawnych w obrocie	7 355 232	7 554 014
2. Wartość nominalna wierzytelności wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych stanowiących podstawę emisji listów zastawnych (wartość kapitału niezapadłego)	9 737 408	9 329 195
3. Środki Banku, w postaci obligacji skarbowych, wpisane do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych, stanowiące dodatkową podstawę emisji listów zastawnych (Zabezpieczenie zastępcze)	98 732	104 889
4. Finansowe instrumenty zabezpieczające	100 890	105 510
5. Poziom zabezpieczenia listów zastawnych wierzytelnościami (2/1)	132,39%	123,50%
6. Łączny poziom zabezpieczenia listów zastawnych (2+3+4) / 1	135,10%	124,89%
7. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 60% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości komercyjnych	1 507 424	2 117 009
8. Wartość wierzytelności stanowiących zabezpieczenie emisji hipotecznych listów zastawnych w części nieprzekraczającej 80% wartości bankowo-hipotecznej nieruchomości w przypadku nieruchomości mieszkalnych	7 719 429	6 580 040

Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego -Hipoteczne listy zastawne	31.12.2021	31.12.2020
1. Środki ulokowane w obligacjach skarbowych	170 000	150 000
2. Odsetki od listów zastawnych w obrocie przypadające do wypłaty w okresie 6 miesięcy (Nadwyżka)	71 268	45 111
3. Dopuszczalna wysokość Zabezpieczenia zastępczego (1-2)	98 732	104 889

Łączna kwota nominalna listów zastawnych w obrocie, zarówno na 31 grudnia 2021 roku jak według stanu na 31 grudnia 2020 roku była notowana na dwóch rynkach w ramach CATALYST: rynku regulowanym prowadzonym przez spółkę BondSpot S.A. oraz regulowanym rynku równoległym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A.

W dniu 11 lipca 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego w Luksemburgu zaakceptowała nowy zagraniczny prospekt emisyjny podstawowy mBanku Hipotecznego S.A. ustanawiający program emisji listów zastawnych w wysokości 3 000 000 000 EUR.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2021	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2021	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązań
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	92 853	145	92 998
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,71%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 567		200 567
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	461 316	1 432	462 748
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	301 413		301 413
Listy zastawne (PLN)	500 000	3,02%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	500 694		500 694
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	200 721		200 721
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	3,13%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	1 000 407		1 000 407
Listy zastawne (PLN)	250 000	1,69%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 619		250 619
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	115 412	1 817	117 229
Listy zastawne (PLN)	40 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	40 036		40 036
Listy zastawne (PLN)	900	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	901		901
Listy zastawne (PLN)	208 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	208 188		208 188
Listy zastawne (PLN)	51 100	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	51 083		51 083
Listy zastawne (PLN)	10 000	2,85%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 991		9 991
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 390 191	32 379	1 422 570
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	50 899	972	51 871
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 378 639		1 378 639
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	59 867	458	60 325
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	161 211	2 232	163 443
Listy zastawne (PLN)	100 000	3,15%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 887		99 887
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	37 478	5 087	42 565
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	70 265	9 593	79 858
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	92 777	12 880	105 657
Listy zastawne (PLN)	5 000	2,65%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	5 003		5 003
Listy zastawne (PLN)	95 000	2,65%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	03.09.2026	95 066		95 066
Listy zastawne (PLN)	500 000	2,81%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.12.2026	500 797		500 797
Obligacje (PLN)	35 000	0,69%	Niezabezpieczone	03.01.2022	35 061		35 061
Obligacje (PLN)	65 000	0,85%	Niezabezpieczone	21.01.2022	65 246		65 246
Obligacje (PLN)	60 000	0,84%	Niezabezpieczone	03.01.2023	60 094		60 094
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 536 682	66 995	7 603 677

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Dłużne instrumenty finansowe według rodzaju stan na 31.12.2020	Wartość nominalna	Oprocentowanie na 31.12.2020	Gwarancje/zabezpieczenia	Termin wykupu	Wartość zobowiązania wyceniana w zamortyzowanym koszcie	Różnica z rachunkowości zabezpieczeń dotycząca wartości godziwej	Wartość bilansowa zobowiązania
Emisje długoterminowe (o terminie pierwotnym powyżej jednego roku)							
Listy zastawne (EUR)	8 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.02.2029	37 564	7 279	44 843
Listy zastawne (EUR)	15 000	3,50%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.03.2029	70 417	13 720	84 137
Listy zastawne (EUR)	20 000	3,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	30.05.2029	92 974	18 400	111 374
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,21%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.07.2022	301 262		301 262
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,20%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.02.2023	200 609		200 609
Listy zastawne (PLN)	200 000	1,03%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	28.04.2022	200 201		200 201
Listy zastawne (EUR)	20 000	1,14%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	25.02.2022	93 031	1 083	94 114
Listy zastawne (PLN)	250 000	1,12%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	16.10.2023	250 161		250 161
Listy zastawne (EUR)	11 000	1,29%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	24.04.2025	51 033	2 077	53 110
Listy zastawne (PLN)	255 000	1,36%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2021	254 989		254 989
Listy zastawne (PLN)	300 000	1,42%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2021	300 259		300 259
Listy zastawne (EUR)	50 000	0,33%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	21.06.2021	230 704		230 704
Listy zastawne (EUR)	35 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	161 684	6 675	168 359
Listy zastawne (EUR)	13 000	1,18%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.09.2026	60 040	2 031	62 071
Listy zastawne (EUR)	24 900	0,94%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	01.02.2024	115 751	3 484	119 235
Listy zastawne (PLN)	500 000	0,97%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.09.2022	499 773		499 773
Listy zastawne (PLN)	1 000 000	1,04%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2023	998 833		998 833
Listy zastawne (EUR)	100 000	0,61%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	22.06.2022	462 630	4 381	467 011
Listy zastawne (EUR)	300 000	1,07%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	05.03.2025	1 394 280	63 148	1 457 428
Listy zastawne (PLN)	208 000	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	207 864		207 864
Listy zastawne (PLN)	51 100	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	50 978		50 978
Listy zastawne (PLN)	40 000	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	39 974		39 974
Listy zastawne (PLN)	900	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	899		899
Listy zastawne (PLN)	10 000	0,80%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	10.06.2024	9 968		9 968
Listy zastawne (PLN)	100 000	1,01%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	20.12.2028	99 784		99 784
Listy zastawne (EUR)	300 000	0,24%	Hipoteczny rejestr listów zastawnych	15.09.2025	1 382 685		1 382 685
Obligacje (PLN)	65 000	0,88%	Niezabezpieczone	21.01.2022	65 222		65 222
Obligacje (PLN)	100 000	0,81%	Niezabezpieczone	28.06.2021	99 984		99 984
Obligacje (PLN)	35 000	0,67%	Niezabezpieczone	03.01.2022	35 038		35 038
Obligacje (PLN)	60 000	0,82%	Niezabezpieczone	03.01.2023	60 059		60 059
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (wartość bilansowa)					7 828 652	122 278	7 950 930

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Zmiana stanu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

	2021	2020
Stan na początek okresu	7 950 930	8 857 401
Zwiększenia (z tytułu)	676 103	573 181
- emisji	600 000	95 000
- naliczenia odsetek, korekty nieliniowości odsetek, prowizji ESP	76 103	118 190
- różnic kursowych	-	333 506
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	-	26 485
Zmniejszenia (z tytułu)	(1 023 356)	(1 479 652)
- wykupu	(882 210)	(1 354 621)
- spłaty odsetek, korekty nieliniowości odsetek, prowizji ESP	(69 292)	(123 542)
- różnic kursowych	(16 572)	-
- różnice z rachunkowości zabezpieczeń dotyczące wartości godziwej pozycji zabezpieczanych	(55 282)	(1 489)
Stan na koniec okresu	7 603 677	7 950 930
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 740 373	1 022 656
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	5 863 304	6 928 274
Dłużne papiery wartościowe o stałych stopach procentowych	3 977 902	4 044 366
Dłużne papiery wartościowe o zmiennych stopach procentowych	3 625 775	3 906 564

Podporządkowane zobowiązania finansowe

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2021	Termin wymagalności/ wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2021 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	4,71%	15.12.2028	100 218

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Oprocentowanie na 31.12.2020	Termin wymagalności/ wykupu	Stan zobowiązania (tys. zł)
Stan na 31 grudnia 2020 r.					
mBank S.A.	100 000	PLN	3.26%	15.12.2028	100 149

