

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny
za III kwartał 2023 roku



Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Wybrane dane finansowe

(w tys. zł)

WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku oraz do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcone	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	11 132 689	5 941 432	2 432 152	1 267 370
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 246 379	2 283 367	490 765	487 066
III. Wynik na działalności handlowej	(3 210)	70 087	(701)	14 950
IV. Wynik działalności operacyjnej	1 565 038	(608 596)	341 913	(129 820)
V. Zysk / (strata) brutto	1 007 640	(1 112 444)	220 139	(237 296)
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	44 321	(1 537 207)	9 683	(327 903)
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(26)	145	(6)	31
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	1 386 251	12 372 518	302 853	2 639 189
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(455 166)	(347 951)	(99 440)	(74 222)
X. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	2 216 658	(3 973 600)	484 272	(847 611)
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	3 147 743	8 050 967	687 686	1 717 356
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,04	(36,26)	0,23	(7,73)
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,04	(36,20)	0,23	(7,72)
XIV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
I. Aktywa razem	225 389 156	209 892 113	48 621 356	44 754 070
II. Zobowiązania wobec banków	3 520 323	3 270 223	759 410	697 291
III. Zobowiązania wobec klientów	185 109 361	174 130 914	39 932 126	37 128 918
IV. Kapitały razem przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	13 687 742	12 713 001	2 952 744	2 710 719
V. Udziały niekontrolujące	2 012	2 030	434	433
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 734	36 643	36 191
VII. Liczba akcji	42 465 167	42 433 495	42 465 167	42 433 495
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	322,33	299,60	69,53	63,88
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,9	16,4	16,9	16,4
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	14,6	13,8	14,6	13,8

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcone	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	10 498 735	5 724 987	2 293 652	1 221 200
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 088 214	2 132 456	456 211	454 875
III. Wynik na działalności handlowej	(5 539)	44 463	(1 210)	9 484
IV. Wynik działalności operacyjnej	1 303 951	(337 447)	284 873	(71 981)
V. Zysk / (strata) brutto	950 425	(1 046 855)	207 639	(223 305)
VI. Zysk / (strata) netto	56 356	(1 521 360)	12 312	(324 522)
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	660 366	10 838 930	144 270	2 312 058
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(376 233)	(291 070)	(82 195)	(62 088)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	2 977 621	(2 462 569)	650 519	(525 292)
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	3 261 754	8 085 291	712 593	1 724 678
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,33	(35,88)	0,29	(7,65)
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,33	(35,82)	0,29	(7,64)
XIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	-	-	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień		Stan na dzień	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
I. Aktywa razem	220 793 612	203 975 778	47 629 997	43 492 564
II. Zobowiązania wobec banków	3 533 734	3 305 751	762 303	704 866
III. Zobowiązania wobec klientów	185 019 050	174 000 911	39 912 643	37 101 199
IV. Kapitał własny	13 810 097	12 497 196	2 979 139	2 664 704
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 734	36 643	36 191
VI. Liczba akcji	42 465 167	42 433 495	42 465 167	42 433 495
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	325,21	294,51	70,15	62,80
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,7	19,4	19,7	19,4
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,0	16,4	17,0	16,4

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 września 2023 roku: 1 EUR = 4,6356 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2022 roku: 1 EUR = 4,6899 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca trzech kwartałów 2023 i 2022 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,5773 PLN i 1 EUR = 4,6880 PLN.

SPIS TREŚCI

WSTĘP	7
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU	22
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	22
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	23
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	24
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	25
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	26
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	27
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.....	27
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	29
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	38
4. Segmenty działalności.....	40
5. Wynik z tytułu odsetek.....	44
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	45
7. Przychody z tytułu dywidend.....	45
8. Wynik na działalności handlowej.....	46
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	46
10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	46
11. Pozostałe przychody operacyjne	47
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	47
13. Ogólne koszty administracyjne	48
14. Pozostałe koszty operacyjne	48
15. Zysk / (strata) na jedną akcję.....	49
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	49
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	54
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	55
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.....	57
20. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	61
21. Wartości niematerialne.....	62
22. Rzeczowe aktywa trwałe.....	62
23. Nieruchomości inwestycyjne	62
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	63
25. Rezerwy	64
26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67
27. Zyski zatrzymane.....	67
28. Inne pozycje kapitału własnego	68
29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	68
30. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF.....	75
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	82
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	82
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	82
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	82
4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ.....	82
5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	83

6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	83
7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	83
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	83
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	83
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	83
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	83
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	83
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	84
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	84
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	84
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	84
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	84
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	84
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	84
20.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).....	84
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	84
22.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych	84
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	85
24.	Znaczące pakiety akcji	85
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	86
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	86
27.	Zobowiązania pozabilansowe.....	89
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	89
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	90
30.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.....	90
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	91
32.	Pozostałe informacje.....	91
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	92
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.	93

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU 94

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	94
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	95
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	96
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	97
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	98
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	99
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	99
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	106
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	108
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	108
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	108
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	109

4.	Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ.....	109
5.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	109
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	109
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	109
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	109
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	109
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	109
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych	109
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów... ..	110
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	110
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	110
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	110
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	110
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	110
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	110
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	110
20.	Korekty błędów poprzednich okresów	110
21.	Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie).....	110
22.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	110
23.	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych	111
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	111
25.	Znaczące pakiety akcji	111
26.	Zysk na akcję.....	112
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	112
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF.....	112
29.	Zobowiązania pozabilansowe.....	112
30.	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	112
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	113
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	113
33.	Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.....	120
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	120
35.	Pozostałe informacje.....	121
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym	121
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		122

WSTĘP

W III kwartale 2023 roku Grupa mBanku osiągnęła bardzo dobre wyniki operacyjne. W omawianym okresie Grupa mBanku zanotowała zysk brutto w wysokości 462,3 mln zł, zaś strata netto przypadająca na akcjonariuszy mBanku wyniosła -83,0 mln zł. Negatywny wpływ na wynik netto miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi oraz wysoka efektywna stopa podatku dochodowego.

Zysk brutto głównego biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) osiągnął poziom 1 557,4 mln zł w III kwartale 2023 roku, co przełożyło się na ROE netto w wysokości 31,1%.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy mBanku w III kwartale 2023 roku były:

- **Dalszy wzrost dochodów** do poziomu 2 707,7 mln zł, tj. +0,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału, dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek.
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 719,2 mln zł, w związku z wyższymi kosztami pracowniczymi przy spadku kosztów rzeczowych.
- **Wzrost kosztów ryzyka** do poziomu 258,0 mln zł, czyli 87 punktów bazowych w porównaniu do 64 punktów bazowych kwartał wcześniej.
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** w III kwartale 2023 roku na poziomie 1 083,5 mln zł.
- **Wyższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem II kwartału 2023 roku w wysokości 184,7 mln zł.
- **Wyższy podatek dochodowy** spowodowany głównie kosztami ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi.
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
 - **wzroście bazy klientów detalicznych** do 5 702,2 tys. klientów (+26,3 tys. klientów w porównaniu do końca czerwca 2023 roku),
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 34 021 klientów (+352 klientów w porównaniu z końcem czerwca 2023 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec września 2023 roku wyniosła 117 805,1 mln zł i była na podobnym poziomie w porównaniu do końca poprzedniego kwartału (spadek o 514,0 mln zł, tj. 0,4%).

W III kwartale 2023 roku **zobowiązania wobec klientów**, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 8 446,9 mln zł, tj. 4,8% do wartości 185 109,4 mln zł.

W konsekwencji, wskaźnik Kredyty/depozyty obniżył się do 63,6% w porównaniu do 67,0% na koniec czerwca 2023 roku.

W III kwartale Bank przeprowadził swoją drugą i największą dotychczasową emisję zielonych obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o łącznej wartości nominalnej 750 mln euro w ramach Programu EMTN. Przed rozpoczęciem transakcji mBank uzyskał Pre-issuance Verification Report od Agencji Ratingowej ESG Sustainalytics oraz Certyfikację od Climate Bonds Initiative. mBank wykorzysta dochody netto z transakcji do finansowania oraz refinansowania zielonych budynków mieszkalnych i projektów dotyczących odnawialnych źródeł energii (farm wiatrowych i jednostek fotowoltaicznych). Ponadto Bank przeprowadził największą w regionie Europy Środkowo-Wschodniej transakcję sekurytyzacji syntetycznej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecyjnych denominowanych w złotych o wartości 9 962,8 milionów (na 30 czerwca 2023 roku). Transakcja poprawi współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o około 0,9 punktu procentowego w odniesieniu do danych raportowanych dla Grupy mBanku na koniec czerwca 2023 roku. Większość wpływu została ujęta w wynikach za III kwartał 2023 roku, a pełny efekt będzie widoczny w IV kwartale 2023 roku.

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w III kwartale 2023 roku wzrósł lekko w porównaniu do końca czerwca 2023 roku. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2023 roku wyniósł 16,9%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 14,6%. W omawianym okresie nastąpił niewielki przyrost funduszy własnych oraz łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Jednocześnie nadwyżki ponad wymogi kapitałowe KNF wzrosły do 4,6 p.p. dla wskaźnika Tier 1 i 4,6 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Podsumowanie wyników głównego biznesu Grupy mBanku w III kwartale 2023 roku

mln zł	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	2 277,8	6,8	2 284,7
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	442,9	-19,9	423,0
Dochody ogółem	2 720,7	-13,0	2 707,7
Koszty ogółem	-716,1	-3,1	-719,2
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-268,0	10,0	-258,0
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-1 083,5	-1 083,5
Wynik operacyjny	1 736,7	-1 089,7	647,0
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-179,3	-5,4	-184,7
Zysk brutto	1 557,4	-1 095,1	462,3
Zysk netto	1 012,1	-1 095,1	-83,0
Aktywa ogółem	220 499,9	4 889,3	225 389,2
Marża odsetkowa	4,36%		4,26%
Wskaźnik koszty/dochody	26,3%		26,6%
ROE netto	31,1%		-2,4%
ROA netto	1,9%		-0,1%

Główny biznes – wyniki Grupy mBanku z wyłączeniem segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Wskaźnik koszty/dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody ogółem (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

ROE netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku/straty roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROA netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Nagrody i wyróżnienia zdobyte w III kwartale 2023 roku

Jedenasty raz z rzędu zdobyliśmy nagrodę specjalną „The Best of the Best” kolejnej edycji konkursu The Best Annual Report organizowanego przez Instytut Rachunkowości i Podatków dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych. W tym plebiscycie otrzymaliśmy również wyróżnienie za najlepsze oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. Raporty mBanku co roku są doceniane przez komentatorów rynku, którzy potwierdzają wysoką wartość użytkową naszych raportów dla akcjonariuszy i inwestorów.

mBank jest jedną z dwóch polskich instytucji, które znalazły się na liście najważniejszych fintechów świata. Listę zawierającą 200 organizacji opracowała telewizja CNBC. Zestawienie powstaje przy współpracy z niezależną firmą analityczną Statista i przy wykorzystaniu dobrowolnych ankiet. Statista przeanalizowała ponad 1 500 przedsiębiorstw operujących w dziewięciu różnych segmentach rynku. Oceniała je pod względem szeregu kluczowych wskaźników, odzwierciedlających działalność, takich jak dochody, liczba użytkowników i całkowite finansowanie. Prezentowane fintechy podzielono na dziewięć kategorii: neobanki, płatności elektroniczne, kryptoaktywa, zarządzanie finansami, zarządzanie majątkiem, alternatywne finansowanie, alternatywne kredytowanie, cyfrowe rozwiązania bankowe oraz biznesowe.

W dwudziestej siódmej edycji konsumenckiego Rankingu Banków opublikowanego przez „Miesięcznik Finansowy BANK”, mBank zajął pierwsze miejsce. Badanie objęło dziesięć największych polskich banków.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Powstało na podstawie opinii klientów do 26 roku życia. Zwycięstwo w dziewięciu z szesnastu ocenianych kategoriach zapewniło mBankowi pierwsze miejsce ogółem. W czterech innych kategoriach mBank zajął miejsce na podium.

Bramka płatnicza mBanku Paynow zwyciężyła w XI edycji konkursu e-Commerce Polska Awards w kategorii Innowacyjne rozwiązania płatności cyfrowych. mBank zaprojektował bramkę Paynow zgodnie z najnowszymi trendami w e-commerce. Wyróżnia ją dopasowanie do potrzeb kupujących, kompleksowe wsparcie specjalistów, wygodne i szybkie wdrażanie usługi, bezpieczeństwo gwarantowane przez mBank oraz wysoka wydajność i niezawodność. mBank dąży do zapewnienia 100% opłacalności płatności realizowanych przez bramkę dzięki upraszczaniu procesu płatności. Nagrodę odebrał mBank wraz ze swoją spółką zależną mElements S.A.

Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2023 roku

W trzecim kwartale 2023 roku inflacja w dalszym ciągu była najważniejszym tematem w krajowej gospodarce. Wskaźnik CPI zwolnił we wrześniu do 8,2% wobec szczytu osiągniętego w lutym na poziomie 18,4%. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen energii oraz żywności, także zaczęła wytracać impet wzrostowy. We wrześniu wskaźnik ten obniżył się do 8,2% wobec maksymalnego poziomu 12,3% zarejestrowanego w marcu. Do końca roku Bank oczekuje kontynuacji tak zarysowanych trendów, choć należy mieć na uwadze, że przestrzeń dla procesów dezinflacyjnych powoli wyczerpuje się. Wyłączając dane wrześniowe, które były pod znaczącym wpływem działań administracyjnych, impet wzrostu cen bazowych wciąż pozostaje daleki od zgodności z celem inflacyjnym NBP. O dalszą, szybką dezinflację w 2024 roku zdaniem Banku będzie trudno z uwagi na wciąż wysoki wzrost płac nominalnych, ekspansywną politykę fiskalną (wzrost dochodu rozporządzalnego) czy stopniowe odbicie aktywności gospodarczej. W efekcie analitycy Banku prognozują średnioroczną inflację w 2023 roku na poziomie 11,7%, a w 2024 roku na poziomie 8,1%.

W pierwszej połowie roku wysoka inflacja ciążyła na sferze realnej. W konsekwencji pierwsze dwa kwartały 2023 roku ustanowiły najpewniej minimum pod względem aktywności gospodarczej. Dane miesięczne wskazują, że począwszy od trzeciego kwartału następuje bardzo powolna poprawa. Największą poprawę ujrzyć można w przypadku sprzedaży detalicznej, wspieranej przez spadającą inflację i w konsekwencji wzrost realnych wynagrodzeń. Większego ożywienia nie zaobserwowano do tej pory w przypadku produkcji przemysłowej, za co prawdopodobnie w dużym stopniu odpowiada słaba koniunktura za granicą. Produkcja budowlana także odnotowała odbicie w sierpniu. Biorąc pod uwagę coraz mniej restrykcyjną politykę pieniężną w połączeniu z programem „Bezpieczny kredyt 2%” wydaje się, że aktywność w tej części gospodarki będzie ulegać dalszej poprawie. Czynnikiem wspierającym konsumentów w przyszłym roku będzie również solidna podwyżka płacy minimalnej (drugi rok z rzędu), a także dość hojna waloryzacja programu „Rodzina 500 plus” (wzrost miesięcznego świadczenia na dziecko z 500 zł do 800 zł). W przypadku inwestycji Bank prognozuje opadającą trajektorię wzrostu. Czynnikiem ryzyka na tym polu są środki w ramach Funduszu Odbudowy (ich pojawienie się mogłoby odblokować projekty inwestycyjne). W rezultacie Bank oczekuje wzrostu PKB w 2023 roku o 0,4% oraz o 3,1% w 2024 roku.