Zarówno na 31.12.2021 r. jak i na 31.12.2020 r. zobowiązania podporządkowane były oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych

	2021	2020
Stan na początek okresu	100 149	200 432
Zwiększenia (z tytułu)	69	150
- odsetek od pożyczki	69	150
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(100 433)
- spłaty odsetek od pożyczki	-	(433)
- spłaty pożyczki	-	(100 000)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	100 218	100 149
Krótkoterminowe (do 1 roku)	218	149
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	100 000	100 000

29. Rezerwy

	31.12.2021	31.12.2020
Rezerwy (z tytułu)	5 382	3 392
- pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	9	224
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	4 770	2 900
- rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	160	158
- rezerwy na sprawy sporne	443	110
Rezerwy, razem	5 382	3 392
Krótkoterminowe (do 1 roku)	367	410
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	5 015	2 982

Wyrokiem z dnia 11 września 2019 roku w sprawie dotyczącej kredytu konsumenckiego spłaconego w całości przedterminowo C/383/18, TSUE orzekł, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. W związku z wyrokiem Bank utworzył rezerwę na zwrot prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów, która na dzień 31 grudnia 2021 roku była w wysokości 4 770 tys. zł, (na 31 grudnia 2020 roku: 2 900 tys. zł). Powyższa rezerwa prezentowana jest w pozycji „rezerwa na przyszłe zobowiązanie”.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

31.12.2021	Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	224	2 900	110	158
- odpis na rezerwę	-	1 870	333	13
- rozwiązanie rezerwy	(215)	-	-	-
- inne zmiany	-	-	-	(11)
Stan rezerw na koniec okresu	9	4 770	443	160
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	9	183	110	65
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	4 587	333	95

31.12.2020	Pozabilansowe udzielone zobowiązania warunkowe	Zmiana stanu rezerw na przyszłe zobowiązania	Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe
Stan rezerw na początek okresu	1 568	473	88	147
- odpis na rezerwę	702	2 427	25	11
- rozwiązanie rezerwy	(2 080)	-	(3)	3
- inne zmiany	34	-	-	(3)
Stan rezerw na koniec okresu	224	2 900	110	158
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:				
Krótkoterminowe (do 1 roku)	71	186	110	43
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	153	2 714	-	115

30. Inne zobowiązania

	31.12.2021	31.12.2020
Inne zobowiązania (z tytułu)	15 703	15 728
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	10 220	9 918
- rozrachunków z tytułu podatku od pozycji bilansowych Banku	2 626	2 500
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	940	983
- przychody przyszłych okresów	-	80
- rozliczeń z ubezpieczycielami	916	979
- zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od wynagrodzeń, rozrachunki z ZUS z tytułu wynagrodzeń, rozrachunki z tytułu VAT	391	73
- pozostałe	610	1 195
Inne zobowiązania, razem	15 703	15 728
Krótkoterminowe (do 1 roku)	15 703	15 728

31. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są w stosunku do wszystkich różnic przejściowych zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego (2021 rok i 2020 rok: 19%).

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2021	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Stan na 31.12.2021
Odsetki naliczone	29 680	(9 053)	-	20 627
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	10 071	207	6 511	16 789
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6	-	5 518	5 524
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	24 205	5 826	-	30 031
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 213	133	-	1 346
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 278	378	-	1 656
Różnica między amortyzacją aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz kosztu finansowania leasingu (MSSF 16)	1 117	3 030	-	4 147
Przychody do rozliczenia (prowinizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	3 455	(390)	-	3 065
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 025	131	12 029	83 185
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	49 007			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	34 178			

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2021	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Stan na 31.12.2021
Odsetki naliczone	(10 440)	(1 032)	-	(11 472)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(35 159)	6 704	(2 362)	(30 817)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 044)	-	833	(211)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(6)	-	(2)	(8)
Koszty zapłacone z góry	(18 542)	3 367	-	(15 175)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(1 823)	(3 719)	-	(5 542)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(67 014)	5 320	(1 531)	(63 225)
Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(57 683)			
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(5 542)			

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2021	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Stan na 31.12.2021
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	4 011	5 451	10 498	19 960

Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(8 676)
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	28 636

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2020	wpływ MSSF 16	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2020
Odsetki naliczone	28 212	-	1 468	-	-	29 680
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	738	-	(29)	9 096	266	10 071
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44	-	-	(38)	-	6
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	25 874	-	(1 669)	-	-	24 205
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	1 789	-	(576)	-	-	1 213
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 049	(1 343)	572	-	-	1 278
Różnica między amortyzacją aktywa z tytułu prawa do użytkowania oraz kosztu finansowania leasingu (MSSF 16)	-	1 343	(226)	-	-	1 117
Przychody do rozliczenia (prowinzje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	5 638	-	(2 183)	-	-	3 455
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	64 344	-	(2 643)	9 058	266	71 025

Realizowane w ciągu 12 miesięcy	3 427
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	67 598

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2020	wpływ MSSF 16	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2020
Odsetki naliczone	(13 715)	-	3 275	-	-	(10 440)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	(17 388)	-	(4 814)	(12 957)	-	(35 159)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(757)	-	-	(287)	-	(1 044)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	(6)	-	-	-	-	(6)
Koszty zapłacone z góry	(21 686)	1 261	1 883	-	-	(18 542)
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(669)	(1 261)	107	-	-	(1 823)
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(54 221)	-	451	(13 244)	-	(67 014)

Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(65 191)
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	(1 823)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	Stan na 01.01.2020	wpływ MSSF 16	Przez rachunek zysków i strat	Przez inne całkowite dochody	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2020
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (netto)	10 123	-	(2 192)	(4 186)	266	4 011

Realizowane w ciągu 12 miesięcy	(61 764)
Do zrealizowania powyżej 12 miesięcy	65 775

Podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Odsetki naliczone	(10 085)	4 743
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	6 911	(4 843)
Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej*	5 826	(1 669)
Rezerwy i pozostałe zobowiązania dotyczące świadczeń pracowniczych	133	(576)
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	378	572
Przychody do rozliczenia (provizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej)	(390)	(2 183)
Koszty zapłacone z góry	3 367	1 883
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	(689)	(119)
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	5 451	(2 192)

* Pozycja „Wartość odpisów aktualizujących wartość należności oraz korekta do wartości godziwej” dotyczy oczekiwanych strat kredytowych wartość kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz korekty do wartości godziwej dla kredytów wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których Bank spodziewa się, iż ich nieściągalność zostanie udokumentowana.

Bank dokonuje aktywowania oczekiwanych strat kredytowych na ekspozycjach kredytowych w przypadku oszacowania, że najbardziej prawdopodobnym scenariuszem będzie udokumentowanie nieściągalności zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi na skutek prowadzonych działań windykacyjnych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego są ujmowane w przypadku gdy prawdopodobne jest, że w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania.

32. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W 2021 roku jak i w roku 2020 Bank nie prowadził żadnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły żadne istotne sprawy zarówno z powództwa Banku jak i przeciwko Bankowi. Bank nie utworzył również żadnych rezerw na toczące się sprawy sporne tej kategorii.

33. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Banku obejmują:

- zobowiązania do udzielenia kredytu
- zobowiązania otrzymane z tytułu niewykorzystanych dostępnych linii kredytowych (kredyty odnawialne, linia stand-by, overdrafty),
- zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

31.12.2021	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	787 360	48	569 691	1 357 099
Zobowiązania udzielone	5 172	48	4 480	9 700
1. Zobowiązania finansowe:	5 172	48	4 480	9 700
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	5 172	48	4 480	9 700
Zobowiązania otrzymane:	782 188	-	565 211	1 347 399
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	782 188	-	-	782 188
b) Gwarancyjne	-	-	565 211	565 211
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	3 664 780	6 290 169	395 549	10 350 498
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	1 103 856	3 631 419	395 549	5 130 824
2. Walutowe instrumenty pochodne	2 560 924	2 658 750	-	5 219 674
Pozycje pozabilansowe razem	4 452 140	6 290 217	965 240	11 707 597

W dniu 17 grudnia 2020 roku Bank zawarł z mBankiem S.A. umowę gwarancji bankowej na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe Banku o łącznej kwocie ponad 590 milionów złotych. Celem zawarcia gwarancji jest poprawa profilu ryzyka ekspozycji obarczonych najwyższym ryzykiem pogorszenia sytuacji ekonomicznej dłużników.

31.12.2021	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	9 382	101	217	-	9	-	-	-

Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia kredytu. Zmiana stanu rezerw										
31.12.2021	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisanie	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	223	-	-	-	-	(167)	(47)	-	-	9
Koszyk 1	223	-	-	-	-	(167)	(47)	-	-	9
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	223	-	-	-	-	(167)	(47)	-	-	9

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu oraz rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego na 31 grudnia 2021 roku.

Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	2 463	-	-	-	2 463
2	1 593	-	-	-	1 593
3	74	-	-	-	74
4	5 172	-	-	-	5 172
5	80	-	-	-	80
6	-	-	-	-	-
7	-	101	-	-	101
8	-	-	-	-	-
default	-	-	217	-	217
Razem	9 382	101	217	-	9 700

Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	9	-	-	-	9
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	9	-	-	-	9

Poniższe tabele przedstawiają zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Bank, wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Banku oraz zmianę stanu rezerw na zobowiązania do udzielenia kredytu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

31.12.2020	Do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane	816 963	24 301	617 010	1 458 274
Zobowiązania udzielone	35 174	24 301	7 101	66 576
1. Zobowiązania finansowe:	35 174	24 301	7 101	66 576
a) Zobowiązania do udzielenia kredytu	35 174	24 301	7 101	66 576
Zobowiązania otrzymane:	781 789	-	609 909	1 391 698
a) Otrzymane zobowiązania finansowe	781 789	-	-	781 789
b) Gwarancyjne	-	-	609 909	609 909
2. Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	2 443 031	6 871 144	839 894	10 154 069
1. Instrumenty pochodne na stopę procentową	-	4 207 774	839 894	5 047 668
2. Walutowe instrumenty pochodne	2 443 031	2 663 370	-	5 106 401
Pozycje pozabilansowe razem	3 259 994	6 895 445	1 456 904	11 612 343

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

31.12.2020	Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu				Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Zobowiązania do udzielenia kredytu	65 940	636	-	-	221	2	-	-

Ekspozycje pozabilansowe: zobowiązania do udzielenia kredytu. Zmiana stanu rezerw										
31.12.2020	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	1 568	-	-	-	194	(1 098)	(441)	-	-	223
Koszyk 1	1 418	-	-	-	194	(952)	(437)	-	-	223
Koszyk 2	150	-	-	-	-	(146)	(4)	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	1 568	-	-	-	194	(1 098)	(441)	-	-	223

Poniższe tabele przedstawiają pozabilansowe zobowiązania do udzielenia kredytu oraz rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania według poziomów wewnętrznego systemu ratingowego na 31 grudnia 2020 roku.

Kwota nominalna pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	2 398	-	-	-	2 398
2	1 938	339	-	-	2 277
3	129	-	-	-	129
4	61 475	-	-	-	61 475
5	-	297	-	-	297
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	65 940	636	-	-	66 576

Rezerwy z tytułu pozabilansowych zobowiązań do udzielenia kredytu	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
1	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-
4	223	-	-	-	223
5	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
default	-	-	-	-	-
Razem	223	-	-	-	223

34. Aktywa zastawione

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne wierzytelnościami z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, które zostały opisane w nocie 28. Ponadto Bank wpisał do rejestru zabezpieczeń listów zastawnych transakcje zabezpieczającą CIRS.

Bank hipoteczny jest obowiązany utrzymywać w rejestrze zabezpieczenia utworzoną ze środków, o których mowa w art. 18 ust.3 ustawy, nadwyżkę w wysokości nie niższej niż łączna kwota nominalnych wartości odsetek od znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych,

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

przypadających do wypłaty w okresie kolejnych 6 miesięcy. Środki przeznaczone na nadwyżkę, nie mogą stanowić podstawy emisji listów zastawnych.

Kwota zabezpieczenia zastępczego może zostać w każdej chwili wypisana z rejestru (zwolniona), o ile zgodę na to wyrazi powiernik. Kwota nadwyżki jest zmienna w czasie i musi pozostać w rejestrze zgodnie art. 18 ust. 3a ustawy, do momentu wykupu wszystkich listów zastawnych.

Bank zabezpieczył wyemitowane hipoteczne listy zastawne obligacjami skarbowymi o wartości bilansowej według stanu na 31 grudnia 2021 roku 165 189 tys. zł (według stanu na 31.12.2020 r.: 151 009 tys. zł).

35. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na 31 grudnia 2021 oraz na 31 grudnia 2020 roku wynosiła 3 360 000 sztuk o wartości nominalnej 100 zł na jedną akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Zarejestrowany kapitał akcyjny (struktura) na dzień 31 grudnia 2021 roku							
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji według wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
imienne	-	-	500 000	50 000 000	gotówka	16.04.1999	01.01.2000
imienne	-	-	850 000	85 000 000	gotówka	20.09.2000	01.01.2001
imienne	-	-	400 000	40 000 000	gotówka	24.04.2006	01.01.2006
imienne	-	-	1 000 000	100 000 000	gotówka	08.01.2013	01.01.2013
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	30.12.2014	01.01.2015
imienne	-	-	140 000	14 000 000	gotówka	19.08.2015	01.01.2016
imienne	-	-	100 000	10 000 000	gotówka	01.08.2016	01.01.2017
imienne	-	-	120 000	12 000 000	gotówka	03.04.2017	01.01.2017
imienne	-	-	150 000	15 000 000	gotówka	09.05.2019	01.01.2019
Liczba akcji, razem			3 360 000	-	-		
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				336 000 000	-		

Skład akcjonariatu mBanku Hipotecznego S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku przedstawiony został w poniższej tabeli:

Nazwa akcjonariusza	Kapitał (w zł)	Akcje/Udziały		Głosy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	
		Liczba akcji	%	Liczba głosów	%
mBank S.A.	336 000 000	3 360 000	100,00	3 360 000	100,00
Razem	336 000 000	3 360 000	100,00	3 360 000	100,00

36. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej w 2021 i 2020 roku wynosił 548 631 tys. zł., tworzony on jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku.

37. Zyski zatrzymane

	31.12.2021	31.12.2020
Pozostały kapitał zapasowy	342 910	338 032
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	44 800	44 800
Wynik roku bieżącego	18 802	4 878
Zyski zatrzymane, razem	406 512	387 710

Pozostały kapitał zapasowy oraz fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzone są z odpisów z zysku i przeznaczone są na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Bank jest zobowiązany do przeznaczenia minimum 8% zysku netto na kapitał zapasowy tworzony ustawowo do czasu, aż osiągnie on poziom jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku. Bank może przeznaczyć także część zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pokrycie nieprzewidzianych strat.

■ Podział zysku za 2020 rok

W dniu 26 maja 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku Hipotecznego S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za rok 2020. Uzyskany w 2020 rok zysk netto Banku w kwocie 4 878 tys. zł został przeznaczony w całości na kapitał zapasowy Banku.

38. Inne pozycje kapitału własnego

	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(22 652)	4 423
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	(22 652)	4 423
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	36	26
Zyski aktuarialne programu emerytalnego określonych świadczeń	36	26
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(4 237)	13 450
Inne pozycje kapitału własnego, razem	(26 853)	17 899

39. Dywidenda na akcję

mBank Hipoteczny S.A. nie planuje wypłaty dywidendy za 2021 rok i nie wypłacił jej za 2020 rok.

40. Noty objaśniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych**Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

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

	31.12.2021	31.12.2020
Kasa, operacje z bankiem centralnym (Nota 20)	114 658	29 393
Należności od banków (Nota 24)	152 668	323 133
Bony pieniężne	-	34 999
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem	267 326	387 525

Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych.Zmiana stanu pozycji wykazanych w działalności operacyjnej

Poniższa tabela stanowi informację dodatkową do sprawozdania z przepływów pieniężnych i prezentuje różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanych w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

	Rok kończący się 31 grudnia 2021	Rok kończący się 31 grudnia 2020
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	73 414	(151 581)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	17 691	21 424
Wycena ujęta w pozostałych dochodach całkowitych	(21 836)	20 319
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	69 269	(109 838)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(276 886)	334 552
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(25 108)	(19 480)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, razem	(301 994)	315 072
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zmiana wynikająca z sald bilansowych	58 652	430 690
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(34 999)	(184 983)
Wycena ujęta w innych dochodach całkowitych	(33 426)	1 707
Wynik na sprzedaży	-	4 243
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(376)	(2 127)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, razem	(10 149)	249 530
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane w zamortyzowanym koszcie - zmiana wynikających z sald bilansowych	(347 253)	(906 471)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(36 820)	(32 648)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	282 210	1 259 621
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	13 042	(319 565)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	(88 821)	937
Zobowiązania wobec innych banków - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	480 342	683 851
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(5 366)	(3 108)
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych z działalności finansowej	140 942	1 310 240
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków, razem	615 918	1 990 983
Zobowiązania wobec klientów - zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	(1 544)	(5 457)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(6)	(514)
Przeniesienie do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej - leasing	1 412	3 151
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów, razem	(138)	(2 821)