Na przełomie trzeciego oraz czwartego kwartału Rada Polityki Pieniężnej postanowiła obniżyć stopy procentowe łącznie o 100 p.b. W konsekwencji główna stopa procentowa po październikowym posiedzeniu wynosi 5,75%. Biorąc pod uwagę retorykę banku centralnego, można podejrzewać, iż łagodny cykl luzowania polityki pieniężnej będzie kontynuowany w następnych miesiącach. Podobnego zdania jest rynek, choć skala wycenianych obniżek stóp procentowych jest zdaniem Banku zbyt wysoka. Bank prognozuje jeszcze 75 p.b. obniżek na przestrzeni kolejnych miesięcy, czemu sprzyjać będzie dalszy spadek inflacji. W połowie 2024 roku Bank spodziewa się, że cykl luzowania polityki pieniężnej może zostać odwrócony, a procesy inflacyjne mogą zmusić Radę Polityki Pieniężnej do ponownych podwyżek stóp.

Notowania złotego względem euro były relatywnie stabilne w ciągu pierwszych trzech miesięcy roku, z wyjątkiem epizodu osłabienia krajowej waluty odnotowanego w lutym (efekt aprecjacji dolara na szerokim rynku). Kolejne miesiące przyniosły umocnienie krajowej waluty, czemu prawdopodobnie sprzyjało przewalutowanie walut obcych z powrotem do złotego (wcześniej dokonywano przeciwnych transakcji w wyniku wybuchu wojny w Ukrainie). Sytuacja na rynku złotego uległa diametralnej zmianie na początku września, kiedy to Rada Polityki Pieniężnej dokonała znacznie wyższej od oczekiwań obniżki stóp procentowych. Decyzja ta doprowadziła chwilowo do 5-procentowej przeceny złotego wobec euro. Następnie kurs obniżył się dzięki ograniczeniu oczekiwań odnośnie do obniżek stóp procentowych. Rentowności krajowych obligacji skarbowych przejściowo obniżyły się na początku trzeciego kwartału, choć koniec okresu przyniósł ich ponowny wzrost. Sprzyjało temu zachowanie rynków bazowych. Nie bez znaczenia była również ekspansywna polityka fiskalna, której naturalną konsekwencją jest pokaźny deficyt budżetowy. Skutkuje to koniecznością emisji znacznej ilości papierów skarbowych na rynku krajowym w 2024 roku. Sytuacja ta znalazła swoje odzwierciedlenie w istotnie wyższym ryzyku kredytowym (wyższych stawkach – Asset Swap spreads). W najbliższym czasie Bank spodziewa się niższego tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. W przypadku kredytów Bank oczekuje

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

ożywienia aktywności, czemu sprzyjać powinny niższe stopy procentowe, mocny rynek pracy oraz program „Bezpieczny Kredyt 2%”.

Sytuacja finansowa Grupy mBanku w III kwartale 2023 roku

Wynik finansowy Grupy mBanku

Zysk brutto Grupy mBanku w III kwartale 2023 roku wyniósł 462,3 mln zł, zaś strata netto przypadająca na akcjonariuszy mBanku wyniosła -83,0 mln zł.

mln zł	II kw. 2023	III kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	3 657,1	3 836,9	179,8	4,9%
Koszty z tytułu odsetek	-1 456,5	-1 552,2	-95,8	6,6%
Wynik z tytułu odsetek	2 200,6	2 284,7	84,1	3,8%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	748,0	760,6	12,7	1,7%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-260,3	-277,9	-17,6	6,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	487,6	482,7	-4,9	-1,0%
Dochody z działalności podstawowej	2 688,3	2 767,4	79,1	2,9%
Przychody z tytułu dywidend	4,5	0,2	-4,3	-96,1%
Wynik na działalności handlowej	-3,3	-7,1	-3,7	111,6%
Inne dochody	3,6	0,2	-3,5	-95,3%
Pozostałe przychody operacyjne	63,9	88,4	24,5	38,3%
Pozostałe koszty operacyjne	-61,5	-141,3	-79,8	129,6%
Dochody łącznie	2 695,4	2 707,7	12,3	0,5%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-192,2	-258,0	-65,8	34,2%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-1 540,2	-1 083,5	456,7	-29,6%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-704,4	-719,2	-14,7	2,1%
Wynik działalności operacyjnej	258,6	647,0	388,4	150,2%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-182,7	-184,7	-2,0	1,1%
Zysk/strata brutto	75,8	462,3	386,5	509,6%
Podatek dochodowy	-91,3	-545,3	-454,1	497,4%
Zysk/strata netto	-15,4	-83,0	-67,6	437,5%
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	-15,5	-83,0	-67,5	436,3%
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	-
ROA netto	0,0%	-0,1%		
ROE brutto	2,2%	13,2%		
ROE netto	-0,4%	-2,4%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	26,1%	26,6%		
Marża odsetkowa	4,3%	4,3%		
Współczynnik kapitału podstawowego	14,5%	14,6%		
Łączny współczynnik kapitałowy	16,8%	16,9%		

Dochody z działalności podstawowej – suma wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Inne dochody – zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

ROA netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan aktywów. Średni stan aktywów liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE brutto – zysk/strata brutto podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku/(straty) roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata brutto są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

ROE netto – zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku podzielone przez średni stan kapitału własnego (z wyłączeniem zysku/straty roku bieżącego). Średni stan kapitału własnego liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Zysk/strata netto przypadające na akcjonariuszy mBanku są annualizowane w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Wskaźnik Koszty/Dochody – ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją podzielone przez dochody łącznie (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: kasa i operacje z bankiem centralnym, należności od banków, papiery wartościowe (obejmujące wszystkie metody wyceny) oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom (w ujęciu netto, obejmujące wszystkie metody wyceny). Średni stan aktywów odsetkowych liczony jest na podstawie sald na koniec każdego miesiąca. Wynik z tytułu odsetek jest annualizowany w oparciu o liczbę dni w analizowanym okresie (współczynnik annualizacji wyliczany jako iloraz liczby dni w roku i liczby dni w analizowanym okresie).

Dochody Grupy mBanku

Dochody ogółem Grupy mBanku w III kwartale 2023 roku wyniosły 2 707,7 mln zł, co oznacza wzrost o 0,5% w stosunku do II kwartału 2023 roku. Wzrost wynikał z wyższego wyniku z tytułu odsetek.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w III kwartale był **wynik z tytułu odsetek**, który wyniósł 2 284,7 mln zł i wzrósł o 3,8% w ujęciu kwartalnym.

Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 179,8 mln zł, tj. +4,9% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek wzrosły o 67,6 mln zł, czyli 2,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie przychody z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 68,0 mln zł, czyli +10,6%, ze względu na wzrost wartości portfela dłużnych papierów wartościowych oraz jego rentowności w związku ze zmianą jego struktury. Koszty z tytułu odsetek odnotowały wzrost o 95,8 mln zł, tj. 6,6% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z wyższymi kosztami depozytów, spowodowanymi wzrostem ich wolumenu.

Marża odsetkowa w Grupie mBanku nieznacznie obniżyła się w ujęciu kwartalnym i w III kwartale 2023 roku wyniosła 4,26% w porównaniu do 4,33% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który obniżył się nieznacznie w stosunku do poprzedniego kwartału (-4,9 mln zł, tj. -1,0%) i wyniósł 482,7 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły o 12,7 mln zł, tj. +1,7% w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy wzrost zanotowano w prowizjach za obsługę kart płatniczych (o 7,3 mln zł, tj. 4,2% w porównaniu do poprzedniego kwartału). Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji wzrosły o 5,2 mln zł, tj. 14,5%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2023 roku były wyższe w ujęciu kwartalnym o 17,6 mln zł, tj. 6,8%, głównie za sprawą wyższych kosztów prowizji płaconych na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy, kosztów obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych oraz pozostałych uiszczonych opłat.

Wynik na działalności handlowej obniżył się w porównaniu do II kwartału 2023 roku i wyniósł -7,1 mln zł. Wynik z pozycji wymiany oraz zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń obniżyły się w porównaniu do poprzedniego kwartału, podczas gdy zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wzrosły.

Inne dochody (pozycja zawierająca zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) obniżyły się z 3,6 mln zł w II kwartale do 0,2 mln zł w III kwartale 2023 roku.

Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło -53,0 mln zł i spadło w porównaniu do II kwartału 2023 roku. Pozostałe koszty operacyjne wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału z powodu zawiązania rezerw na ryzyko prawne związane z dwoma klientami korporacyjnymi.

Koszty działalności Grupy mBanku

W III kwartale 2023 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem kosztów do dochodów. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 719,2 mln zł i wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 14,7 mln zł, tj. 2,1%) za sprawą wzrostu kosztów osobowych oraz amortyzacji, podczas gdy koszty rzeczowe obniżyły się. Efektywność kosztowa pozostała na bardzo wysokim poziomie i wyniosła 26,6%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

mln zł	II kw. 2023	III kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-350,8	-365,8	-15,1	4,3%
Koszty rzeczowe, w tym:	-222,2	-213,5	8,7	-3,9%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-89,0	-81,5	7,4	-8,4%
- koszty IT	-62,8	-59,5	3,2	-5,2%
- koszty marketingu	-48,5	-48,8	-0,2	0,5%
- koszty usług konsultingowych	-18,0	-18,6	-0,6	3,5%
- pozostałe koszty rzeczowe	-4,0	-5,1	-1,1	27,7%
Podatki i opłaty	-10,4	-10,5	-0,1	1,2%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1,1	0,0	-1,1	-100,0%
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-3,3	-3,1	0,2	-4,7%
Amortyzacja	-118,8	-126,2	-7,4	6,2%
Koszty działalności Grupy mBanku	-704,4	-719,2	-14,7	2,1%
Wskaźnik Koszty / Dochody	26,1%	26,6%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	7 171	7 218	48	0,7%

W III kwartale 2023 roku koszty pracownicze wzrosły w ujęciu kwartalnym o 15,1 mln zł, tj. 4,3%, co było związane głównie z wyższymi kosztami zmiennych składników wynagrodzeń i wzrostem zatrudnienia (w omawianym okresie zatrudnienie wzrosło o 48 etatów).

Koszty rzeczowe w III kwartale 2023 roku obniżyły się o 8,7 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. 3,9%. W omawianym okresie spadły głównie koszty administracji i obsługi nieruchomości oraz koszty IT.

Amortyzacja wzrosła o 7,4 mln zł, tj. 6,2% w stosunku do poprzedniego kwartału, co było spowodowane wcześniejszymi inwestycjami.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów wyniosła 26,6% w III kwartale w porównaniu do 26,1% w II kwartale 2023 roku. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w III kwartale 2023 roku (zawierający ¼ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz skorygowany o wpływ „wakacji kredytowych”) ukształtował się na poziomie 28,2% w porównaniu do 27,8% w poprzednim kwartale.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W III kwartale 2023 roku utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w Grupie mBanku (liczona jako suma dwóch pozycji: utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy) wyniosła 258,0 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona wyższa o 65,8 mln zł, tj. 34,2%. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z częścią portfela kredytów i pożyczek wycenianą w zamortyzowanym koszcie. Pozycja zyski lub straty z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy związana jest z ryzykiem kredytowym portfela kredytów i pożyczek wycenianych tą metodą.

mln zł	II kw. 2023	III kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-256,4	-174,2	82,2	-32,1%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	46,2	-92,6	-138,8	+/-
Walutowe Kredyty Hipoteczne	17,3	10,0	-7,3	-42,4%
Działalność Skarbu i Pozostała	0,7	-1,2	-1,9	+/-
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-192,2	-258,0	-65,8	34,2%

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 82,2 mln zł niższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła 174,2 mln zł. W II kwartale 2023 roku dokonano aktualizacji w modelach parametrów ryzyka scenariusza makroekonomicznego, co przełożyło się na wyższe koszty ryzyka.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Walutowe kredyty hipoteczne była dodatnia i wyniosła 10,0 mln zł. Rozwiązanie rezerw wynika ze zwiększenia rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem i w konsekwencji spadkiem wartości portfela.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wyniosła 92,6 mln zł, co oznacza wzrost o 138,8 mln zł kwartał do kwartału. Zrealizowane w II kwartale niższe odpisy wynikały przede wszystkim ze sprawnego zarządzania portfelem windykacyjno-restrukturyzacyjnym, które przyczyniło się do rozwiązania części utworzonych wcześniej rezerw. W III kwartale zawiązane rezerwy wynikają przede wszystkim z dowiązań na część defaultową portfela oraz wzrostu nowej akwizycji.

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w III kwartale 2023 roku wyniosły 1 083,5 mln zł. Koszty te wynikają w głównej mierze z aktualizacji przewidywanego rozkładu wyroków sądowych, kosztu programu ugód oraz zmian innych parametrów modelowych i rynkowych. Więcej informacji na temat metody obliczania tych kosztów znajduje się w Nocie 30.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec września 2023 roku wyniosła 225 389,2 mln zł i była wyższa o 5,9% w porównaniu do końca czerwca 2023 roku. Największy wpływ na tę dynamikę po stronie aktywów miał wzrost wolumenu inwestycyjnych papierów wartościowych i należności od banków, obejmujących transakcje zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży. Po stronie pasywów kluczowymi czynnikami były napływ depozytów od klientów oraz emisja zielonych obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych, która zwiększyła wolumen zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Zmiany poszczególnych pozycji aktywów Grupy mBanku zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	30.09.2022	30.06.2023	30.09.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Kasa, operacje z bankiem centralnym	20 488,1	15 962,1	18 223,1	14,2%	-11,1%
Należności od banków	9 654,1	11 927,8	18 323,6	53,6%	89,8%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	3 373,1	2 828,0	2 056,6	-27,3%	-39,0%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	125 289,5	118 319,0	117 805,1	-0,4%	-6,0%
Inwestycyjne papiery wartościowe	39 999,6	56 677,1	61 852,8	9,1%	54,6%
Wartości niematerialne	1 323,4	1 580,0	1 613,3	2,1%	21,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 464,9	1 455,0	1 438,3	-1,1%	-1,8%
Pozostałe aktywa	4 083,5	4 178,9	4 076,4	-2,5%	-0,2%
Aktywa Grupy mBanku	205 676,3	212 927,9	225 389,2	5,9%	9,6%

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom – suma kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie, kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu.

Inwestycyjne papiery wartościowe – suma aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Pozostałe aktywa – suma zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, nieruchomości inwestycyjnych, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych aktywów.

Na koniec III kwartału 2023 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki netto udzielone klientom. Ich udział w sumie bilansowej wyniósł 52,3% w porównaniu do 55,6% w poprzednim kwartale. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2023 roku, będąca sumą kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kredytów i pożyczek zakwalifikowanych jako aktywa przeznaczone do obrotu, wyniosła 117 805,1 mln zł i była niższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 514,0 mln zł, tj. -0,4%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym minimalnie wzrosła kwartalnie do 53 453,2 mln zł, czyli o 24,0 mln zł (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy-sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym spadła kwartalnie o 0,9%).

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w III kwartale zwiększyła się o 8,3% kwartał do kwartału, a w ujęciu rocznym pozostała na podobnym poziomie (-0,8% rok do roku) i wyniosła 7 470,2 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). Dominującą częścią sprzedaży w III kwartale 2023 roku pozostawały odnowienia kredytów. Ich udział w całkowitej sprzedaży wyniósł 61,3%. Największy

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

wzrost wolumenu z kolei odnotowała nowa sprzedaż kredytów (o 20,3% kwartał do kwartału). Wolumen sprzedaży kredytów był największy w segmencie klientów K2. Sprzedaż w tej grupie klientów wzrosła o 29,7% kwartalnie do 5 287,5 mln zł.

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec II kwartału 2023 roku o 325,5 mln zł, tj. -0,5% i wyniósł 67 829,3 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym spadły o 1,2% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Wpływ na ten spadek miała w dużym stopniu aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9.