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Odsetki otrzymane i zapłacone wykazywane w działalności operacyjnej

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Odsetki otrzymane z tytułu:		
Kasa i operacje z bankiem centralnym	41	15
Należności od banków	2	107
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom	268 878	339 774
Dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	4 464	16 280
Instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	(6 488)	3 142
Przychody z tytułu odsetek otrzymanych, razem	266 897	359 318

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2021	2020
Odsetki zapłacone z tytułu:		
Rozliczeń z bankami z tytułu otrzymanych kredytów, depozytów zabezpieczających o terminie pierwotnym poniżej 1 roku, zobowiązań z tyt. odroczonej płatności	18 432	25 895
Koszty z tytułu odsetek otrzymanych, razem	18 432	25 895

Przepływy środków pieniężnych wykazanych w działalności finansowej

Poniższe tabele prezentują zmianę stanu zobowiązań w ramach działalności finansowej

	Saldo 01.01.2021	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo 31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	7 950 930	(282 210)	(1 805 416)	5 863 304
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe) (Nota 28)	2 731 024	(139 136)	283 275	2 875 163
Zobowiązania z tytułu leasingu (Nota 28)	5 879	(3 219)	16 573	19 233
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	100 149	-	(149)	100 000

	Saldo 01.01.2020	Przepływy gotówkowe	Pozostałe zmiany	Saldo 31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (długoterminowe)	8 857 401	(1 264 972)	358 501	7 950 930
Zobowiązania wobec banków (długoterminowe)	2 769 787	(83 562)	44 799	2 731 024
Zobowiązania z tytułu leasingu (Nota 28)	7 067	(3 151)	1 963	5 879
Zobowiązania podporządkowane (Nota 28)	200 432	(100 432)	149	100 149

W kolumnie "Pozostałe zmiany" zostały pokazane przepływy niegotówkowe z tytułu naliczonych odsetek, prowizji rozliczanych ESP, różnic kursowych, różnic z rachunkowości zabezpieczeń dotyczących wartości godziwej pozycji zabezpieczanych, zobowiązań finansowych z odroczonym terminem płatności wynikających z zawartych z mBank S.A. umów przeniesienia portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką.

41. Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w mBanku Hipotecznym S.A.” zwana dalej „Polityką”, przyjęta po raz pierwszy Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2012 z dnia 19 września 2012 r. Od tego czasu Polityka jest poddawana corocznej weryfikacji i modyfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2015, 2016 i 2017 roku

W dniu 26 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A.”, która weszła w życie z dniem 1 lipca 2015 roku.

W dniu 18 kwietnia 2016 roku Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2016 została zatwierdzona zmieniona „Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A.”, która weszła w życie 1 maja 2016 roku i uchyliła poprzednią politykę w tym zakresie. Zmiana dotyczyła wyliczenia średniej wartości akcji fantomowych do realizacji wypłaty nieodroczonej części bezgotówkowej i odroczonej transzy bezgotówkowych. Przed zmianą wartość akcji rozumiana była jako wartość na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty. Po zmianie średnia wartość akcji fantomowej obliczana jest jako suma wartości akcji fantomowej na koniec okresu rocznego poprzedzającego dzień wypłaty i wartości akcji fantomowej na koniec pierwszego półrocza roku, w którym ma nastąpić wypłata, dzielona przez dwa.

W dniu 27 marca 2017 roku Rada Nadzorcza Uchwałą nr 13/2017 zmieniła Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wprowadzając limit 200 tys. zł na wypłatę wynagrodzenia zmiennego. Jeżeli kwota jest równa lub niższa od 200 tys. zł, Zarząd Banku może zdecydować o nieodraczaniu wynagrodzenia zmiennego na kolejne lata i przyznać całość wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonej gotówki. Powyższa zasada nie dotyczy członków Zarządu Banku.

Zgodnie z Polityką w skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia przyznawana członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki. Maksymalny poziom wysokości zmiennych składników wynagrodzenia osób objętych Polityką nie może przekroczyć 100% wartości wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom za dany rok obrotowy. Wynagrodzenie zmienne stanowi część wynagrodzenia całkowitego (roczne wynagrodzenie zasadnicze oraz wynagrodzenie zmienne) przyznawanego członkowi Zarządu lub pozostałym pracownikom. Jest ono ustalane z uwzględnieniem praktyk rynkowych, zarówno w sektorze bankowym jak i na rynku ogólnopolskim, weryfikowane na podstawie rynkowych raportów płacowych oraz polityki wynagrodzeń Grupy mBanku.

Proces przyznawania i odraczania wynagrodzenia zmiennego dla członków Zarządu Banku:

Rada Nadzorcza ustala kwotę premii poszczególnych członków Zarządu Banku biorąc pod uwagę czy członek Zarządu wykonał ustalony roczny/wieloletni cel biznesowo-rozwojowy - Management By Objective („MBO”). Decyzja o przyznaniu premii i jej wysokości leży w wyłącznej gestii Rady Nadzorczej Banku, która według własnej oceny i decyzji potwierdza osiągnięcie MBO, biorąc pod uwagę sytuację na rynkach finansowych w ostatnim/poprzednim okresie finansowych.

Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane zgodnie z następującymi zasadami:

- 60% kwoty premii zostanie wypłacone w roku jej przyznania (część nieodroczonej), w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w akcjach fantomowych.
- 40% kwoty premii zostanie wypłacone, w trzech równych transzach (część odroczonej) w kolejnych trzech latach następujących po roku przyznania premii, w następujący sposób:
 - 50% w formie wypłaty gotówkowej oraz
 - 50% w formie wypłaty bezgotówkowej w akcjach fantomowych.

Akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 6 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych.

Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy, jeżeli:

- stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym (okres co najmniej 3 lat) członek Zarządu poprzez swoje działania lub zaniechania bezpośrednio i negatywnie wpłynął na wynik finansowy i pozycję rynkową Banku lub
- co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie zostanie spełniony (tj. w przypadku przynajmniej jednej odpowiedzi „TAK” na pytania w niej postawione) lub
- kontrakt menedżerski wygaśnie lub zostanie rozwiązany z powodów innych niż:
 - upływ terminu, na który kontrakt został zawarty,
 - odwołanie członka Zarządu z Zarządu Banku w trakcie trwania kontraktu, z wyłączeniem przyczyn określonych szczegółowo w kontrakcie,
 - przyjęcie nowych obowiązków w ramach Grupy mBanku,
 - przejście członka Zarządu na emeryturę.

W ramach wyżej opisanego programu Członkom Zarządu została przyznana premia za 2015, 2016 i 2017 rok. Ostatnie rozliczenia tego programu zostały zrealizowane w 2021 roku. Tym samym program się zakończył.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2018 i 2019 roku

W dniu 23 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 37/2018 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. i uchyliła Politykę z marca 2017 roku. Postanowienia przyjętej Polityki mają zastosowanie począwszy od premii za rok 2018. Zmiany dotyczyły m.in.:

- wydłużenia okresu retencji z 6 do 12-miesięcy, akcje fantomowe przyznawane zarówno w ramach części nieodroczonej, jak i odroczonej będą mogły zostać wypłacone najwcześniej w 12 miesiącu po miesiącu przyznania akcji fantomowych,
- zmiany zasad wyliczania ekwiwalentu za akcje fantomowe - do wyliczania średniej wartości akcji fantomowej brana jest pod uwagę suma wartości akcji fantomowej na koniec dwóch ostatnich okresów rocznych poprzedzających dzień wypłaty,
- doszczegółowienia zapisów dotyczących warunków otrzymania premii w tzw. karcie wyników,
- wprowadzenia clawback'u, na podstawie którego Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd w stosunku do pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku może wezwać do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej).

W dniu 14 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza przyjęła uchwałę nr 39/2018 wprowadzającą porządkowe korekty treści do Polityki przyjętej uchwałą nr 37/2018.

Wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustala się w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO z trzech ostatnich lat kalendarzowych, Rada Nadzorcza dla członków Zarządu, Zarząd Banku dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku tzw., Risk Taker.