W III kwartale 2023 roku Grupa mBanku sprzedała 785,8 mln zł kredytów hipotecznych, o 32,4% mniej niż w poprzednim kwartale i o 20,1% mniej niż w III kwartale 2022 roku. Sprzedaż kredytów hipotecznych spowolniła ze względu na oczekiwania klientów na spadek stóp procentowych NBP (który nastąpił we wrześniu) oraz na przystąpienie mBanku do Programu "Bezpieczny Kredyt 2%". Sprzedaż kredytów niehipotecznych w III kwartale 2023 roku osiągnęła 2 204,3 mln zł, co oznacza, że była wyższa niż w II kwartale 2023 roku o 8,6% i na podobnym poziomie, co w III kwartale 2022 roku (spadek o 0,4% rok do roku).

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym spadły kwartalnie o 1,1%.

Na koniec III kwartału 2023 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 136,4 mln zł, co oznacza spadek w ujęciu kwartalnym o 7,2 mln zł, tj. -5,0%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec III kwartału 2023 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość wyniosła 61 852,8 mln zł, co stanowiło 27,4% sumy aktywów. W ujęciu kwartalnym ich wartość wzrosła o 5 175,7 mln zł, czyli o 9,1%, co miało związek m.in. z lokowaniem środków wpłacanych do Banku przez klientów jako depozyty w obligacje skarbowe i bony pieniężne.

Wartość należności od banków wzrosła kwartalnie o 6 395,8 mln zł, tj. 53,6%, głównie na skutek wzrostu wartości transakcji reverse repo / buy-sell back.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach Grupy ilustruje poniższe zestawienie:

mln zł	30.09.2022	30.06.2023	30.09.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	3 716,5	3 204,4	3 520,3	9,9%	-5,3%
Zobowiązania wobec klientów	170 252,7	176 662,5	185 109,4	4,8%	8,7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 511,5	8 157,1	11 958,3	46,6%	25,7%
Zobowiązania podporządkowane	2 807,8	2 685,4	2 746,8	2,3%	-2,2%
Pozostałe zobowiązania	7 908,9	8 748,8	8 364,6	-4,4%	5,8%
Zobowiązania razem	194 197,3	199 458,2	211 699,4	6,1%	9,0%
Kapitały razem	11 478,9	13 469,7	13 689,8	1,6%	19,3%
Zobowiązania i kapitały razem	205 676,3	212 927,9	225 389,2	5,9%	9,6%

Pozostałe zobowiązania – suma zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających, zobowiązań z tytułu leasingu wycenianych w zamortyzowanym koszcie, zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej, zobowiązań uwzględnionych w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, rezerw, bieżących zobowiązań z tytułu podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i innych zobowiązań.

W III kwartale 2023 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 8 446,9 mln zł, tj. 4,8% do 185 109,4 mln zł. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 82,1%, czyli był nieznacznie niższy w porównaniu do końca II kwartału 2023 roku (83,0%).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 4 541,7 mln zł, tj. 3,6% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2023 roku wyniosły 130 466,4 mln zł. Odnotowano wzrost środków na rachunkach bieżących w ujęciu kwartalnym (+5 716,5 mln zł; 5,9%). Depozyty terminowe spadły kwartał do kwartału o 1 229,3 mln zł, tj. -4,2%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się w omawianym okresie o 3 985,6 mln zł, tj. 7,9% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 54 200,6 mln zł. W ujęciu kwartalnym odnotowano wzrost zarówno środków na rachunkach bieżących, jak i depozytów terminowych. Środki na

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

rachunkach bieżących zwiększyły się o 2 798,3 mln zł, tj. 7,6%. Depozyty terminowe zwiększyły się o 882,4 mln zł kwartalnie, tj. 7,3%.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec III kwartału 2023 roku wyniosły 442,4 mln zł, co przekłada się na spadek kwartał do kwartału o 80,4 mln zł (-15,4%). Skala spadku wolumenu w III kwartale 2023 roku wynikała ze zmniejszenia się środków na depozytach terminowych o 95,9 mln zł, tj. o -87,5% kwartał do kwartału.

Inną istotną pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (5,3%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich wzrost o 3 801,3 mln zł, tj. 46,6% do kwoty 11 958,3 mln zł. W III kwartale 2023 roku Bank dokonał emisji zielonych obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych na kwotę 750 mln euro i obligacji CLN o wartości nominalnej wynoszącej 731 mln zł w związku z transakcją sekurytyzacji.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 3 520,3 mln zł na koniec III kwartału 2023 roku, co stanowi 1,6% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te wzrosły o 315,9 mln zł, tj. 9,9%.

Kapitały razem na koniec III kwartału 2023 roku wyniosły 13 689,8 mln zł, co oznacza wzrost o 1,6% w porównaniu z końcem czerwca 2023 roku. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku nieznacznie zmniejszył się względem poprzedniego kwartału i wyniósł 6,1% wobec 6,3% na koniec poprzedniego kwartału. Na wzrost kapitałów względem końca czerwca 2023 roku pozytywny wpływ miał przede wszystkim wzrost innych pozycji kapitału własnego, między innymi: wyceny dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (+135,6 mln zł kwartał do kwartału) i zabezpieczeń przepływów pieniężnych (+142,1 mln zł kwartał do kwartału).

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 30 września 2023 roku należności niepracujące zwiększyły się umiarkowanie w stosunku do końca poprzedniego kwartału. Równocześnie należności pracujące nieznacznie spadły. Wskaźnik NPL zwiększył się wobec końca poprzedniego kwartału i wyniósł 4,2%.

Poziom pokrycia należności niepracujących zwiększył się w ujęciu kwartalnym i wyniósł 54,0%, natomiast poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących wzrósł do poziomu 72,5% w porównaniu do 71,0% na koniec czerwca 2023 roku.

mln zł	30.06.2023	30.09.2023	Zmiana kwartalna
Utrata wartości należności niepracujących	-2 648,7	-2 780,7	5,0%
Utrata wartości należności pracujących	-878,5	-954,4	8,6%
Razem utrata wartości	-3 527,2	-3 735,2	5,9%
Należności niepracujące	4 966,1	5 153,9	3,8%
Należności pracujące	116 876,3	116 387,2	-0,4%
Wskaźnik NPL	4,1%	4,2%	
Poziom pokrycia należności niepracujących	53,3%	54,0%	
Poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących	71,0%	72,5%	

Utrata wartości należności niepracujących – skumulowana utrata wartości kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Utrata wartości należności pracujących – skumulowana utrata wartości kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz korekta wyceny wartości godziwej kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii non-default.

Należności niepracujące – kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 oraz POCI) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii default.

Należności pracujące – kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie bez utraty wartości (koszyk 1 i 2) oraz kredyty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w kategorii non-default.

Wskaźnik NPL – stosunek wartości portfela kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie, które utraciły wartość (koszyk 3 i POCI) oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej w kategorii default do wartości kredytów i pożyczek.

Poziom pokrycia należności niepracujących – stosunek utraty wartości należności niepracujących do należności niepracujących.

Poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących – stosunek sumy utraty wartości należności niepracujących i utraty wartości należności pracujących do należności niepracujących.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Działalność segmentów i linii biznesowych

Poniższa tabela ilustruje wkład poszczególnych obszarów biznesowych do wyniku brutto Grupy:

mln zł	II kw. 2023	III kw. 2023	Zmiana kwartalna
Bankowość Detaliczna	852,2	1 002,5	17,6%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	698,1	545,7	-21,8%
Działalność Skarbu i Pozostała	91,2	9,2	-89,9%
Zysk/strata brutto biznesu podstawowego	1 641,6	1 557,4	-5,1%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-1 565,8	-1 095,1	-30,1%
Zysk/strata brutto Grupy mBanku	75,8	462,3	509,6%

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 702 tys. klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw w Polsce, Czechach i Słowacji w oparciu o Internet, bezpośrednią obsługę za pośrednictwem call center, bankowość mobilną i inne nowoczesne rozwiązania technologiczne, a także sieć 359 oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.



Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost dochodów ogółem o 5,4% do historycznie wysokiego poziomu 1 766,2 mln zł oraz wzrost zysku brutto o 17,6% do 1 002,5 mln zł w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost depozytów detalicznych o 3,6% kwartalnie do 130 322,8 mln zł w Polsce oraz oddziałach zagranicznych.
- Wzrost sprzedaży kredytów niehipotecznych o 8,6% kwartalnie.
- Udostępnienie klientom wniosku o „Bezpieczny kredyt 2%” na nieruchomości mieszkalne z dopłatami rządu. Znacznie krótszy czas uzyskania decyzji oraz przyznania kredytu w porównaniu do konkurencji dzięki automatyzacji i cyfryzacji procesu. Pomiędzy 14 września, kiedy mBank udostępnił klientom ten produkt, a 30 września klienci złożyli prawie 2 300 wniosków.
- Wzrost udziału sprzedaży w kanałach mobilnych w sprzedaży kredytów niehipotecznych ogółem do 61,0% na koniec września 2023 roku, podczas gdy odsetek procesów inicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych zwiększył się do 87,4%.
- Wzrost liczby klientów detalicznych do 5 702,2 tys. oraz wzrost liczby użytkowników aplikacji mobilnej mBanku do 3 560,2 tys.
- mBank kontynuuje edukację klientów w zakresie rozpoznawania przestępstw w sieci przy pomocy serialu kryminalnego audio „Jazgot”. Seria ujawnia oszustwa inwestycyjne obiecujące „gwarantowany wysoki zysk bez ryzyka”. Każdy kto oszczędza i inwestuje jest na nie narażony. „Jazgot” jest kolejną inicjatywą flagowej kampanii mBanku „Samoobrona w sieci”.
- Stały rozwój funkcjonalności zarządzania finansami osobistymi (PFM – personal financial management) w aplikacji mobilnej mBanku, oraz wzrost liczby aktywnych użytkowników PFM o 3,2% kwartał do kwartału. Nowo udostępniona funkcja, która porządkuje informacje o wpływach i wydatkach, ułatwi klientom kontrolę nad domowym budżetem. Dzięki automatycznym analizom klienci zyskali zestaw informacji o swoich preferencjach i nawykach zakupowych, co pomoże im podejmować świadome decyzje finansowe.
- Utrzymanie udziału w rynku złotych kredytów hipotecznych na poziomie 7,8% i niewielki spadek udziału w rynku kredytów niehipotecznych do poziomu 7,0% (o 0,1 p.p.) w ujęciu kwartalnym.
- Zwiększenie udziału w rynku rachunków bieżących klientów indywidualnych do 9,4% (o 0,3 p.p. kwartalnie).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe

mln zł	II kw. 2023	III kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	1 401,2	1 476,7	75,5	5,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	253,3	247,3	-6,0	-2,4%
Wynik na działalności handlowej	19,6	26,2	6,5	33,3%
Inne dochody	3,9	-0,9	-4,8	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-2,0	16,9	18,9	-/+
Dochody ogółem	1 676,1	1 766,2	90,1	5,4%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-256,4	-174,2	82,2	-32,1%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-456,8	-474,7	-18,0	3,9%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-110,7	-114,7	-4,0	3,6%
Zysk/strata brutto Bankowości Detalicznej	852,2	1 002,5	150,3	17,6%

Inne dochody – zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	30.09.2022	30.06.2023	30.09.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych, w tym:	5 645,9	5 675,9	5 702,2	0,5%	1,0%
Polska	4 604,4	4 604,3	4 619,0	0,3%	0,3%
Oddziały zagraniczne	1 041,6	1 071,5	1 083,2	1,1%	4,0%
<i>Czechy</i>	723,7	748,7	757,7	1,2%	4,7%
<i>Słowacja</i>	317,9	322,9	325,5	0,8%	2,4%
Liczba użytkowników aplikacji	3 125,2	3 488,6	3 560,2	2,1%	13,9%
Polska	2 726,2	3 043,1	3 103,6	2,0%	13,8%
Oddziały zagraniczne	399,0	445,6	456,6	2,5%	14,4%
mIn zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	73 495,3	68 643,9	68 283,8	-0,5%	-7,1%
Polska	62 888,6	58 953,6	58 481,1	-0,8%	-7,0%
<i>Kredyty hipoteczne</i>	43 567,1	40 464,7	39 936,5	-1,3%	-8,3%
<i>Kredyty niehipoteczne</i>	19 321,5	18 488,9	18 544,6	0,3%	-4,0%
Oddziały zagraniczne	10 606,7	9 690,4	9 802,8	1,2%	-7,6%
<i>Czechy</i>	7 334,1	6 719,3	6 706,1	-0,2%	-8,6%
<i>Słowacja</i>	3 272,7	2 971,1	3 096,6	4,2%	-5,4%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	118 403,4	125 815,3	130 322,8	3,6%	10,1%
Polska	101 024,0	109 115,2	113 318,7	3,9%	12,2%
Oddziały zagraniczne	17 379,4	16 700,1	17 004,0	1,8%	-2,2%
<i>Czechy</i>	12 342,7	12 063,9	12 299,1	1,9%	-0,4%
<i>Słowacja</i>	5 036,7	4 636,2	4 705,0	1,5%	-6,6%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	17 402,6	20 807,8	20 780,0	-0,1%	19,4%
tys.					
Karty kredytowe	363,0	361,6	362,9	0,4%	0,0%
<i>Polska</i>	327,8	326,4	327,6	0,4%	0,0%
<i>Oddziały zagraniczne</i>	35,2	35,2	35,3	0,3%	0,3%
Karty debetowe	4 739,0	5 058,0	5 153,1	1,9%	8,7%
<i>Polska</i>	4 026,2	4 247,2	4 326,8	1,9%	7,5%
<i>Oddziały zagraniczne</i>	712,8	810,9	826,2	1,9%	15,9%

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 34 021 klientów korporacyjnych, w tym duże przedsiębiorstwa (K1 – roczne obroty w wysokości powyżej 1 mld zł i niebankowe instytucje finansowe), średnie przedsiębiorstwa (K2 - roczne obroty w wysokości 50 mln zł – 1 mld zł) i małe przedsiębiorstwa (K3 – roczne obroty w wysokości poniżej 50 mln zł, pełna księgowość) poprzez sieć 43 wyspecjalizowanych placówek. Oferta produktów i usług Grupy mBanku dla klientów korporacyjnych koncentruje się na bankowości tradycyjnej (rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością), finansowaniu przedsiębiorstw, instrumentach zabezpieczających, usługach związanych z rynkami instrumentów kapitałowych (ECM), instrumentów dłużnych (DCM) oraz z fuzjami i przejęciami (M&A), a także leasingu i faktoringu.



Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek o 6,8% do 667,7 mln zł, wyniku z tytułu opłat i prowizji o 1,5% do 256,6 mln zł i wyniku na działalności handlowej o 27,6% do 68,5 mln zł w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost sprzedaży kredytów korporacyjnych o 8,3% kwartalnie na poziomie Banku, wspierany przez wyraźne odbicie sprzedaży w segmencie klientów K2 (wzrost o 29,7% w porównaniu do II kw. 2023).
- Wzrost depozytów korporacyjnych o 7,4% kwartał do kwartału i o 6,6% rok do roku na poziomie Banku, wraz ze wzrostem udziału w rynku depozytów korporacyjnych do 10,5% (o 0,1 p.p. kwartalnie).
- Utrzymanie udziału Grupy mBanku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw w wysokości 8,0% w ujęciu kwartalnym.
- 94,5% klientów korporacyjnych posiada przynajmniej jednego użytkownika aplikacji mobilnej mBank CompanyMobile, który loguje się przynajmniej raz w miesiącu. Liczba użytkowników mBank CompanyMobile wzrosła o 7,3% kwartał do kwartału.
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych o 352 podmioty we wszystkich trzech segmentach, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- Aż 85,4% nowych rachunków wśród wszystkich klientów korporacyjnych, a 88,9% wśród klientów z segmentu K3 w trzecim kwartale 2023 roku, zostało otwarte cyfrowo.
- W III kwartale 2023 roku mBank dodał nową weryfikację biometryczną do już istniejących możliwości potwierdzenia tożsamości. Jest przeznaczona dla przedstawicieli klientów, którzy posiadają e-dowód tożsamości lub paszport z ponad 90 krajów zarejestrowanych w ICAO PKD (Public Key Directory), w tym Polski.

Kluczowe dane finansowe

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

mIn zł	II kw. 2023	III kw. 2023	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	625,0	667,7	42,7	6,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	252,9	256,6	3,8	1,5%
Wynik na działalności handlowej	53,7	68,5	14,8	27,6%
Inne dochody	-1,5	2,2	3,7	-/+
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	15,0	-65,5	-80,5	+/-
Dochody ogółem	945,0	929,5	-15,5	-1,6%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	46,2	-92,6	-138,8	-/+
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-232,8	-231,2	1,6	-0,7%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-60,3	-60,1	0,2	-0,3%
Zysk/strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	698,1	545,7	-152,5	-21,8%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Inne dochody – zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zyski lub straty z tytułu instrumentów kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dochody ogółem – suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, innych dochodów, pozostałych przychodów operacyjnych i pozostałych kosztów operacyjnych.

Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek – suma utraty wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zysków lub strat z tytułu kredytów i pożyczek nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ogólne koszty administracyjne z amortyzacją – suma ogólnych kosztów administracyjnych i amortyzacji.

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank)

	30.09.2022	30.06.2023	30.09.2023	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	33 014	33 669	34 021	1,0%	3,1%
K1	2 225	2 327	2 346	0,8%	5,4%
K2	10 322	10 391	10 500	1,0%	1,7%
K3	20 467	20 951	21 175	1,1%	3,5%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	35 398,0	36 508,7	36 027,4	-1,3%	1,8%
K1	6 906,9	6 879,8	6 548,4	-4,8%	-5,2%
K2	22 392,2	22 889,6	23 110,9	1,0%	3,2%
K3	3 230,2	3 068,5	2 947,9	-3,9%	-8,7%
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	2 868,6	3 670,8	3 420,3	-6,8%	19,2%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	50 115,9	49 733,7	53 400,8	7,4%	6,6%
K1	14 217,7	14 240,5	14 431,8	1,3%	1,5%
K2	22 613,6	22 721,2	25 594,1	12,6%	13,2%
K3	12 995,8	12 269,3	12 944,0	5,5%	-0,4%
Transakcje repo lub sell/buy back	288,9	502,7	431,0	-14,3%	49,2%

Podsumowanie wyników spółek

Łączny zysk brutto spółek Grupy mBanku w III kwartale 2023 roku osiągnął wartość 102,1 mln zł.

Wyniki brutto poszczególnych spółek w III kwartale 2023 roku w stosunku do poprzedniego kwartału zostały przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	II kw. 2023	III kw. 2023	Zmiana w %
mFinanse ¹	8,3	14,6	75,9%
mBank Hipoteczny	7,4	12,4	68,1%
mLeasing ²	59,1	57,0	-3,5%
mFaktoring	0,5	14,6	2 697,5%
Pozostałe ³	5,1	3,5	-31,8%
Razem	80,4	102,1	27,0%

¹ W tym mFinanse CZ i mFinanse SK.

² W tym LeaseLink i Asekum.

³ Uwzględnia Future Tech, mElements i mTFI.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zaktualizowane cele finansowe Grupy mBanku

Definiując aspiracje i cele Grupy mBanku zawarte w strategii na lata 2021-2025, Grupa wzięła pod uwagę przewidywane perspektywy gospodarcze i rynkowe, wymogi regulacyjne, postęp technologiczny, ewolucję zachowań konsumentów, lokalne ograniczenia i uwarunkowania wewnętrzne. W obliczu szybkich zmian w większości tych wymiarów na przestrzeni ostatnich 2 lat oraz bezprecedensowych wydarzeń mających wpływ na działalność Grupy mBanku (niespotykane zacieśnienie polityki pieniężnej, niespodziewane interwencje rządowe, coraz bardziej negatywna linia orzecznicza w sporach frankowych), Grupa dokonała przeglądu strategii w połowie horyzontu jej realizacji.

Uwzględniając nowy zestaw parametrów makroekonomicznych oraz inne czynniki oddziałujące na biznes, wolumeny, bieżące funkcjonowanie i zasoby, strategiczne cele finansowe Grupy mBanku zostały zaktualizowane. Grupa mBanku zamierza utrzymać doskonałą efektywność operacyjną, dbać o stabilność, osiągnąć określone tempo wzrostu i zapewnić satysfakcjonującą zyskowność. Szczegółowe cele na lata 2023-2025 podsumowano w poniższej tabeli.

	Miernik	STARY poziom docelowy (ogłoszony w 2021 roku)	NOWY poziom docelowy
Efektywność [w 2025 roku]	Wskaźnik koszty/dochody (C/I)	~40%	poniżej 40%
Stabilność [w średnim okresie]	Współczynnik kapitału Tier 1	końcoworoczny poziom min 2,5 p.p. powyżej wymogu KNF	końcoworoczny poziom min 2,5 p.p. powyżej wymogu KNF
	Koszty ryzyka (COR)	~0,80%	~0,80%
Wzrost [CAGR do 2025 roku]	Dynamika kredytów	2021-2025 średnio: ~8%	2022-2025 średnio: ~3%
	Dynamika depozytów	2021-2025 średnio: ~8-9%	2022-2025 średnio: ~6%
	Dynamika przychodów ogółem	2021-2025 średnio: ~9-10%	2022-2025 średnio: 4-5% ¹
Zyskowność [w 2025 roku]	Marża odsetkowa netto (NIM)	~2,5%	powyżej 3,0%
	Zwrot na kapitale (ROE)	powyżej 10%	~14%

¹ tempo wzrostu liczone w stosunku do poziomu przychodów skorygowanego o negatywny wpływ „wakacji kredytowych”, tj. 9 191 mln zł

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022 - przekształcony	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	3 836 928	11 132 689	1 878 203	5 941 432
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 765 266	10 915 419	1 827 654	5 818 747
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		71 662	217 270	50 549	122 685
Koszty odsetek	5	(1 552 241)	(4 614 257)	(1 141 845)	(1 995 651)
Wynik z tytułu odsetek		2 284 687	6 518 432	736 358	3 945 781
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	760 632	2 246 379	737 870	2 283 367
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(277 928)	(774 971)	(224 052)	(631 040)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		482 704	1 471 408	513 818	1 652 327
Przychody z tytułu dywidend	7	175	4 803	287	5 113
Wynik na działalności handlowej	8	(7 064)	(3 210)	(26 398)	70 087
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	(8 065)	(3 185)	23 273	(57 809)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	1 946	(49 406)	(6 738)	(57 236)
Pozostałe przychody operacyjne	11	88 354	230 976	64 157	214 114
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(251 695)	(601 545)	(182 840)	(634 745)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	30	(1 083 537)	(3 432 217)	(2 314 320)	(2 682 168)
Ogólne koszty administracyjne	13	(592 938)	(1 914 136)	(707 779)	(2 334 402)
Amortyzacja		(126 237)	(364 368)	(116 993)	(353 691)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(141 313)	(292 514)	(230 205)	(375 967)
Wynik działalności operacyjnej		647 017	1 565 038	(2 247 380)	(608 596)
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(184 678)	(557 398)	(176 904)	(503 848)
Zysk / (strata) brutto		462 339	1 007 640	(2 424 284)	(1 112 444)
Podatek dochodowy	26	(545 337)	(963 345)	145 070	(424 618)
Zysk / (strata) netto		(82 998)	44 295	(2 279 214)	(1 537 062)
Zysk / (strata) netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		(83 016)	44 321	(2 279 244)	(1 537 207)
- udziały niekontrolujące		18	(26)	30	145
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	(1,96)	1,04	(53,74)	(36,26)
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	(1,96)	1,04	(53,64)	(36,20)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zysk / (strata) netto	(82 998)	44 295	(2 279 214)	(1 537 062)
Inne dochody całkowite netto, w tym:	300 076	923 122	377 322	(712 772)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	300 076	923 122	377 322	(712 772)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	11 755	(389)	10 779	11 469
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	142 080	423 765	187 787	(454 531)
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	10 642	(3 211)	38 041	38 041
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	135 599	502 957	140 715	(307 751)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-
Dochody całkowite netto, razem	217 078	967 417	(1 901 892)	(2 249 834)
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	217 060	967 443	(1 901 922)	(2 249 979)
- udziały niekontrolujące	18	(26)	30	145

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2023	31.12.2022
Kasa, operacje z bankiem centralnym		18 223 125	16 014 318
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 096 669	2 524 652
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	905 299	1 044 189
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		200 259	185 788
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		49 249	45 009
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		655 791	813 392
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	36 605 524	35 117 450
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	160 430 569	148 138 819
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		24 997 760	19 002 527
<i>Należności od banków</i>		18 323 583	9 806 262
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		117 109 226	119 330 030
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		20 259	3 064
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	-	26 747
Wartości niematerialne	21	1 613 303	1 391 707
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 438 295	1 484 933
Nieruchomości inwestycyjne	23	136 909	136 909
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		29 418	28 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	1 386 286	1 875 728
Inne aktywa		2 503 500	2 105 295
AKTYWA RAZEM		225 389 156	209 892 113
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 547 722	2 086 111
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	204 267 679	190 567 661
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 520 323	3 270 223
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		185 109 361	174 130 914
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		932 881	960 324
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		11 958 340	9 465 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 746 774	2 740 721
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		(676 371)	(1 528 582)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	-	7 375
Rezerwy	25	1 899 971	1 362 259
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		347 352	571 456
Inne zobowiązania		4 313 049	4 110 802
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		211 699 402	197 177 082
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		13 687 742	12 713 001
Kapitał podstawowy:		3 616 185	3 604 778
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 861	169 734
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 446 324	3 435 044
Zyski zatrzymane, w tym:	27	10 666 048	10 625 836
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 621 727	11 328 527
- Wynik roku bieżącego		44 321	(702 691)
Inne pozycje kapitału własnego	28	(594 491)	(1 517 613)
Udziały niekontrolujące		2 012	2 030
KAPITAŁY RAZEM		13 689 754	12 715 031
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		225 389 156	209 892 113

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	2 030	12 715 031
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	44 321	923 122	967 443	(26)	967 417
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127	-	127
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	8	8
Program opcji pracowniczych	-	11 280	(4 109)	-	-	7 171	-	7 171
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	7 171	-	-	7 171	-	7 171
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 280	(11 280)	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2023 roku	169 861	3 446 324	10 621 727	44 321	(594 491)	13 687 742	2 012	13 689 754

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(1 178 753)	1 178 753	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	(702 691)	(313 225)	(1 015 916)	164	(1 015 752)
Emisja akcji zwykłych	194	-	-	-	-	194	-	194
Program opcji pracowniczych	-	10 640	2 033	-	-	12 673	-	12 673
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	12 673	-	-	12 673	-	12 673
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	10 640	(10 640)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2022 roku	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	2 030	12 715 031

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(1 178 753)	1 178 753	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 537 207)	(712 772)	(2 249 979)	145	(2 249 834)
Emisja akcji zwykłych	151	-	-	-	-	151	-	151
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Program opcji pracowniczych	-	8 433	2 283	-	-	10 716	-	10 716
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 716	-	-	10 716	-	10 716
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	8 433	(8 433)	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2022 roku	169 691	3 432 837	11 328 777	(1 537 207)	(1 917 160)	11 476 938	1 996	11 478 934

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcone
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	1 007 640	(1 112 444)
Korekty:	378 611	13 484 962
Zapłacony podatek dochodowy	(891 796)	(331 470)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	383 555	375 208
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(54 323)	830 208
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(17 526)	3 292
Dywidendy otrzymane	(4 803)	(5 113)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(11 132 689)	(5 941 432)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	4 614 257	1 995 651
Odsetki otrzymane	9 526 489	6 083 255
Odsetki zapłacone	(4 355 178)	(1 648 052)
Zmiana stanu należności od banków	(7 342 815)	(2 846 191)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 182 189	(1 267 769)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 777 626	(7 748 051)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	161 063	15 346 659
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(6 001 839)	(2 809 742)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	1 163	68 386
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(376 747)	(315 904)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	271 841	(1 730 814)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	10 905 127	12 874 271
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(48 459)	40 184
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 805	(697 332)
Zmiana stanu rezerw	537 712	572 876
Zmiana stanu innych zobowiązań	228 959	636 842
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 386 251	12 372 518
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	90 454	46 451
Dywidendy otrzymane	4 803	5 113
Inne wpływy inwestycyjne	-	500
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(8 060)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(542 363)	(400 015)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(455 166)	(347 951)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	4 884 161	1 465 843
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	127	151
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 395 623)	(5 303 320)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(125 648)	(77 680)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(146 359)	(58 594)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	2 216 658	(3 973 600)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	3 147 743	8 050 967
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	11 892	172 739
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	16 292 024	12 540 599
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	19 451 659	20 764 305

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Informacje o Grupie mBanku S.A.**

Grupę kapitałową mBanku S.A. („Grupa”, „Grupa mBanku”) stanowią podmioty, nad którymi mBank S.A. („Bank”, „mBank”) sprawuje kontrolę i mające dla Banku charakter:

- strategiczny - akcje i udziały w spółkach wspierających poszczególne pionry biznesowe mBanku S.A. (pion korporacji i rynków finansowych, bankowości detalicznej oraz pozostałe) o horyzoncie inwestowania nie krótszym niż 3 lata. Utworzenie lub nabycie tych spółek miało na celu rozszerzenie oferty dla klientów Banku;
- inny - akcje i udziały spółek nabyte za wierzytelności, powstałe w wyniku ugód i układów z dłużnikami, mające na celu odzyskanie części lub całości należności kredytowych oraz spółek postawionych w stan likwidacji lub upadłości.

Jednostką dominującą Grupy jest mBank S.A. będący spółką akcyjną zarejestrowaną w Polsce, wchodzącą w skład Grupy Commerzbank AG.

Na dzień 30 września 2023 roku Grupa Kapitałowa mBanku S.A. objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym składała się z następujących podmiotów:

mBank S.A. – podmiot dominujący

Bank działa pod nazwą mBank S.A. z siedzibą w Polsce, 00-850 Warszawa, ul. Prosta 18, pod numerem KRS 0000025237, REGON 001254524, NIP 526-021-50-88.

Zgodnie ze Statutem Banku przedmiotem jego działalności jest świadczenie usług bankowych i konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie. Bank prowadzi działalność w zakresie obsługi klientów korporacyjnych, instytucjonalnych i detalicznych (w tym private banking) na terenie całego kraju oraz prowadzi działalność handlową i inwestycyjną, a także działalność maklerską.

Bank świadczy usługi na rzecz osób prawnych i fizycznych, krajowych i zagranicznych, zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych oraz ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania obrotu nimi.

W ramach bankowości detalicznej mBanku działalność prowadzą oddziały zagraniczne w Czechach i na Słowacji.

Na dzień 30 września 2023 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 568 etatów, a w Grupie 7 218 etatów (30 września 2022 roku: Bank 6 335 etatów; Grupa 6 988 etatów).

Na dzień 30 września 2023 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 534 osoby, a w Grupie 8 203 osoby (30 września 2022 roku: Bank 7 375 osób; Grupa 9 503 osoby).

Działalność Grupy realizowana jest w następujących segmentach, szczegółowo opisanych w Nocie 4.