Premia składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% premii i części odroczonej stanowiącej 40% premii.

Część odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część bezgotówkową przyznawaną w akcjach fantomowych (50%). Część nieodroczonej gotówkowej podlega wypłacie w roku przyznania premii. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci ekwiwalentu za akcje fantomowe, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Część odroczonej zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci akcji fantomowych wypłacana jest po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Banku za poprzedni rok kalendarzowy, a część wypłacana w postaci akcji fantomowych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku.

W przypadku gdy wysokość premii za dany rok kalendarzowy ustalona dla pracownika mającego istotny wpływ na profil ryzyka Banku niebędącego członkiem Zarządu nie przekracza 200 tys. zł, premia może zostać na podstawie decyzji podjętej przez Zarząd Banku wypłacona w całości w postaci pieniężnej w formie nieodroczonej.

Część odroczonej premii zarówno członków Zarządu jak i pozostałych Risk Takers w zakresie ustalenia oraz wypłaty podlega ocenie. Odpowiednio, Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu, Zarząd Banku w odniesieniu do pracowników zidentyfikowanych jako Risk Takers, może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy, tj. za okres co najmniej 3 lat, Risk Taker miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Banku, naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek o której mowa w art. 142 ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.

W przypadku zaistnienia zdarzeń, o których mowa powyżej na etapie ustalania wysokości premii dla Risk Taker'ów, Rada Nadzorcza/Zarząd Banku może podjąć decyzję o nieprzyznaniu za dany rok kalendarzowy premii w całości lub jej redukcji.

Ponadto Risk Taker może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją odpowiednio Rady Nadzorczej/Zarządu Banku, do zwrotu premii przyznanej i wypłaconej za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonej), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających z świadomego, negatywnego działania na szkodę Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Bank przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.

Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odroczonej premii przyznanej za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.

Program motywacyjny dla członków Zarządu Banku oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z 2020 roku

W dniu 3 lutego 2020 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 5/2020 zatwierdziła zmienioną Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w mBanku Hipotecznym S.A. i uchyliła Politykę z grudnia 2018 roku. Najważniejsze zmiany w Polityce wynikają z zaleceń KNF:

- dotychczasowy limit 200 tys. zł został zastąpiony wartością względną, wobec Risk Takers (nie dotyczy Członków Zarządu), dla których ich roczne wynagrodzenie zmienne nie przekracza jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia. W konsekwencji takim pracownikom wynagrodzenie zmienne za dany rok kalendarzowy może zostać, na podstawie decyzji podjętej przez Zarząd, wypłacone całości w postaci pieniężnej i w formie nieodroczonej. Zapis znajduje swoje bezpośrednie i wyraźne potwierdzenie w treści odpowiednich przepisów Dyrektywy 2019/878/UE (Dyrektywa CRD V).

Uchwałą 6/2021 Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. z dnia 2 marca 2021 Bank wprowadził zmianę do Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązującej w roku 2020. Zmiana jest związana z Rekomendacją KNF dotyczącą oczekiwanych działań banków w kwestii wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia celem skutecznego reagowania na gospodarcze skutki pandemii COVID-19.

W Polityce wprowadzone zostały zapisy, które umożliwią Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji o przyznaniu Członkom Zarządu całego bonusu, począwszy od bonusu za 2020 r. wyłącznie w formie akcji fantomowych. Zmiana ta ma na celu zminimalizowanie ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju związaną z pandemią COVID-19.

Bonus za 2020 rok Członkom Zarządu przyznano w całości w akcjach fantomowych. Realizacja pierwszej transzy przypada na 2022 rok.

Począwszy od bonusu, który będzie przyznawany za 2021 rok zostaje wydłużony okres odraczania części gotówkowej jak i części wypłacanej w postaci akcji fantomowych dla członków Zarządu spółek z trzech do pięciu lat dla pozostałych Risk Takerów z trzech do czterech lat.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład Komitetu do spraw Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

1.	Andreas Boeger	-	Przewodniczący
2.	Frank Bock	-	Wiceprzewodniczący Komitetu
3.	Marek Lusztyn	-	Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń

Na dzień 31 grudnia 2020 roku skład Komitetu do spraw Wynagrodzeń był następujący:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący
2.	Andreas Boeger	-	Wiceprzewodniczący
3.	Marek Lusztyn	-	Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń

Ujęcie księgowe programów motywacyjnych

Świadczenia programu wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku rozliczane są zgodnie z MSR 19 „Świadczenia pracownicze”. Zarówno część gotówkowa programu jak i część w akcjach fantomowych rozliczana w środkach pieniężnych powiększa koszt danego okresu w korespondencji z zobowiązaniami. Koszty rozpoznawane są w czasie przez cały okres nabywania uprawnień i ujmowane są w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Zobowiązania z tytułu programów motywacyjnych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Inne zobowiązania”.

mBank Hipoteczny S.A.Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

42. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi z dniem Zarządu na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz transakcje pochodne.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe wobec mBanku S.A. według umownych terminów wymagalności kapitału

31.12.2021	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	-	-	1 965 859	1 965 859
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	3 011	-	214 147	860 797	25 072	1 103 027
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	100 218	100 218
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	591 892	-	-	-	-	591 892
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	1 312 875	-	1 312 875
Pochodne instrumenty finansowe	2 114	4 932	-	-	-	7 046

31.12.2020	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 do 12 miesięcy	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Kredyty otrzymane	-	-	-	100 039	2 355 078	2 455 117
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych i obligacji	-	21 018	-	527 979	100	549 097
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	100 149	100 149
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	672 126	-	-	-	-	672 126
Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności	-	-	-	275 907	-	275 907
Pochodne instrumenty finansowe	4 421	221	-	-	-	4 642

Pozycja „Inne zobowiązania finansowe z odroczonym terminem płatności” dotyczy zobowiązania wynikającego z zawartej z mBankiem S.A. w dniu 30 listopada 2018 roku umowy przeniesienia kredytów detalicznych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartości transakcji Banku ze spółkami powiązanymi. Wartość transakcji obejmuje salda aktywów i zobowiązań na 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz związane z nimi przychody i koszty za rok 2021 i 2020

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stan na koniec okresu	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Sprawozdanie z sytuacji finansowej										
Aktywa razem	-	-	169	251	252	481	207 270	402 994	-	-
Należności od Banków	-	-	-	-	-	-	152 880	323 133	-	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	57	28 323	-	-
Należności z tyt. kredytów	-	-	169	251	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	33 369	47 564	-	-
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-	49	49	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	252	481	20 915	3 918	-	-
Zobowiązania razem	-	-	-	-	257	487	5 102 487	4 061 185	301 999	535 683
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	7 046	4 642	-	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów od sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	1 965 859	2 455 117	-	-
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	-	-	-	-	-	-	591 892	672 126	-	-
Zobowiązania z tyt. odroczonej płatności (pooling detaliczny)	-	-	-	-	-	-	1 312 875	275 907	-	-
Pożyczka podporządkowana	-	-	-	-	-	-	100 218	100 150	-	-
Listy zastawne i obligacje	-	-	-	-	-	-	1 103 027	549 097	301 999	535 683
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- budynki	-	-	-	-	-	-	21 570	4 146	-	-
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania- środki transportu	-	-	-	-	257	487	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane										
Zobowiązania otrzymane	-	-	-	-	-	-	782 188	781 789	-	-
Gwarancja otrzymana	-	-	-	-	-	-	565 211	609 909	-	-
Pochodne instrumenty finansowe (kupno, sprzedaż)										
Kontrakty IRS	-	-	-	-	-	-	680 711	682 990	-	-
Kontrakty FX SWAP	-	-	-	-	-	-	2 556 787	2 437 063	-	-

W rzeczowych aktywach trwałych są ujęte umowy leasingu sklasyfikowane zgodnie z MSSF 16, dotyczące budynków tj. wynajem powierzchni biurowej w Warszawie i Łodzi oraz umorzenie ww. składników aktywów.

Pozycja „Zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane - Gwarancja otrzymana” dotyczy umowy o gwarancję bankową, zawartej w dniu 17 grudnia 2020 r. z mBankiem S.A. na wybrane komercyjne ekspozycje kredytowe. Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji zostały opisane w Nocie 5.

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości
Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

(w tys. zł)	Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku Hipotecznego S.A. kluczowy personel kierowniczy mBanku Hipotecznego S.A., Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu mBanku S.A.		Inne osoby i podmioty powiązane*		Spółki Grupy mBanku**		mBank S.A.		Spółki Grupy Commerzbanku***	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rok kończący się										
Rachunek zysków i strat										
Przychody z tytułu odsetek	-	-	-	10	291	315	6 149	9 930	-	-
Koszty z tytułu odsetek	-	-	-	-	(6)	(12)	(52 622)	(67 480)	(2 345)	(3 471)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	-	-	-	-	(5)	(7 665)	(5 449)	-	-
Wynik na działalności handlowej	-	-	-	-	-	-	(42 366)	28 498	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	-	-	-	29	65	-	-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja	-	-	-	-	(370)	(487)	(3 317)	(1 620)	-	-

* Inne osoby i podmioty powiązane obejmują kredyt udzielony bliskiemu członkowi rodziny Członka Rady Nadzorczej mBanku S.A.

** pozycja Spółki Grupy mBanku obejmuje transakcje z następującymi spółkami Grupy mBanku: mFinanse S.A., mCentrum Operacji Sp. z o.o., mCorporate Finance S.A., mLeasing Sp. z o.o.

*** pozycja Spółki Grupy Commerzbanku obejmuje transakcje zakupu na rynku wtórnym hipotecznych listów zastawnych przez Commerzbank AG i Future Tech.

Skład i wynagrodzenie Członków Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Piotr Cyburt	-	Prezes Zarządu
Krzysztof Dubejko	-	Członek Zarządu
Andrzej Kulik	-	Członek Zarządu

Z dniem 30 września 2020 roku rezygnację z funkcji członka Zarządu złożył Pan Marcin Wojtachnio.

Poniżej przedstawiono informacje o wartości wynagrodzeń i premii wypłaconych Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili swoje funkcje na koniec 2021 roku według stanu na 31 grudnia 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

		Wynagrodzenie wypłacone w 2021 roku		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2021 roku
1.	Piotr Cyburt	756 000	39 042	225 134
2.	Krzysztof Dubejko	408 000	24 588	62 790
3.	Andrzej Kulik	510 000	38 629	103 247
	Razem	1 674 000	102 259	391 171

* „Pozostałe korzyści” obejmują dofinansowanie opieki medycznej, ubezpieczenia, karty multisport, samochodu służbowego

Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu wypłacone w 2021 roku

		Wynagrodzenie wypłacone w 2021 roku		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2021 roku
1.	Marcin Wojtachnio	-	-	163 220
2.	Grzegorz Trawiński	-	-	85 746

Wynagrodzenia Członków Zarządu wypłacone w 2020 roku

		Wynagrodzenie wypłacone w 2020 roku		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2020 roku
1.	Piotr Cyburt	756 000	24 224	350 940
2.	Krzysztof Dubejko	418 000	24 582	66 364
3.	Andrzej Kulik	510 000	48 457	136 363
	Razem	1 684 000	97 263	553 667

* „Pozostałe korzyści” obejmują dofinansowanie opieki medycznej, ubezpieczenia, karty multisport, samochodu służbowego.

Wynagrodzenia byłych Członków Zarządu wypłacone w 2020 roku

		Wynagrodzenie wypłacone w 2020 roku		
		Wynagrodzenie zasadnicze brutto	Pozostałe korzyści *	Rozliczenie programu motywacyjnego w 2020 roku
1.	Marcin Wojtachnio	382 500	12 732	271 778
2.	Grzegorz Trawiński	-	-	208 188

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wysokość rezerwy na nagrody/premie dla pracowników oraz Zarządu Banku wyniosła 5 985 tys. zł, w tym kwota rezerwy na wynagrodzenie zmienne dla Członków Zarządu Banku i pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku wyniosła 3 985 tys. zł (według stanu na 31.12.2020 r. odpowiednio 5 243 tys. zł; 3 654 tys. zł).

Program zmiennego wynagrodzenia Członków Zarządu oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku został opisany w notce 41.

Skład i wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej

■ **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku**

W dniu 26 maja 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało wyboru Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. nowej kadencji.

Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 31 sierpnia 2021 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Grzegorz Ostrowski.

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na 31 grudnia 2021 roku przedstawiał się następująco:

1.	Andreas Boeger	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Marek Lusztyn	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3.	Frank Bock	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Aleksandra Buczkowska	-	Członek Rady Nadzorczej
5.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Mikołaj Tatarkiewicz	-	Członek Rady Nadzorczej
9.	Grzegorz Ostrowski	-	Członek Rady Nadzorczej

W 2021 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2020 rok w wysokości 120 tys. (odpowiednio po 60 tys. zł).

Skład Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. na 31 grudnia 2020 roku:

1.	Frank Bock	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Marek Lusztyn	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3.	Aleksandra Buczkowska	-	Członek Rady Nadzorczej
4.	Andreas Boeger	-	Członek Rady Nadzorczej
5.	Paweł Graniewski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
6.	Michał Popiołek	-	Członek Rady Nadzorczej
7.	Mariusz Tokarski	-	Niezależny Członek Rady Nadzorczej
8.	Łukasz Witkowski	-	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 19 marca 2020 roku Pan Paweł Przybyłek złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 19 marca 2020 roku.

W dniu 24 kwietnia 2020 roku Pan Cezary Kocik złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A., ze skutkiem obowiązującym od dnia 15 maja 2020 roku.

Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 maja 2020 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Łukasz Witkowski.

Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 13 listopada 2020 roku na członka Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. został powołany Pan Marek Lusztyn w związku z rezygnacją z dniem 22 października 2020 r. Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba.

W 2020 roku Rada Nadzorcza pracowała bez wynagrodzenia, za wyjątkiem Pana Pawła Graniewskiego oraz Pana Mariusza Tokarskiego, którzy jako Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali wynagrodzenie za 2019 rok w wysokości 120 tys. (odpowiednio po 60 tys. zł).

Zgodnie z brzmieniem paragrafu 14 ustęp 1 punkt 5 Statutu mBanku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie w formie uchwały podejmuje decyzję co do wyboru i odwołania członków Rady Nadzorczej oraz określenia zasad ich wynagradzania.

Zgodnie z brzmieniem paragrafu 3 ustęp 1 punkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej mBanku Hipotecznego S.A. ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

43. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Uchwałą Nr 20/2020 z dnia 26 marca 2020 roku Rada Nadzorcza mBanku Hipotecznego S.A., działając na podstawie paragrafu 26 ust. 8 Statutu Banku, dokonała wyboru firmy Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa (EY) jako audytora do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2020-2022.

W dniu 29 czerwca 2020 r. mBank Hipoteczny S.A. zawarł umowę z firmą EY na przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za lata 2020-2022. W dniu 28 października 2021 roku zostało zawarte porozumienie pomiędzy Ernst & Young Audyt Polska Sp. z o.o. Sp.k. oraz mBankiem Hipotecznym S.A. w sprawie rozwiązania umowy z EY w części obejmującej badanie sprawozdań finansowych Banku za rok 2022, przegląd skróconych sprawozdań finansowych Banku za rok 2022 oraz weryfikację pakietów konsolidacyjnych Banku za 2022 rok. Rozwiązanie Umowy z dniem 28 października 2021 roku nastąpiło w trybie porozumienia stron. Szczegóły związane z zawartym przez spółki porozumieniem zostały opisane w notce 45.

Firma Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa, wpisana jest na listę audytorów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 130.

Łączna wysokość wynagrodzenia EY w 2021 roku wyniosła 550 tys. zł brutto (w roku 2020 wyniosła 522 tys. zł brutto), w tym:

- z tytułu badania sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. oraz badania pakietów sprawozdawczych za 2021 rok wyniosła 214 tys. zł brutto (za 2020 rok wyniosła 189 tys. zł brutto),
- z tytułu przeglądu sprawozdania finansowego mBanku Hipotecznego S.A. za I półrocze 2021 roku, pakietu sprawozdawczego dla mBanku S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 109 tys. zł brutto, (odpowiednio za rok 2020 wyniosła 106 tys. zł brutto).

44. Adekwatność kapitałowa

Jedno z głównych zadań Banku polega na zapewnieniu odpowiedniego poziomu kapitału. W ramach polityki zarządzania kapitałem Bank tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- zabezpieczają kontynuację celów finansowych zapewniających odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku jest oparta na dwóch podstawowych filarach:

- utrzymywanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych, przy wykorzystaniu dostępnych metod i środków, między innymi takich jak zatrzymanie zysku netto, pożyczka podporządkowana czy emisja akcji,
- efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału, między innymi poprzez zastosowanie systemu mierników efektywności wykorzystania kapitału, ograniczenie działalności nie przynoszącej oczekiwanej stopy zwrotu oraz rozwój produktów o niższej absorpcji kapitału.