Segment Bankowości Detalicznej

- mFinanse S.A. – podmiot zależny
- mFinanse CZ s.r.o. – podmiot zależny
- mFinanse SK s.r.o. – podmiot zależny
- mElements S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny
- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment detaliczny działalności spółki)
- LeaseLink Sp. z o.o. – podmiot zależny

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mFactoring S.A. – podmiot zależny
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- Asekum Sp. z o.o. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mElements S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)

Segment Działalności Skarbu i Pozostałej

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)
- mLeasing Sp. z o.o. – podmiot zależny (w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania)
- Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty – podmiot zależny

Pozostałe informacje o spółkach Grupy

Od początku 2023 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółki mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („mTFI”) w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez tę spółkę. mTFI prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Spółka prowadzi działalność na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz podlega jej nadzorowi.

Od początku 2022 roku Grupa rozpoczęła konsolidację spółek mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o. w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez te spółki. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji prowadzą działalność w obszarze pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów bankowych dystrybuowanych przez Oddziały mBanku w Czechach i na Słowacji. Spółki mFinanse w Czechach i na Słowacji przejęły zadania, które dotychczas realizowane były w ramach Oddziałów mBanku w tych krajach. Ponadto w I kwartale 2022 roku zaprzestano konsolidacji spółki G-Invest Sp. z o.o. ze względu na nieznaczący wpływ spółki na wyniki finansowe i sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.09.2023		31.12.2022		30.09.2022	
	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji	Udział w liczbie głosów (bezpośrednio i pośrednio)	Metoda konsolidacji
mBank Hipoteczny S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mLeasing Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFactoring S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	98,04%	pełna	98,04%	pełna	98,04%	pełna
mElements S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
Asekum Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
LeaseLink Sp. z o.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse CZ s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	-	100%	-

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 30 października 2023 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okres 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2023 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanym w dniu 2 marca 2023 roku. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy w okresie sprawozdawczym.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Grupę zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których w istotnym zakresie wymagany jest profesjonalny osąd, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 3.

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 Grupy. 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 Grupa prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

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 Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana 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 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie 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 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczonej dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	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 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie 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 roku	Zastosowanie standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	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 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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 Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
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 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – Międzynarodowa reforma podatków – Rozwiązania Modelowe dla Filara Drugiego	Zmiany wprowadzają tymczasowe wyjątki dotyczące ujmowania zobowiązań i aktywów z tytułu podatku odroczonego w zakresie dotyczącym filara drugiego międzynarodowej reformy podatków uzgodnionej na forum OECD. Poza wyjątkami zmiana wprowadza dodatkowe ujawnienia dotyczące reformy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Dane porównawcze

- Reklasyfikacja części przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi (korekta 1)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła ujęcie przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi. Wcześniej Grupa ujmowała otrzymywane na bazie miesięcznej wynagrodzenie za sprzedaż ubezpieczenia w całości jako przychody prowizyjne. Obecnie Grupa wykazuje część wynagrodzenia, odpowiadającą usłudze pośrednictwa, jako przychód prowizyjny. Pozostałą część wynagrodzenia Grupa ujmuje jako przychody z tytułu odsetek.

- Wyodrębnienie pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu (korekta 2)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie Grupa wydzieliła odrębną pozycję – Zobowiązania z tytułu leasingu. Wcześniej zobowiązania z tytułu leasingu były prezentowane w ramach pozycji Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (korekta 3)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec banków. Wcześniej Grupa prezentowała te zobowiązania w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec klientów.

■ Reklasyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia (korekta 4)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Rezerwy. Wcześniej Grupa prezentowała te zobowiązania w ramach pozycji Inne zobowiązania.

■ Reklasyfikacja należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni (korekta 5)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Inne aktywa. Wcześniej Grupa prezentowała te rozliczenia w ramach pozycji Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Kredyty i pożyczki udzielone klientom.

■ Prezentacja zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej (korekta 6)

Począwszy od rocznego Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok Grupa zmieniła prezentację zysków i strat związanych z pozycją zabezpieczaną w przypadku zabezpieczenia wartości godziwej części portfela aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej. Obecnie Grupa prezentuje je jako osobną pozycję aktywów w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpiecza jest składnikiem aktywów lub jako osobną pozycję zobowiązań w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem zobowiązań. Wcześniej zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej były wykazane w osobnej pozycji po stronie aktywów lub zobowiązań w zależności od znaku salda, to znaczy zyski związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub straty związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja aktywów, natomiast straty związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub zyski związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja zobowiązań.

■ Reklasyfikacja wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (korekta 7)

Począwszy od Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku Grupa zmieniła prezentację w rachunku zysków i strat wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit linked notes”, „obligacje CLN”), wynikającej ze zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej. Wcześniej Grupa prezentowała tę wycenę w pozycji Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Obecnie Grupa prezentuje tę wycenę w ramach Kosztów odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2022 roku i 30 września 2022 roku oraz za 3 i 9 miesięczne okresy zakończone 30 września 2022 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przeobrażenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		5 918 609	22 823	5 941 432
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	5 795 924	22 823	5 818 747
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		122 685	-	122 685
Koszty odsetek	7	(2 006 675)	11 024	(1 995 651)
Wynik z tytułu odsetek		3 911 934	33 847	3 945 781
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	2 306 190	(22 823)	2 283 367
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(631 040)	-	(631 040)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		1 675 150	(22 823)	1 652 327
Przychody z tytułu dywidend		5 113	-	5 113
Wynik na działalności handlowej		70 087	-	70 087
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(57 809)	-	(57 809)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(57 236)	-	(57 236)
Pozostałe przychody operacyjne		214 114	-	214 114
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(623 721)	(11 024)	(634 745)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(2 682 168)	-	(2 682 168)
Ogólne koszty administracyjne		(2 334 402)	-	(2 334 402)
Amortyzacja		(353 691)	-	(353 691)
Pozostałe koszty operacyjne		(375 967)	-	(375 967)
Wynik działalności operacyjnej		(608 596)	-	(608 596)
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(503 848)	-	(503 848)
Zysk / (strata) brutto		(1 112 444)	-	(1 112 444)
Podatek dochodowy		(424 618)	-	(424 618)
Zysk / (strata) netto		(1 537 062)	-	(1 537 062)
Zysk / (strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		(1 537 207)	-	(1 537 207)
- udziały niekontrolujące		145	-	145

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przeobrażenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 lipca 2022 roku do 30 września 2022 roku

	Nr	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		1 870 211	7 992	1 878 203
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	1 819 662	7 992	1 827 654
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		50 549	-	50 549
Koszty odsetek	7	(1 145 984)	4 139	(1 141 845)
Wynik z tytułu odsetek		724 227	12 131	736 358
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	745 862	(7 992)	737 870
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(224 052)	-	(224 052)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		521 810	(7 992)	513 818
Przychody z tytułu dywidend		287	-	287
Wynik na działalności handlowej		(26 398)	-	(26 398)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		23 273	-	23 273
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(6 738)	-	(6 738)
Pozostałe przychody operacyjne		64 157	-	64 157
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(178 701)	(4 139)	(182 840)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(2 314 320)	-	(2 314 320)
Ogólne koszty administracyjne		(707 779)	-	(707 779)
Amortyzacja		(116 993)	-	(116 993)
Pozostałe koszty operacyjne		(230 205)	-	(230 205)
Wynik działalności operacyjnej		(2 247 380)	-	(2 247 380)
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(176 904)	-	(176 904)
Zysk / (strata) brutto		(2 424 284)	-	(2 424 284)
Podatek dochodowy		145 070	-	145 070
Zysk / (strata) netto		(2 279 214)	-	(2 279 214)
Zysk / (strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		(2 279 244)	-	(2 279 244)
- udziały niekontrolujące		30	-	30

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		9 265 806	-	9 265 806
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		9 093 789	-	9 093 789
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		172 017	-	172 017
Koszty odsetek	7	(3 356 567)	14 755	(3 341 812)
Wynik z tytułu odsetek		5 909 239	14 755	5 923 994
Przychody z tytułu opłat i prowizji		3 026 096	-	3 026 096
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(906 019)	-	(906 019)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		2 120 077	-	2 120 077
Przychody z tytułu dywidend		5 236	-	5 236
Wynik na działalności handlowej		97 198	-	97 198
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(50 924)	-	(50 924)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(91 548)	-	(91 548)
Pozostałe przychody operacyjne		265 162	-	265 162
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(803 217)	(14 755)	(817 972)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(3 112 265)	-	(3 112 265)
Ogólne koszty administracyjne		(2 851 881)	-	(2 851 881)
Amortyzacja		(467 308)	-	(467 308)
Pozostałe koszty operacyjne		(443 613)	-	(443 613)
Wynik działalności operacyjnej		576 156	-	576 156
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(684 175)	-	(684 175)
Zysk / (strata) brutto		(108 019)	-	(108 019)
Podatek dochodowy		(594 508)	-	(594 508)
Zysk / (strata) netto		(702 527)	-	(702 527)
Zysk / (strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		(702 691)	-	(702 691)
- udziały niekontrolujące		164	-	164

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2022 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		140 296 538	(377 379)	139 919 159
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		16 164 103	-	16 164 103
<i>Należności od banków</i>		7 229 681	-	7 229 681
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	116 902 754	(377 379)	116 525 375
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 055 478	(1 165 511)	(110 033)
Inne aktywa	5	1 366 820	377 379	1 744 199
Pozostałe pozycje aktywów		56 820 049	-	56 820 049
AKTYWA RAZEM		199 538 885	(1 165 511)	198 373 374

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		179 348 925	-	179 348 925
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	3 359 558	1 906 621	5 266 179
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	159 935 129	(2 863 459)	157 071 670
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	956 838	956 838
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		13 429 782	-	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 624 456	-	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	110 033	(1 165 511)	(1 055 478)
Rezerwy	4	811 455	25 445	836 900
Inne zobowiązania	4	3 469 950	(25 445)	3 444 505
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 080 606	-	2 080 606
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		185 820 969	(1 165 511)	184 655 458
KAPITAŁY RAZEM		13 717 916	-	13 717 916
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		199 538 885	(1 165 511)	198 373 374

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2022 roku

AKTYWA	Nr	30.09.2022 przed korektą	korekta	30.09.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		153 460 310	(390 352)	153 069 958
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 056 147	-	19 056 147
<i>Należności od banków</i>		9 654 087	-	9 654 087
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	124 750 076	(390 352)	124 359 724
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 897 835	(1 904 722)	(6 887)
Inne aktywa	5	1 639 165	390 352	2 029 517
Pozostałe pozycje aktywów		50 583 662	-	50 583 662
AKTYWA RAZEM		207 580 972	(1 904 722)	205 676 250

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.09.2022 przed korektą	korekta	30.09.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		187 309 135	-	187 309 135
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	1 685 276	2 031 183	3 716 459
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	173 304 623	(3 051 941)	170 252 682
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	1 020 758	1 020 758
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		9 511 485	-	9 511 485
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 807 751	-	2 807 751
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	6 887	(1 904 722)	(1 897 835)
Rezerwy	4	1 385 323	24 453	1 409 776
Inne zobowiązania	4	3 950 208	(24 453)	3 925 755
Pozostałe pozycje zobowiązań		3 450 485	-	3 450 485
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		196 102 038	(1 904 722)	194 197 316
KAPITAŁY RAZEM		11 478 934	-	11 478 934
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		207 580 972	(1 904 722)	205 676 250

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przeobrażenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 po korekcie
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem		(1 112 444)	-	(1 112 444)
Korekty, w tym:		13 484 962	-	13 484 962
Zapłacony podatek dochodowy		(331 470)	-	(331 470)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		375 208	-	375 208
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		830 208	-	830 208
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		3 292	-	3 292
Dywidendy otrzymane		(5 113)	-	(5 113)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(5 918 609)	(22 823)	(5 941 432)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	7	2 006 675	(11 024)	1 995 651
Odsetki otrzymane	1	6 060 432	22 823	6 083 255
Odsetki zapłacone	7	(1 659 076)	11 024	(1 648 052)
Zmiana stanu należności od banków		(2 846 191)	-	(2 846 191)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(1 267 769)	-	(1 267 769)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	5	(7 761 024)	12 973	(7 748 051)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		15 346 659	-	15 346 659
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(2 809 742)	-	(2 809 742)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		68 386	-	68 386
Zmiana stanu pozostałych aktywów	5	(302 931)	(12 973)	(315 904)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	3	(1 594 019)	(136 795)	(1 730 814)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2,3	12 777 660	96 611	12 874 271
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	2	-	40 184	40 184
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(697 332)	-	(697 332)
Zmiana stanu rezerw	4	573 868	(992)	572 876
Zmiana stanu innych zobowiązań	4	635 850	992	636 842
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		12 372 518	-	12 372 518
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(347 951)	-	(347 951)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(3 973 600)	-	(3 973 600)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		8 050 967	-	8 050 967
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		172 739	-	172 739
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		12 540 599	-	12 540 599
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		20 764 305	-	20 764 305

Powyżej opisane zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczą.

3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

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

Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30.

Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Grupy

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia ośmiu miesięcznych rat: po dwie miesięczne raty w III i IV kwartale 2022 roku oraz jedną miesięczną ratę w każdym z czterech kwartałów 2023 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Grupy wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W 2022 roku Grupa rozpoznała wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 334,4 mln zł, z czego 1 322,4 mln zł pomniejszyło wynik odsetkowy Grupy, a 12,0 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej. W okresie trzech kwartałów 2023 roku, w związku z aktualizacją kalkulacji wpływu wakacji kredytowych, Grupa ujęła 41,5 mln zł zysku z nieistotnej modyfikacji, który powiększył wynik odsetkowy oraz 12,0 mln zł wpływu na rachunkowość zabezpieczeń, który powiększył wynik na działalności handlowej. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Grupa oszacowała, że klienci, których kredyty reprezentują 82,5% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,6 miesiąca wakacji kredytowych.

Do 30 września 2023 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały 78,0% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych. Klienci ci ubiegali się o średnio 7,3 miesiąca wakacji kredytowych spełniających ustawowe kryteria. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 września 2023 roku wyniosła 23 788,9 mln zł.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa 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, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z kapitału z wpłat własnych, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2023 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 60,2 mln zł lub zwiększeniu o 65,5 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 74,5 mln zł i 81,3 mln zł). Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W okresie trzech kwartałów 2023 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w ramach kontynuacji procesu monitorowania portfela zaangażowań w związku z wojną w Ukrainie. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA.

W wyniku przeglądu na dzień 30 września 2023 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.09.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	46 382
Białoruś	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	46 382

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 260,0 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 221,6 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem. Dane dotyczące zaangażowania pośredniego przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.09.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	85 508	9 973	374	-	109 022	250	-	-	(470)	(377)	(146)	-	-
Rosja	40 012	61 980	51 196	-	101 112	8 249	-	-	(289)	(898)	(50 931)	-	-
Białoruś	10 359	548	80	-	2 989	-	-	-	(33)	(7)	(80)	-	-
Razem	135 879	72 501	51 650	-	213 123	8 499	-	-	(792)	(1 282)	(51 157)	-	-

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 2.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Oszacowanie jest wymagane do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane w oparciu o prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe w okresie śródrocznym jest naliczane przy użyciu stawki podatkowej, która miałaby zastosowanie do oczekiwanego zysku brutto za cały rok, tj. przy zastosowaniu szacunkowej średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2023 roku wyniosła 95,6%.

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2023 roku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

Ze względu na stratę brutto poniesioną przez Grupę w trzech kwartałach 2022 roku, obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego za 2022 rok wymagało użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy skorygowanego o wpływ kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, a także prognozy różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Tak wyliczona prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2022 roku wyniosła 27,1%.

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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 produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obciążone dużym stopniem niepewności.

Leasing

Grupa jako leasingodawca dokonuje osądu klasyfikując umowy leasingowe jako leasing finansowy bądź leasing operacyjny na podstawie analizy treści ekonomicznej transakcji opartej na profesjonalnym osądzie, czy zasadniczo wszystkie ryzyka i pożytki wynikające z tytułu posiadania przedmiotu leasingu zostały przeniesione, czy też nie.