Efektywne wykorzystanie kapitału jest integralną częścią polityki zarządzania kapitałem zorientowanej na osiągnięcie optymalnej stopy zwrotu z kapitału i dzięki temu stworzenia stabilnych podstaw zasilania bazy kapitałowej w przyszłych okresach. Pozwala to na utrzymanie współczynnika kapitału podstawowego Tier I (wyliczanego jako iloraz kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), współczynnika kapitału Tier I (wyliczonego jako iloraz kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (wyliczanego jako iloraz funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) na poziomie istotnie wyższym od wymaganego przez instytucję nadzorującą.

Kapitałowe cele strategiczne Banku zorientowane są na utrzymanie zarówno łącznego współczynnika kapitałowego jak i współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie odpowiednio wyższym niż poziom wymagany przez instytucję nadzorującą. Pozwala to na bezpieczny rozwój biznesu przy spełnieniu norm nadzorczych w dłuższej perspektywie.

Współczynniki kapitałowe

Pomiar adekwatności funduszy własnych, w tym między innymi kalkulacja współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej, funduszy własnych oraz łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko Banku odbywa się w oparciu o następujące przepisy:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie uzupełniających rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) do Rozporządzenia CRR,
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014,
- Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zwaną dalej Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym),
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2016 roku Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, która transponuje przepisy Dyrektywy CRD IV do polskiego porządku prawnego, na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank zobowiązany był utrzymywać fundusze własne na poziomie, który pozwoli pokryć

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

wyznaczony na mocy przepisów ustawy bufor zabezpieczający (conservatio buffer) w wysokości 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z decyzją Komitetu Stabilności Finansowej, obowiązujący Bank wskaźnik bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 0%.

Z dniem 19 marca 2020 roku weszło w życie uchylene rozporządzenia w sprawie bufora ryzyka systemowego. Wartość bufora systemowego według stanu na 31 grudnia 2021 wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Ostatecznie wymóg połączonych bufora wyznaczony dla mBanku Hipotecznego S.A. na koniec 2021 roku wyniósł 2,5 %

Współczynniki kapitałowe zarówno według stanu na koniec 2021 roku jak i na koniec 2020 roku znajdowały się powyżej minimalnych wymaganych wartości, co zostało przedstawione w poniższej tabeli. W ciągu 2021 i 2020 roku Bank spełniał zewnętrzne wymogi kapitałowe.

Współczynnik kapitałowy	31.12.2021	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	18,73%
Współczynnik kapitału Tier I	8,50%	17,17%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,00%	17,17%

Współczynnik kapitałowy	31.12.2020	
	Poziom wymagany	Poziom zaraportowany
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	19,22%
Współczynnik kapitału Tier I	8,50%	17,73%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,00%	17,73%

Bank zdecydował, że na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej, w tym kalkulacji funduszy własnych, w oparciu o artykuł 1 paragraf 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie CRR, nie będzie stosował okresu przejściowego, który pozwala złagodzić wpływ na kapitał związany z wprowadzeniem MSSF 9.

Zaraportowane w niniejszym dokumencie współczynniki kapitałowe, fundusze własne, wskaźnik dźwigni odzwierciedlają już w pełni oddziaływanie MSSF 9.

Fundusze własne

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na fundusze własne składa się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II, przy czym w mBanku Hipotecznym S.A. nie identyfikuje się pozycji, które kwalifikowałyby się jako kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I mBanku Hipotecznego S.A. obejmuje:

- opłacone instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne,
- zyski zatrzymane w poprzednich latach,
- niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu,
- inne skumulowane całkowite dochody,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusze ogólne ryzyka bankowego,
- pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I (korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, wartości niematerialne, niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat, korekty regulacyjne dotyczące innych skumulowanych całkowitych dochodów oraz odpisy netto).

Kapitał Tier II mBanku Hipotecznego S.A. obejmuje zobowiązania podporządkowane.

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosły 1 199 622 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku wyniosły 1 289 735 tys. zł). Jednocześnie kapitał podstawowy Tier I wyniósł 1 099 622 tys. zł (na 31 grudnia 2020 roku wyniósł 1 189 735 tys. zł).

Dźwignia finansowa

Wyliczenia regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej: „Rozporządzenie 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej kalkuluje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Kapitał Tier I do wskaźnika dźwigni został policzony zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a.

Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec 2021 roku wyniósł 8,58%, na koniec 2020 roku wyniósł 9,46%.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku obejmuje:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia,
- kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne.

W Banku nie występuje portfel handlowy, dlatego też Bank nie kalkuluje kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do pozostałych rodzajów ryzyka.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Banku, łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyznaczana jest z uwzględnieniem kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów z zastosowaniem podejścia nadzorczego w zakresie przypisywania ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego do kategorii ryzyka (metoda IRB slotting approach).

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 6 404 577 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 5 901 513 tys. zł (w tym inne aktywa niegenerujące zobowiązań kredytowego: 86 430 tys. zł).

Tabele poniżej prezentuje ekspozycje kredytowe, dla których wymóg został skalkulowany metodą IRB slotting approach w podziale na nadzorcze kategorie ryzyka oraz metodą standardową według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Metoda IRB slotting approach

31.12.2021						
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważne ryzykiem
Kategoria 1	2,5 roku lub więcej	7 313	-	70%	7 314	5 120
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	216 056	5 162	70%	216 964	151 875
	2,5 roku lub więcej	1 527 123	-	90%	1 534 200	1 380 780
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	95 765	-	115%	98 914	113 751
	2,5 roku lub więcej	169 769	-	115%	173 646	199 693
Kategoria 4	2,5 roku lub więcej	28 911	-	250%	34 313	85 781
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	141 176	-	-	178 783	-
	2,5 roku lub więcej	256 630	-	-	335 440	-
Łącznie	Poniżej 2,5 roku	452 997	5 162		494 661	265 626
	2,5 roku lub więcej	1 989 746	-		2 084 913	1 671 374

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

Metoda standardowa

31.12.2021	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	
Rządy centralne lub banki centralne	863 723	-	863 723	-	41 679
Samorządy regionalne lub władze lokalne	36 068	-	127 618	-	25 524
Podmioty sektora publicznego	34 820	-	-	-	-
Instytucje	516 231	-	516 231	-	121 859
Przedsiębiorstwa	56 730	-	-	-	-
Detaliczne	1 129 201	490	1 129 201	245	847 084
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	7 979 715	4 039	7 979 715	2 020	2 811 989
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	29 515	-	29 515	-	29 938
Ekspozycje kapitałowe	9	-	9	-	9
Łącznie	10 646 012	4 529	10 646 012	2 265	3 878 082

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 6 711 021 tys. zł, w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego stanowiła kwotę 6 229 822 tys. zł (w tym inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego 56 540 tys. zł).

Tabele poniżej prezentuje ekspozycje kredytowe, dla których wymóg został skalkulowany metodą standardową oraz IRB slotting approach w podziale na nadzorcze kategorie ryzyka według stanu na 31 grudnia 2020 roku

Metoda IRB slotting approach

31.12.2020						
Kategorie regulacyjne	Rezydualny termin rozliczenia	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowe	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
Kategoria 1	2,5 roku lub więcej	1 713	-	70%	1 715	1 200
Kategoria 2	Poniżej 2,5 roku	279 897	37 589	70%	281 081	196 757
	2,5 roku lub więcej	2 100 160	23 662	90%	2 118 003	1 906 203
Kategoria 3	Poniżej 2,5 roku	82 655	-	115%	84 417	97 079
	2,5 roku lub więcej	229 412	-	115%	236 819	272 341
Kategoria 4	2,5 roku lub więcej	4 976	-	250%	5 027	12 569
Kategoria 5	Poniżej 2,5 roku	42 819	-	-	52 394	-
	2,5 roku lub więcej	186 385	-	-	274 920	-
Łącznie	Poniżej 2,5 roku	405 371	37 589		417 892	293 836
	2,5 roku lub więcej	2 522 646	23 662		2 636 484	2 192 313

Metoda standardowa

31.12.2020	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	
Rządy centralne lub banki centralne	825 079	-	825 079	-	11 320
Samorządy regionalne lub władze lokalne	42 180	-	145 987	-	29 197
Podmioty sektora publicznego	43 064	-	-	-	-
Instytucje	737 928	-	737 928	-	104 360
Przedsiębiorstwa	60 743	-	-	-	-
Detaliczne	1 443 302	618	1 443 302	309	1 082 708
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	6 878 804	4 484	6 878 804	2 242	2 431 610
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	27 537	-	27 537	-	27 929
Ekspozycje kapitałowe	9	-	9	-	9
Łącznie	10 058 646	5 102	10 058 646	2 551	3 687 133

Kapitał wewnętrzny

Wdrożony w Banku proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ma na celu utrzymanie funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka wynikającego z działalności Banku.