Grupa jako leasingobiorca dokonuje pewnych szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań z tytułu leasingu finansowego oraz aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one między innymi ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych i ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania.

4. Segmenty działalności

Zgodnie z wymogiem MSSF 8 „podejścia zarządczego”, informacje o segmentach są przedstawiane na tej samej podstawie, co zastosowana do celów sprawozdawczości wewnętrznej dostarczanej Zarządowi Banku (główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych), którego zadaniem jest alokacja zasobów do segmentów działalności i przeprowadzanie oceny ich wyników.

Segmenty wyodrębnione zostały z punktu widzenia określonych grup klientów oraz produktów według jednorodnych cech transakcji. Ten sposób podziału obszarów biznesu jest spójny ze sposobem zarządzania sprzedażą i oferowania klientowi kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym. Powiązanie sposobu prezentowania wyników z modelem zarządzania biznesem zapewnia koncentrację działań Banku na kreowaniu wartości dodanej w relacjach z klientami Banku oraz spółek Grupy i jest podstawowym podziałem służącym do sterowania i postrzegania biznesu przez Grupę.

Działalność Grupy jest realizowana w ramach różnych segmentów biznesowych, które oferują określone produkty i usługi adresowane do konkretnych grup klientów i segmentów rynku. Grupa obecnie prowadzi swoją działalność w ramach następujących segmentów operacyjnych, stanowiących jednocześnie segmenty sprawozdawcze:

- **Segment Bankowości Detalicznej** oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe, depozyty terminowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe. Wyniki segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje ponadto wyniki spółek mFinanse S.A., mFinanse CZ s.r.o., mFinanse SK s.r.o., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., LeaseLink Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A.
- **Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej** oferuje usługi finansowe małym, średnim i dużym przedsiębiorstwom, podmiotom sektora finansów publicznych, instytucjom finansowym i bankom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: bankowość transakcyjna (zarządzanie gotówką, rachunki bieżące, depozyty terminowe, bankowość internetowa, usługi zarządzania płynnością finansową, operacje finansowania transakcji handlowych, akredytywy i gwarancje), kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, finansowanie strukturalne i finansowanie typu mezzanine, usługi w zakresie powiernictwa, usługi leasingowe i faktoringowe. Produkty tego segmentu obejmują operacje dokonywane na rynkach walutowych, kapitałowych i instrumentów pochodnych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów oraz usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe i usługi maklerskie dla instytucji finansowych. Segment generuje także wynik z tytułu zarządzania ryzykiem walutowym. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna obejmuje ponadto wyniki spółek: mFactoring S.A. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A. do dnia wydzielenia części jego działalności i przeniesienia jej do mBanku S.A., co zostało opisane w Punkcie 9 Wybranych danych objaśniających niniejszego sprawozdania.
- **Segment Działalności Skarbu i Pozostałej** obejmuje działalność w zakresie operacji skarbowych, rynków pieniężnych, zarządzania płynnością, ryzykiem stopy procentowej Banku oraz jego portfelem inwestycyjnym. Wyniki segmentu obejmują wynik z tytułu wewnętrznych rozliczeń cen transferowych funduszy, wynik pozycji zaklasyfikowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniki nieprzypisane do pozostałych segmentów. W ramach tego segmentu są wykazywane wyniki segmentów spółek mLeasing Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A. w zakresie działalności związanej z pozyskiwaniem finansowania oraz wyniki podmiotu Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.
- **Segment Walutowych Kredytów Hipotecznych** obejmuje działalność związaną z zarządzaniem portfelem walutowych kredytów hipotecznych z klauzulą indeksacyjną udzielonych klientom indywidualnym. Kredyty tego typu nie są już oferowane klientom. Aktywa segmentu obejmują wyłącznie portfel aktywnych kredytów hipotecznych pierwotnie udzielonych w walucie obcej (głównie w CHF, EUR oraz USD). Zobowiązania segmentu nie obejmują finansowania portfela takich kredytów, które zostało ujęte w zobowiązaniach innych segmentów.

Poniżej przedstawiono zasady przyjęte przy dokonywaniu podziału działalności Grupy na segmenty.

Transakcje pomiędzy segmentami działalności odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach.

Wewnętrzny transfer funduszy pomiędzy jednostkami Banku oparty jest o stawki transferowe bazujące na stopach rynkowych. Stawki transferowe są określane według tych samych zasad dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury walutowej i terminowej aktywów i zobowiązań. Rozliczenia wewnętrzne z tytułu wewnętrznej wyceny transferu funduszy są uwzględnione w wynikach każdego segmentu.

Wydzielenia aktywów i zobowiązań segmentu oraz przychodów i kosztów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych w Banku dla potrzeb zarządczych. Poszczególnym obszarom biznesu zostały przypisane aktywa i zobowiązania poszczególnych segmentów klientów i związane z tymi aktywami i zobowiązaniami przychody i koszty. Wynik segmentu uwzględnia wszystkie możliwe do alokacji pozycje przychodów i kosztów.

Działalność poszczególnych spółek Grupy została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do odpowiednich segmentów.

Podstawowym podziałem jest podział na linie biznesowe. Dodatkowo działalność Grupy prezentowana jest w podziale geograficznym na Polskę i zagranicę ze względu na miejsce powstawania przychodów i kosztów. Segment zagraniczny obejmuje działalność oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji oraz działalność spółek mFinanse CZ s.r.o. i mFinanse SK s.r.o.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	4 197 562	1 810 688	494 649	15 533	6 518 432
- sprzedaż klientom zewnętrznym	2 705 420	1 880 929	1 692 150	239 933	6 518 432
- sprzedaż innym segmentom	1 492 142	(70 241)	(1 197 501)	(224 400)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	743 492	783 560	(32 193)	(23 451)	1 471 408
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 803	-	4 803
Wynik na działalności handlowej	72 229	193 580	(229 396)	(39 623)	(3 210)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 867)	(4 697)	4 216	163	(3 185)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 268)	2 310	(49 548)	100	(49 406)
Pozostałe przychody operacyjne	114 808	95 762	17 534	2 872	230 976
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(582 478)	(39 334)	(2 059)	22 326	(601 545)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(3 432 217)	(3 432 217)
Ogólne koszty administracyjne	(1 182 507)	(671 140)	(28 724)	(31 765)	(1 914 136)
Amortyzacja	(252 031)	(108 436)	(3 252)	(649)	(364 368)
Pozostałe koszty operacyjne	(108 782)	(138 648)	(44 705)	(379)	(292 514)
Wynik działalności operacyjnej	2 997 158	1 923 645	131 325	(3 487 090)	1 565 038
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(339 082)	(183 264)	(14 777)	(20 275)	(557 398)
Wynik segmentu (brutto)	2 658 076	1 740 381	116 548	(3 507 365)	1 007 640
Podatek dochodowy					(963 345)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					44 321
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(26)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 845 057	1 421 922	608 198	70 604	3 945 781
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 968 867	1 506 186	363 711	107 017	3 945 781
- sprzedaż innym segmentom	(123 810)	(84 264)	244 487	(36 413)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	826 325	864 933	(27 868)	(11 063)	1 652 327
Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 113	-	5 113
Wynik na działalności handlowej	50 932	274 689	(245 204)	(10 330)	70 087
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(37 238)	(1 956)	(18 622)	7	(57 809)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 152)	(4 496)	(50 588)	-	(57 236)
Pozostałe przychody operacyjne	84 152	92 048	37 721	193	214 114
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(415 423)	(180 834)	(721)	(37 767)	(634 745)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(2 682 168)	(2 682 168)
Ogólne koszty administracyjne	(1 363 176)	(623 709)	(303 545)	(43 972)	(2 334 402)
Amortyzacja	(235 656)	(113 548)	(3 941)	(546)	(353 691)
Pozostałe koszty operacyjne	(240 421)	(65 594)	(34 976)	(34 976)	(375 967)
Wynik działalności operacyjnej	512 400	1 663 455	(34 433)	(2 750 018)	(608 596)
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(285 883)	(175 613)	(9 702)	(32 650)	(503 848)
Wynik segmentu (brutto)	226 517	1 487 842	(44 135)	(2 782 668)	(1 112 444)
Podatek dochodowy					(424 618)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					(1 537 207)
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					145

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. – dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

30.09.2023	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 493 701	49 792 905	101 213 281	4 889 269	225 389 156
Zobowiązania segmentu	131 001 225	56 678 470	22 607 145	1 412 562	211 699 402

31.12.2022	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 698 215	50 533 222	81 489 062	8 171 614	209 892 113
Zobowiązania segmentu	122 597 611	53 720 041	20 132 826	726 604	197 177 082

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku.

	od 1 stycznia do 30 września 2023			od 1 stycznia do 30 września 2022		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	6 117 798	400 634	6 518 432	3 644 223	301 558	3 945 781
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 426 272	45 136	1 471 408	1 594 293	58 034	1 652 327
Przychody z tytułu dywidend	4 803	-	4 803	5 113	-	5 113
Wynik na działalności handlowej	(6 877)	3 667	(3 210)	66 815	3 272	70 087
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 185)	-	(3 185)	(57 809)	-	(57 809)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(49 047)	(359)	(49 406)	(57 116)	(120)	(57 236)
Pozostałe przychody operacyjne	223 474	7 502	230 976	210 602	3 512	214 114
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(576 187)	(25 358)	(601 545)	(624 153)	(10 592)	(634 745)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(3 432 217)	-	(3 432 217)	(2 682 168)	-	(2 682 168)
Ogólne koszty administracyjne	(1 775 802)	(138 334)	(1 914 136)	(2 210 880)	(123 522)	(2 334 402)
Amortyzacja	(353 789)	(10 579)	(364 368)	(343 567)	(10 124)	(353 691)
Pozostałe koszty operacyjne	(285 000)	(7 514)	(292 514)	(370 440)	(5 527)	(375 967)
Wynik działalności operacyjnej	1 290 243	274 795	1 565 038	(825 087)	216 491	(608 596)
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(515 009)	(42 389)	(557 398)	(465 824)	(38 024)	(503 848)
Wynik segmentu (brutto)	775 234	232 406	1 007 640	(1 290 911)	178 467	(1 112 444)
Podatek dochodowy			(963 345)			(424 618)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			44 321			(1 537 207)
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			(26)			145

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

	30.09.2023			31.12.2022		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	215 223 517	10 165 639	225 389 156	199 392 516	10 499 597	209 892 113
- aktywa trwałe	3 141 285	47 222	3 188 507	2 960 017	53 532	3 013 549
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 380 866	5 420	1 386 286	1 870 220	5 508	1 875 728
Zobowiązania segmentu	194 524 205	17 175 197	211 699 402	180 017 783	17 159 299	197 177 082

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		10 915 419	5 818 747
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		9 433 600	5 294 631
- Kredyty i pożyczki		8 160 751	5 906 039
- Dłużne papiery wartościowe		493 631	315 105
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		624 092	239 463
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		32 971	(1 286 812)
- Pozostałe		122 155	120 836
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		1 481 819	524 116
- Dłużne papiery wartościowe		1 481 819	524 116
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		217 270	122 685
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		58 953	30 321
- Kredyty i pożyczki		4 028	2 701
- Dłużne papiery wartościowe		54 925	27 620
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		86 776	92 364
- Kredyty i pożyczki		86 776	92 364
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		71 541	-
Przychody z tytułu odsetek, razem		11 132 689	5 941 432

Za okres zakończony 30 września 2022 roku pozycja Zyski i straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto) zawiera stratę w wysokości 1 282,3 mln zł wynikającą z ujęcia wpływu zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”). Więcej informacji na ten temat przedstawiono w Nocie 3.

Na kwotę przychodów z tytułu odsetek prezentowanych w pozycji Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe składają się głównie przychody odsetkowe od rezerwy obowiązkowej. Pozycja Pozostałe obejmuje głównie przychody odsetkowe od zabezpieczeń pieniężnych.

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(13 196)	(8 935)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(3 454 610)	(1 256 148)
- Depozyty		(2 972 797)	(945 775)
- Otrzymane kredyty		(3 404)	(4 224)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(307 240)	(196 795)
- Zobowiązania podporządkowane		(138 205)	(81 448)
- Inne zobowiązania finansowe		(31 094)	(26 002)
- Umowy leasingu		(1 870)	(1 904)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		-	(77 354)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(653 861)	(293 687)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(492 460)	(337 454)
Pozostałe		(130)	(22 073)
Koszty odsetek, razem		(4 614 257)	(1 995 651)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		515 074	470 433
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		458 308	455 238
Prowizje z transakcji walutowych		368 700	382 920
Prowizje za prowadzenie rachunków		217 796	303 860
Prowizje za realizację przelewów		176 763	165 382
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		122 708	138 666
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		100 758	94 023
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		85 579	81 403
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		51 651	62 017
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		48 123	41 133
Prowizje z działalności powierniczej		22 734	25 285
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		18 698	19 453
Pozostałe		59 487	43 554
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		2 246 379	2 283 367

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(242 083)	(217 336)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(147 266)	(125 935)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(9 594)	(10 938)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(28 222)	(29 012)
Uiszczone opłaty maklerskie		(29 154)	(27 489)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(42 241)	(36 776)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(14 795)	(14 703)
Uiszczone pozostałe opłaty		(261 616)	(168 851)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(774 971)	(631 040)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		4 258	4 213
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		545	900
Przychody z tytułu dywidend, razem		4 803	5 113

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Wynik z pozycji wymiany		(70 895)	(3 786)
Różnice kursowe netto z przeliczenia		7 305	(370 029)
Zyski z transakcji minus straty		(78 200)	366 243
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		92 494	130 864
Instrumenty pochodne, w tym:		82 531	127 431
- Instrumenty odsetkowe		61 516	106 044
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		21 015	21 387
Instrumenty kapitałowe		(1 919)	(606)
Dłużne papiery wartościowe		10 841	3 797
Kredyty i pożyczki		1 041	242
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		(24 809)	(56 991)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		(876 433)	1 421 263
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		848 280	(1 416 757)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		3 344	(61 497)
Wynik na działalności handlowej, razem		(3 210)	70 087

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z kontraktów terminowych, opcji, kontraktów typu futures i przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych. Wynik z operacji pochodnymi instrumentami odsetkowymi obejmuje wynik z kontraktów swap dla stóp procentowych, opcji i innych instrumentów pochodnych. Wynik z operacji instrumentami na ryzyko rynkowe obejmuje wynik z kontraktów futures na obligacje, na indeks, opcji na papiery wartościowe, indeksy giełdowe i kontrakty futures, wynik z transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz wynik z kontraktów futures towarowy i swap towarowy.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje na ten temat zostały zawarte w Nocie 16.

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

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Instrumenty kapitałowe		20 178	(24 794)
Dłużne papiery wartościowe		4 163	(10 298)
Kredyty i pożyczki		(27 526)	(22 717)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		(3 185)	(57 809)

10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		(49 406)	(57 236)
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(47 237)	(55 259)
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(2 169)	(1 977)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(49 406)	(57 236)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	62 946	47 737
Przychody ze sprzedaży usług	10 443	11 752
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	7 155	6 544
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych	608	8
Zyski z wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	-	12 862
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	30 187	15 129
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	12 971	3 891
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	811	328
Rozwiązania odpisu z tytułu utraty wartości dla rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	9	-
Przychody netto ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	13 500	30 600
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	8 192	16 699
Pozostałe	84 154	68 564
Pozostałe przychody operacyjne, razem	230 976	214 114

Przychody ze sprzedaży usług dotyczą usług niebankowych. Na kwotę przychodów netto z tytułu leasingu operacyjnego składają się przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania i towarzyszące im koszty amortyzacji środków trwałych oddanych przez Grupę w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu, poniesione w celu uzyskania tych przychodów.

Poniżej przedstawiono przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania za trzy kwartały 2023 roku i za trzy kwartały 2022 roku.

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	20 234	22 841
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	6 108	5 220
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu	(19 187)	(21 517)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem	7 155	6 544

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

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(735 467)	(651 842)
Dłużne papiery wartościowe	(1 138)	(758)
Koszyk 1	(1 138)	(758)
Kredyty i pożyczki	(734 329)	(651 084)
Koszyk 1	(19 285)	20 436
Koszyk 2	(120 793)	(35 238)
Koszyk 3	(625 220)	(635 658)
POCI	30 969	(624)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	(1 442)	812
Dłużne papiery wartościowe	(1 442)	812
Koszyk 1	(920)	224
Koszyk 2	(522)	588
Udzielone zobowiązania i gwarancje	135 364	16 285
Koszyk 1	(3 419)	3 930
Koszyk 2	(5 524)	539
Koszyk 3	142 505	6 348
POCI	1 802	5 468
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(601 545)	(634 745)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W przypadku reklasyfikacji ekspozycji pomiędzy koszykami utraty wartości odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy są prezentowane w szyku rozwartym, z uwzględnieniem rozwiązania całości dotychczasowego odpisu w koszyku przed dokonaniem reklasyfikacji oraz ujęciem całej kwoty utworzonego odpisu w koszyku po dokonaniu reklasyfikacji ekspozycji.

13. Ogólne koszty administracyjne

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Koszty pracownicze		(1 055 341)	(881 311)
Koszty rzeczowe, w tym:		(637 419)	(557 225)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości		(256 497)	(214 429)
- koszty IT		(183 965)	(160 046)
- koszty marketingu		(134 409)	(105 484)
- koszty usług konsultingowych		(48 739)	(65 003)
- pozostałe koszty rzeczowe		(13 809)	(12 263)
Podatki i opłaty		(30 246)	(26 622)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(181 837)	(245 914)
Wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców		-	(184 056)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(9 237)	(11 203)
System ochrony instytucjonalnej		(56)	(428 071)
Ogólne koszty administracyjne, razem		(1 914 136)	(2 334 402)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za trzy kwartały 2023 roku i za trzy kwartały 2022 roku.

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Koszty wynagrodzeń		(835 676)	(705 908)
Koszty ubezpieczeń społecznych		(152 620)	(127 844)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia		-	(756)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:		(7 441)	(10 972)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.		(7 171)	(10 716)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		(270)	(256)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników		(59 604)	(35 831)
Koszty pracownicze, razem		(1 055 341)	(881 311)

14. Pozostałe koszty operacyjne

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów		(47 703)	(38 266)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania		(151 905)	(215 470)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)		(1 967)	(1 648)
Przekazane darowizny		(5 623)	(6 150)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny		(1 241)	(2 952)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu		(4 417)	(4 359)
Koszty windykacji należności		(13 609)	(22 103)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone		(16 556)	(22 080)
Pozostałe koszty operacyjne		(49 493)	(62 939)
Pozostałe koszty operacyjne, razem		(292 514)	(375 967)

Pozycja „Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów” obejmuje głównie koszty spółki mLeasing Sp. z o.o. z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Za okres zakończony 30 września 2023 roku pozycja „Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania” zawiera między innymi koszty rezerwy w kwocie 79 008 tys. zł na przegraną w II instancji sprawę sądową z powództwa klienta korporacyjnego Banku dotyczącą ważności zawarcia transakcji CIRS. Bank złoży skargę kasacyjną w terminie. Jednocześnie w sprawie na wniosek mBank zostało wydane postanowienie o wstrzymaniu wykonalności i skuteczności wyroku do czasu zakończenia postępowania kasacyjnego.

W analogicznym okresie 2022 roku pozycja ta zawierała między innymi koszty rezerwy utworzonej przez spółkę mFinanse w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w kwocie 98 223 tys. zł (kwestię opisano w Punkcie 26 Wybranych Danych Objasniających), a także koszty rezerwy na zwrot dodatkowych kosztów ubezpieczenia pomostowego, pobranych od klientów, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne, za okres przed wpisem hipoteki do księgi wieczystej w kwocie 84 000 tys. zł. Obowiązek zwrotu takich kosztów wynika ze zmiany do Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, która weszła w życie 17 września 2022 roku.

15. Zysk / (strata) na jedną akcję

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Podstawowy:		
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	44 321	(1 537 207)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 446 977	42 395 904
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	1,04	(36,26)
Rozwodniony:		
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję	44 321	(1 537 207)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 446 977	42 395 904
Korekty na:		
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne	66 107	72 390
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję	42 513 084	42 468 294
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)	1,04	(36,20)

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

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	30.09.2023	31.12.2022
Instrumenty pochodne, w tym:	1 030 497	1 500 695
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	245 767	593 653
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	886 551	1 199 748
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	84 521	121 875
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	31 725	36 814
- Efekt kompensowania	(218 067)	(451 395)
Instrumenty kapitałowe	9 990	6 129
- Inne instytucje finansowe	9 990	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	6 129
Dłużne papiery wartościowe	1 016 122	978 108
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	778 136	670 227
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	427 883	278 219
- Instytucje kredytowe	-	24 212
- Inne instytucje finansowe	102 314	101 887
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	135 672	181 782
Kredyty i pożyczki	40 060	39 720
- Klienci korporacyjni	40 060	39 720
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	2 096 669	2 524 652

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe oraz bony skarbowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	30.09.2023	31.12.2022
Instrumenty pochodne, w tym:	1 223 449	1 825 573
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	277 227	395 883
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 110 861	1 767 202
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 217 053	2 106 851
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	257 104	679 253
- Efekt kompensowania	(1 638 796)	(3 123 616)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	324 273	260 538
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 547 722	2 086 111

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące nie zrealizowane transakcje spot.

Kontrakty typu futures dla walut i stóp procentowych to zobowiązania w formie umowy do otrzymania lub zapłacenia określonej wartości netto, zależnie od zmian kursów wymiany walut lub stóp procentowych, bądź do kupna lub sprzedaży waluty obcej lub instrumentu finansowego w ustalonym terminie w przyszłości po ustalonej cenie, określonej na zorganizowanym rynku finansowym. Z uwagi na fakt, że kontrakty futures są zabezpieczone środkami pieniężnymi lub papierami wartościowymi wycenianymi według wartości godziwej, zaś zmiany wartości nominalnej tych kontraktów rozliczane są codziennie w odniesieniu do notowań giełdowych, ryzyko kredytowe jest nieznaczne.

Kontrakty FRA to kontrakty analogiczne do futures, tyle że negocjowane indywidualnie i wymagające gotówkowego rozliczenia w określonym terminie w przyszłości różnicy pomiędzy określoną w umowie stopą procentową a aktualną stopą rynkową, na bazie teoretycznej kwoty kapitału.

Walutowe i procentowe kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana walut lub stóp procentowych (na przykład oprocentowania stałego na zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład walutowe kontrakty swap stóp procentowych). Z wyjątkiem walutowych kontraktów swap, w przypadku tych transakcji nie następuje zamiana kapitału. Ryzyko kredytowe Grupy stanowi potencjalny koszt zastąpienia kontraktów swap, jeżeli strony nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko to jest monitorowane na bieżąco przez odniesienie do aktualnej wartości godziwej, proporcji wartości nominalnej kontraktów oraz płynności rynkowej. W celu kontrolowania poziomu podejmowanego ryzyka kredytowego Grupa ocenia strony umowy przy pomocy tych samych metod, które stosuje się w działalności kredytowej.

Opcje walutowe i opcje na stopy procentowe to umowy, na mocy których sprzedający przyznaje kupującemu prawo, ale nie obowiązek, nabycia (opcja kupna) lub sprzedaży (opcja sprzedaży) w ustalonym dniu, do ustalonego dnia lub też w ustalonym okresie – konkretnej ilości waluty obcej lub instrumentu finansowego po z góry ustalonej cenie. W zamian za powzięcie ryzyka walutowego lub ryzyka zmiany stóp procentowych, sprzedający otrzymuje od kupującego premię. Opcje mogą być opcjami znajdującymi się w obrocie giełdowym lub negocjowanymi pomiędzy Grupą a klientem (w transakcji pozagiełdowej). Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe z tytułu zakupionych opcji tylko i wyłącznie do wysokości ich wartości bilansowej, którą stanowi ich wartość godziwa.

Transakcje na ryzyko rynkowe obejmują kontrakty futures i opcje na towary oraz opcje na akcje i indeksy giełdowe.

Nominalne wartości niektórych rodzajów instrumentów finansowych stanowią podstawę do ich porównania z instrumentami ujmowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ale niekoniecznie wskazują, jaka będzie wartość przyszłych przepływów pieniężnych, bądź jaka jest bieżąca wartość godziwa instrumentów. Z tego względu nie pokazują, jaki jest stopień narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub ryzyko zmiany cen. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Szczegółowe informacje dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zostały zaprezentowane poniżej.

Zgodnie z postanowieniami MSSF 9, Grupa wyłącznie w dniu wdrożenia MSSF 9 miała możliwość podjęcia decyzji stanowiącej element polityki rachunkowości o kontynuowaniu stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9.

Grupa podjęła decyzję o kontynuowaniu od 1 stycznia 2018 roku stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39. Zasady te były konsekwentnie stosowane do dnia 30 czerwca 2022 roku. Począwszy od dnia 1 lipca 2022 roku w obszarze rachunkowości zabezpieczeń Grupa stosuje zasady rachunkowości zgodne z MSSF 9, za wyjątkiem opisanym poniżej.

Relacje zabezpieczające wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako kwota gotówkowa, nadal ujmowane są zgodnie z MSR 39.

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej, oraz zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów udzielonych przez Oddział mBanku w Czechach, gdzie nominal instrumentów zabezpieczających jest ustalany w kwocie niższej od nominalu pozycji zabezpieczanej w celu uwzględnienia ryzyka przedpłaty).

Źródła nieefektywności dla powiązań zabezpieczających, dla których nieefektywność się pojawia, to niedopasowanie terminów przepływów pieniężnych oraz terminów przeszacowania, niedopasowanie bazy (np. inny WIBOR), niedopasowanie nominalów w przypadku, gdy wskaźnik zabezpieczenia jest inny niż 1:1, niedopasowanie z tytułu korekty CVA/DVA, która jest uwzględniona w wycenie instrumentu zabezpieczającego, a nie ma jej w wycenie pozycji zabezpieczanej, oraz niedopasowanie z tytułu początkowej wyceny instrumentów pochodnych, jeśli do relacji zabezpieczającej został wzięty instrument pochodny zawarty przed ustanowieniem relacji.

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa 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 2.13. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- listów zastawnych o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mBank Hipoteczny (mBH), podmiot zależny od mBanku. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- kredytów o stałym oprocentowaniu otrzymanych przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 3 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych na stałą stopę procentową udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczonymi są:

- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 426 900 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 125 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 750 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 3 lat od daty emisji,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny.

Instrumenty zabezpieczające

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

Prezentacja wyniku na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających

Korekta do wartości godziwej zabezpieczanych aktywów i zobowiązań oraz wyceny instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na działalności handlowej za wyjątkiem elementu odsetkowego wyceny instrumentów zabezpieczających, który prezentowany jest w pozycji Przychody/koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

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

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(653 861)	(293 687)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	(876 433)	1 421 263
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	848 280	(1 416 757)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	(682 014)	(289 181)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych części portfela kredytów na zmienną stopę procentową, indeksowaną do stopy rynkowej, udzielonych przez Bank. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap (IRS) zamieniający stopę zmienną na stałą. Zabezpieczanym ryzykiem w ramach stosowanej przez Grupę rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest ryzyko stopy procentowej. Nieefektywna część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym zaprezentowana jest w pozycji „Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń” w Nocie 8. Część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, która stanowi efektywne zabezpieczenie, zaprezentowana jest w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)”.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki, to okres od października 2023 roku do sierpnia 2029 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń w zakresie przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych denominowanych w PLN oraz wyemitowanych przez mBank Hipoteczny 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 przez listy zastawne denominowane w walucie wymiennej z tytułu zmian kursu walutowego z wykorzystaniem walutowych transakcji swapów stóp procentowych (CIRS).

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Grupa 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 mBank Hipoteczny listów zastawnych denominowanych w EUR o stałym oprocentowaniu.

Jako instrumenty zabezpieczające Grupa 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 nominałów 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 hipotecznego nie zostaną one natychmiast zakończone, lecz 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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 jednak zgodnie z wymaganiami MSSF 9 nie obejmują one cech, takich jak walutowy spread bazowy, które nie są charakterystyczne dla pozycji zabezpieczanej.

Ponieważ wartość walutowego spreadu bazowego jest istotna dla wyceny kontraktów CIRS, Grupa korzysta z przewidzianej przez MSSF 9 możliwości wydzielenia części wyceny odpowiadającej temu elementowi z wyceny instrumentu zabezpieczającego i ujmuje ją w kapitałach własnych w pozycji Inne pozycje kapitału własnego w linii Koszty relacji zabezpieczających.

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 października 2023 roku do września 2025 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W poniższej notcie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku oraz od 1 stycznia do 30 września 2022 roku.

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu	(950 325)	(617 534)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	10 452	(770 519)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	508 750	256 334
- wynik z tytułu odsetek	492 460	337 454
- wynik z pozycji wymiany	16 290	(81 120)
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego	(431 123)	(1 131 719)
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	81 914	215 027
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych oraz kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego	(349 209)	(916 692)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	519 202	(514 185)
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(98 648)	97 695
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)	420 554	(416 490)

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	519 202	(514 185)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(505 406)	(317 831)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(492 460)	(337 454)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	3 344	(61 497)
- wynik z pozycji wymiany	(16 290)	81 120
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	13 796	(832 016)

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

	30.09.2023	31.12.2022
Kapitałowe papiery wartościowe	200 259	185 788
- Inne instytucje finansowe	147 318	133 100
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	52 941	52 688
Dłużne papiery wartościowe	49 249	45 009
- Inne instytucje finansowe	49 249	45 009
Kredyty i pożyczki	655 791	813 392
- Klienci indywidualni	571 739	690 795
- Klienci korporacyjni	84 005	122 509
- Klienci budżetowi	47	88
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	905 299	1 044 189
Krótkoterminowe (do 1 roku)	555 892	692 237
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	349 407	351 952

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

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

30.09.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	36 605 524	36 582 041	33 566	-	-	(9 561)	(522)	-	-
- Banki centralne	19 621 526	19 624 938	-	-	-	(3 412)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	14 428 715	14 431 200	-	-	-	(2 485)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	612 320	612 320	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	402 934	403 571	-	-	-	(637)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 464 576	1 432 246	33 566	-	-	(714)	(522)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	400 400	400 400	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	687 773	690 086	-	-	-	(2 313)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 605 524	36 582 041	33 566	-	-	(9 561)	(522)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	27 233 571
------------------------------------	------------

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	9 382 036
--	-----------

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-
- Banki centralne	17 483 362	17 486 266	-	-	-	(2 904)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	15 101 553	15 104 112	-	-	-	(2 559)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	677 551	677 551	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	375 548	375 921	-	-	-	(373)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 445 590	1 446 001	-	-	-	(411)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	415 618	415 618	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	711 397	713 709	-	-	-	(2 312)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	35 117 450	35 126 009	-	-	-	(8 559)	-	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	24 366 750
------------------------------------	------------

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	10 759 259
--	------------

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcjami sekurytyzacji opisanymi w Nocie 24.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych, dotyczących aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 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)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(8 559)	-	-	-	(34 426)	33 836	(852)	(82)	(10 083)
Koszyk 1	(8 559)	(146)	158	-	(34 426)	33 836	(342)	(82)	(9 561)
Koszyk 2	-	146	(158)	-	-	-	(510)	-	(522)
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 559)	-	-	-	(34 426)	33 836	(852)	(82)	(10 083)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)
Koszyk 1	(8 235)	-	-	-	(11 296)	9 955	992	25	(8 559)
Koszyk 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 823)	-	-	-	(11 296)	10 543	992	25	(8 559)