W związku z tym, że całkowity wymóg kapitałowy Banku wyznaczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR jak również kapitał wewnętrzny oszacowany dla Banku na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach są niższe niż wartość funduszy własnych Banku, na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami Rozporządzenia CRR.

Kapitał wewnętrzny Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 370 333 tys. zł, (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosił 376 123 tys. zł).

mBank Hipoteczny S.A. wprowadził zastosowanie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, które umożliwia art. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020. Tymczasowe złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat spowodowanych przez instrumenty dłużne sektora instytucji rządowych podczas pandemii Covid - 19 zostało zaimplementowane do art. 468 Rozporządzenia 575/2013 (COVID Quick-Fix).

Decyzja o zastosowaniu zmodyfikowanego art. 468 oznacza, że Bank w „okresie tymczasowego traktowania” będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez kapitał (FVOCI).

W tabeli poniżej zostały zaprezentowane wartości Funduszy Własnych z zastosowaniem i bez zastosowania COVID Quick-Fix.

	31.12.2021 z zastosowaniem COVID Quick-Fix	31.12.2021 bez zastosowania COVID Quick-Fix	31.12.2020
Kapitał podstawowy Tier I	1 099 622	1 080 386	1 189 735
Fundusze własne	1 199 622	1 180 386	1 289 735
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe, kredytowe kontrahenta, rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia:	5 901 513	5 912 793	6 229 822
- przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów	2 023 431	2 023 431	2 542 689
- przy zastosowaniu metody standardowej	3 878 082	3 889 362	3 687 133
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne	324 456	324 456	318 441
Łączna kwota ekspozycji z tytułu CVA	178 608	178 608	162 758
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 404 577	6 415 857	6 711 021
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,17%	16,84%	17,73%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,73%	18,40%	19,22%
Kapitał wewnętrzny	370 333	371 235	376 123

mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie Finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2021 rok

(w tys. zł)

FUNDUSZE WŁASNE	31.12.2021 z zastosowaniem COVID Quick-Fix	31.12.2021 bez zastosowania COVID Quick-Fix	31.12.2020
Fundusze własne	1 199 622	1 180 386	1 289 735
KAPITAŁ TIER I	1 099 622	1 080 386	1 189 735
Kapitał podstawowy Tier I	1 099 622	1 080 386	1 189 735
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	884 631	884 631	884 631
Opłacone instrumenty kapitałowe	336 000	336 000	336 000
Ażio	548 631	548 631	548 631
Inne skumulowane całkowite dochody	(3 381)	(22 616)	4 450
Pozostałe kapitały rezerwowe	342 910	342 910	338 032
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	44 800	44 800	44 800
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 036)	(1 036)	(1 217)
(-) Wartości niematerialne	(20 860)	(20 860)	(16 415)
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych	(22 084)	(22 084)	(16 931)
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi	1 224	1 224	516
(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody wewnętrznych ratingów	(143 819)	(143 820)	(64 546)
Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I - inne	(3 623)	(3 623)	-
Kapitał dodatkowy Tier I			
KAPITAŁ TIER II	100 000	100 000	100 000
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako Tier II	100 000	100 000	100 000

45. Pozostałe informacje

1. W dniu 28 października 2021 roku zostało zawarte porozumienie pomiędzy Ernst & Young Audit Polska Sp. z o.o. Sp.k. oraz mBankiem Hipotecznym S.A.

- Strony zawarły w dniu 29 czerwca 2020 roku umowę obejmującą badanie sprawozdań finansowych Banku, przegląd skróconych sprawozdań finansowych Banku oraz weryfikację pakietów konsolidacyjnych Banku za lata 2020-2022. W związku z decyzją mBanku S.A. o dokonaniu ponownego wyboru przez Walne Zgromadzenie mBanku firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Spółki dominującej oraz skonsolidowanych sprawozdań spółek z Grupy mBanku za rok 2022 oraz kolejne lata, skutkującą rozwiązaniem dotychczasowej umowy z Ernst & Young Audit Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., w tym zakresie w celu umożliwienia dokonania ponownego wyboru przez Radę Nadzorczą mBanku Hipotecznego S.A. firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku za rok 2022 i lata następne, zapewniającej najlepszy poziom koordynacji badania sprawozdań finansowych Banku z badaniem sprawozdań finansowych jednostki dominującej Banku, (mając na uwadze, że uwzględnienie tej okoliczności było brane pod uwagę przy wyborze firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych Banku i Grupy mBanku), konieczne stało się rozwiązanie umowy z EY. Strony postanowiły rozwiązać Umowę w części obejmującej badanie sprawozdań finansowych Banku za rok 2022, przegląd skróconych sprawozdań finansowych Banku za rok 2022 oraz weryfikację pakietów konsolidacyjnych Banku za 2022 rok. Rozwiązanie Umowy z dniem 28 października 2021 roku nastąpiło w trybie porozumienia stron.
- W okresie obowiązywania Umowy, nie miały miejsca przypadki rezygnacji z wyrażenia opinii/wniosków, wydania opinii/wniosków negatywnych albo opinii/wniosków z zastrzeżeniami o prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych Banku.
- W okresie obowiązywania Umowy nie wystąpiły rozbieżności odnośnie do interpretacji i stosowania przepisów prawa lub postanowień statutu dotyczących przedmiotu i zakresu badania, przeglądu lub innych usług pomiędzy osobami zarządzającymi Bankiem a EY Audit Polska.

2. Począwszy od 1 stycznia 2020 roku mBank Hipoteczny S.A. przystąpił do Podatkowej Grupy Kapitałowej („PGK”), utworzonej na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. W skład PGK wchodzi: mBank S.A. jako podmiot dominujący i reprezentujący PGK w zakresie przewidzianym przepisami prawa podatkowego oraz pozostałe spółki zależne Grupy mBanku: mFinanse S.A. oraz mLeasing Sp. z o. o. W roku poprzedzającym powstanie PGK w spółkach ją tworzących nie wystąpiły straty podatkowe. Umowa PGK została zawarta na 4 lata.

46. Zdarzenia po dniu bilansowym

1. W dniu 3 stycznia 2022 roku Bank dokonał emisji obligacji niezabezpieczonych w łącznej kwocie 35 000 tys. zł. w ramach oferty bezprospektowej.

2. W dniu 24 lutego 2022 roku Bank dokonał emisji hipotecznych listów zastawnych w łącznej kwocie 500 000 tys. zł. w ramach oferty bezprospektowej.

3. W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne na Ukrainie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalej będzie się rozwijał konflikt zbrojny i międzynarodowa reakcja na ten konflikt.

Bank nie prowadzi bezpośredniej działalności na Ukrainie ani w Rosji. Ekspozycja kredytowa Banku wobec ukraińskich i rosyjskich instytucji, firm i osób fizycznych nie jest znacząca i na dzień 31 grudnia 2021 roku stanowiła 1,009% całkowitej ekspozycji kredytowej Banku (kredyty udzielone osobom fizycznym, polskim rezydentom z obywatelstwem ukraińskim).

Niniejsze sprawozdanie finansowe Banku za rok 2021 nie wymaga korekt z uwagi na powyższe zdarzenia.

Bank uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z konfliktem zbrojnym na Ukrainie, a także analizuje jej potencjalne negatywne konsekwencje dla całego portfela klientów Banku. Na tę chwilę nie jest jeszcze możliwa wiarygodna ocena ich wpływu na działalność Banku w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Banku, ponieważ jest to w dużym stopniu uzależnione od dalszego rozwoju wojny na Ukrainie, reakcji społeczności międzynarodowej oraz ich wpływu na polską gospodarkę i klientów Banku.

Podpisy:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
07.03.2022	Piotr Cyburt	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
07.03.2022	Krzysztof Dubejko	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
07.03.2022	Andrzej Kulik	Członek Zarządu	(podpisano elektronicznie)
07.03.2022	Milena Zwolińska-Grabowicz	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	(podpisano elektronicznie)