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 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	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	35 126 009	-	-	-	190 171 999	(190 473 526)	1 791 125	36 615 607
Koszyk 1	35 126 009	13 401	(47 453)	-	190 171 999	(190 473 526)	1 791 611	36 582 041
Koszyk 2	-	(13 401)	47 453	-	-	-	(486)	33 566
Wartość bilansowa brutto, razem	35 126 009	-	-	-	190 171 999	(190 473 526)	1 791 125	36 615 607

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009
Koszyk 1	36 170 934	-	-	-	22 203 004	(23 058 751)	(189 178)	35 126 009
Koszyk 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Wartość bilansowa brutto, razem	36 214 882	-	-	-	22 203 004	(23 102 699)	(189 178)	35 126 009

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.09.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	24 997 760	25 001 841	-	-	-	(4 081)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	17 299 652	17 302 596	-	-	-	(2 944)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 378 056	1 378 056	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 444 883	3 445 475	-	-	-	(592)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	4 253 225	4 253 770	-	-	-	(545)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 568 414	1 568 414	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	18 323 583	18 295 951	28 573	-	-	(477)	(464)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 109 226	104 574 639	11 151 230	4 769 341	227 803	(422 548)	(507 519)	(2 739 514)	55 794
Klienci indywidualni	65 232 469	58 168 925	6 436 387	2 495 237	156 977	(217 179)	(385 867)	(1 391 049)	(30 962)
Klienci korporacyjni	51 743 855	46 334 591	4 649 618	2 274 104	70 826	(205 230)	(118 345)	(1 348 465)	86 756
Klienci budżetowi	132 902	71 123	65 225	-	-	(139)	(3 307)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	160 430 569	147 872 431	11 179 803	4 769 341	227 803	(427 106)	(507 983)	(2 739 514)	55 794
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	64 879 515								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	99 169 863								

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	19 002 527	19 005 458	-	-	-	(2 931)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 412 161	13 414 361	-	-	-	(2 200)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 089 602	1 089 602	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 140 957	2 141 310	-	-	-	(353)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	3 449 409	3 449 787	-	-	-	(378)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 041 894	1 041 894	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	9 806 262	9 805 334	2 431	-	-	(563)	(940)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	119 330 030	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486
Klienci indywidualni	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
Klienci korporacyjni	50 637 195	45 337 677	4 344 640	2 286 016	76 888	(180 755)	(95 541)	(1 207 011)	75 281
Klienci budżetowi	106 547	106 570	14	1 070	-	(91)	-	(1 016)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	148 138 819	138 341 797	8 314 322	4 512 035	229 311	(406 110)	(386 820)	(2 511 202)	45 486
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	50 200 615								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	101 196 850								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, papiery wartościowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcjami sekurytyzacji opisanymi w Nocie 24.

Pozycja kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym obejmuje również kredyty udzielone mikroprzedsiębiorstwom obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 708 781	8 139 643	6 561 343	7 795
Kredyty terminowe, w tym:	84 857 152	59 032 099	25 696 503	128 550
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	44 478 192	44 478 192		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 420 280	-	3 420 280	-
Leasing finansowy	14 192 300	-	14 192 300	-
Pozostałe należności kredytowe	3 368 714	-	3 368 714	-
Inne należności	175 786	85 784	89 999	3
Wartość bilansowa brutto, razem	120 723 013	67 257 526	53 329 139	136 348
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 054 983)	(816 330)	(238 607)	(46)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 969 316)	(1 208 727)	(757 189)	(3 400)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(485 691)	(485 691)		
Leasing finansowy	(530 096)	-	(530 096)	-
Pozostałe należności kredytowe	(53 723)	-	(53 723)	-
Inne należności	(5 669)	-	(5 669)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 613 787)	(2 025 057)	(1 585 284)	(3 446)
Wartość bilansowa brutto, razem	120 723 013	67 257 526	53 329 139	136 348
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 613 787)	(2 025 057)	(1 585 284)	(3 446)
Wartość bilansowa netto, razem	117 109 226	65 232 469	51 743 855	132 902
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	40 841 743			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	79 881 270			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2022	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 702 210	8 015 011	6 680 908	6 291
Kredyty terminowe, w tym:	89 526 212	62 394 979	27 029 870	101 363
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	48 094 082	48 094 082		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 611 154	-	1 611 154	-
Leasing finansowy	13 351 537	-	13 351 537	-
Pozostałe należności kredytowe	3 301 814	-	3 301 814	-
Inne należności	91 315	21 377	69 938	-
Wartość bilansowa brutto, razem	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2022	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(839 171)	(680 444)	(158 711)	(16)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 890 949)	(1 164 635)	(725 223)	(1 091)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(501 397)	(501 397)		
Leasing finansowy	(476 832)	-	(476 832)	-
Pozostałe należności kredytowe	(42 904)	-	(42 904)	-
Inne należności	(4 356)	-	(4 356)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Wartość bilansowa brutto, razem	122 584 242	70 431 367	52 045 221	107 654
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 254 212)	(1 845 079)	(1 408 026)	(1 107)
Wartość bilansowa netto, razem	119 330 030	68 586 288	50 637 195	106 547
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	36 669 622			
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	85 914 620			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym

	30.09.2023	31.12.2022
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	43 992 501	47 592 685
- PLN	32 463 507	31 930 717
- CHF	2 766 257	6 141 673
- EUR	3 750 525	4 035 996
- CZK	4 831 620	5 301 068
- USD	153 787	169 647
- pozostałe waluty	26 805	13 584

Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)

- PLN	32 463 507	31 930 717
- CHF	575 944	1 288 130
- EUR	809 070	860 572
- CZK	25 416 202	27 296 952
- USD	35 194	38 540

Powyższa tabela dotyczy kredytów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i nie obejmuje kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

30.09.2023											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	65 232 469	58 168 925	6 436 387	2 495 237	156 977	55,71%	(217 179)	(385 867)	(1 391 049)	(30 962)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 357 281	5 303 648	716 707	636 796	19 103	5,53%	(35 976)	(40 798)	(267 726)	25 527
3.	Budownictwo	4 897 580	4 200 395	481 862	533 702	13 738	4,33%	(26 461)	(9 209)	(301 520)	5 073
4.	Branża finansowa	3 915 210	3 903 808	13 208	11 326	16	3,25%	(2 464)	(333)	(10 351)	-
5.	Branża spożywcza	3 388 193	3 034 923	327 215	127 156	667	2,89%	(10 127)	(14 290)	(76 633)	(718)
6.	Transport i logistyka	3 316 043	2 954 899	323 633	111 429	779	2,81%	(8 796)	(5 017)	(74 078)	13 194
7.	Metale	2 428 049	2 145 726	266 714	37 171	15 016	2,04%	(6 513)	(2 855)	(26 066)	(1 144)
8.	Materiały budowlane	2 073 830	1 592 471	474 766	38 480	10 772	1,75%	(4 649)	(3 462)	(28 646)	(5 902)
9.	Motoryzacja	2 030 160	1 839 001	175 268	48 519	847	1,71%	(3 474)	(1 554)	(28 463)	16
10.	Energetyka i ciepłownictwo	1 939 919	1 934 418	15 026	71 903	-	1,67%	(23 530)	(249)	(57 649)	-
11.	Działalność profesjonalna	1 916 078	1 795 606	124 460	55 692	7 116	1,64%	(12 431)	(2 208)	(45 051)	(7 106)
12.	Chemia i tworzywa	1 821 798	1 636 338	178 721	37 858	247	1,54%	(3 272)	(13 152)	(18 283)	3 341
13.	Handel hurtowy	1 470 763	1 287 988	166 009	98 752	-	1,29%	(4 027)	(3 806)	(74 153)	-
14.	Handel detaliczny	1 514 221	1 340 018	172 329	30 360	9	1,28%	(4 080)	(2 973)	(21 442)	-
15.	Opieka zdrowotna	1 263 493	1 205 183	68 309	10 377	63	1,06%	(10 521)	(2 022)	(7 836)	(60)
16.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 216 897	1 026 077	133 918	102 338	152	1,05%	(2 651)	(1 432)	(87 887)	46 382
17.	Paliwa	1 245 664	1 202 295	41 383	2 822	103	1,03%	(5 748)	(190)	(2 161)	7 160
18.	Leasing i wynajem ruchomości	1 089 746	1 052 833	31 477	27 454	-	0,92%	(2 333)	(341)	(19 344)	-
19.	Informatyka (IT)	983 425	961 475	15 542	36 862	1	0,84%	(5 456)	(299)	(24 718)	18
20.	Pozostałe	9 008 407	7 988 612	988 296	255 107	2 197	7,66%	(32 860)	(17 462)	(176 458)	975
Razem		117 109 226	104 574 639	11 151 230	4 769 341	227 803	100,00%	(422 548)	(507 519)	(2 739 514)	55 794

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	68 586 288	64 086 758	3 967 237	2 224 949	152 423	57,46%	(221 770)	(290 339)	(1 303 175)	(29 795)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 448 613	5 307 400	713 098	629 903	41 720	5,46%	(29 221)	(18 305)	(200 004)	4 022
3.	Budownictwo	4 943 126	4 216 920	449 131	527 031	13 881	4,25%	(22 610)	(13 583)	(232 226)	4 582
4.	Branża spożywcza	3 563 638	3 264 491	242 562	128 296	7 803	2,97%	(7 912)	(10 774)	(71 774)	10 946
5.	Branża finansowa	3 200 993	3 187 639	14 238	11 232	16	2,62%	(3 169)	(335)	(8 628)	-
6.	Transport i logistyka	3 099 420	2 632 006	462 569	84 117	774	2,59%	(9 209)	(15 203)	(68 953)	13 319
7.	Metale	2 689 412	2 482 146	193 827	45 230	1 727	2,22%	(7 074)	(1 612)	(24 537)	(295)
8.	Materiały budowlane	2 108 970	1 704 001	391 618	62 080	1 694	1,76%	(4 283)	(2 152)	(43 504)	(484)
9.	Chemia i tworzywa	2 079 293	1 951 744	107 919	39 045	(4)	1,71%	(4 359)	(932)	(16 384)	2 264
10.	Energetyka i ciepłownictwo	1 958 350	1 952 663	13 812	75 667	-	1,67%	(26 033)	(71)	(57 688)	-
11.	Motoryzacja	1 987 472	1 796 521	175 013	49 108	198	1,65%	(3 361)	(1 526)	(28 402)	(79)
12.	Działalność profesjonalna	1 707 462	1 626 160	86 986	47 558	8 172	1,44%	(10 822)	(1 872)	(40 548)	(8 172)
13.	Handel hurtowy	1 547 459	1 428 352	98 613	84 819	-	1,31%	(3 397)	(2 584)	(58 344)	-
14.	Handel detaliczny	1 497 261	1 428 114	69 460	22 010	27	1,24%	(4 267)	(1 199)	(16 884)	-
15.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 383 059	1 240 989	93 888	83 596	192	1,16%	(1 824)	(1 093)	(79 614)	46 925
16.	Paliwa	1 180 621	1 138 306	33 345	18 420	943	0,97%	(4 256)	(339)	(5 283)	(515)
17.	Informatyka (IT)	1 167 188	1 158 771	12 153	8 088	1	0,96%	(5 860)	(293)	(5 672)	-
18.	Opieka zdrowotna	1 024 432	979 698	47 606	10 542	62	0,85%	(4 676)	(1 163)	(7 631)	(6)
19.	Leasing i wynajem ruchomości	963 976	915 222	44 306	27 632	-	0,81%	(2 057)	(456)	(20 671)	-
20.	Pozostałe	8 192 997	7 033 104	1 094 510	332 712	(318)	6,90%	(26 456)	(22 049)	(221 280)	2 774
Razem		119 330 030	109 531 005	8 311 891	4 512 035	229 311	100,00%	(402 616)	(385 880)	(2 511 202)	45 486

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 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)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(2 931)	-	-	-	(1 009)	462	(591)	-	(12)	(4 081)
Koszyk 1	(2 931)	-	-	-	(1 009)	462	(591)	-	(12)	(4 081)
Należności od banków	(1 503)	-	-	-	(846)	1 237	769	-	(598)	(941)
Koszyk 1	(563)	(82)	38	-	(465)	549	658	-	(612)	(477)
Koszyk 2	(940)	82	(38)	-	(381)	688	111	-	14	(464)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 254 212)	-	-	-	(235 683)	159 517	(659 323)	530 221	(154 307)	(3 613 787)
Koszyk 1	(402 616)	(212 966)	98 397	6 757	(97 483)	58 735	126 577	-	51	(422 548)
Koszyk 2	(385 880)	204 047	(135 349)	210 528	(13 372)	12 044	(399 153)	-	(384)	(507 519)
Koszyk 3	(2 511 202)	8 919	36 952	(217 285)	(148 836)	121 348	(426 318)	525 776	(128 868)	(2 739 514)
POCI	45 486	-	-	-	24 008	(32 610)	39 571	4 445	(25 106)	55 794
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 258 646)	-	-	-	(237 538)	161 216	(659 145)	530 221	(154 917)	(3 618 809)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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 wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
Koszyk 1	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(634)	-	-	-	(2 931)
Należności od banków	(983)	-	-	-	(3 835)	3 646	(1 429)	-	-	1 098	(1 503)
Koszyk 1	(983)	(8)	93	-	(2 937)	2 087	104	-	-	1 081	(563)
Koszyk 2	-	8	(93)	-	(898)	1 559	(1 533)	-	-	17	(940)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 178 110)	-	-	-	(542 587)	691 473	(980 807)	(5 019)	941 088	(180 250)	(3 254 212)
Koszyk 1	(434 872)	(324 613)	147 430	13 323	(200 888)	153 206	220 455	25 863	-	(2 520)	(402 616)
Koszyk 2	(346 255)	312 293	(190 094)	264 231	(45 885)	52 537	(398 544)	(30 276)	-	(3 887)	(385 880)
Koszyk 3	(2 440 501)	12 320	42 664	(277 554)	(298 937)	485 013	(803 983)	1	914 638	(144 863)	(2 511 202)
POCI	43 518	-	-	-	3 123	717	1 265	(607)	26 450	(28 980)	45 486
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 181 139)	-	-	-	(546 777)	695 223	(982 870)	(5 019)	941 088	(179 152)	(3 258 646)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 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	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	19 005 458	-	-	-	6 346 226	(2 966 980)	-	2 617 137	25 001 841
Koszyk 1	19 005 458	-	-	-	6 346 226	(2 966 980)	-	2 617 137	25 001 841
Należności od banków	9 807 765	-	-	-	107 281 265	(98 927 991)	-	163 485	18 324 524
Koszyk 1	9 805 334	22 603	(23 719)	-	107 230 261	(98 892 585)	-	154 057	18 295 951
Koszyk 2	2 431	(22 603)	23 719	-	51 004	(35 406)	-	9 428	28 573
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 584 242	-	-	-	63 058 513	(55 846 677)	(530 221)	(8 542 844)	120 723 013
Koszyk 1	109 531 005	4 635 759	(9 287 888)	(362 684)	61 763 613	(53 753 204)	-	(7 951 962)	104 574 639
Koszyk 2	8 311 891	(4 579 243)	9 471 735	(1 125 683)	1 002 936	(1 502 757)	-	(427 649)	11 151 230
Koszyk 3	4 512 035	(56 516)	(183 847)	1 388 835	298 339	(533 603)	(525 776)	(130 126)	4 769 341
POCI	229 311	-	-	99 532	(6 375)	(57 113)	(4 445)	(33 107)	227 803
Wartość bilansowa brutto, razem	151 397 465	-	-	-	176 686 004	(157 741 648)	(530 221)	(5 762 222)	164 049 378

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
Koszyk 1	16 166 149	-	-	-	3 462 370	(557 120)	-	(65 941)	19 005 458
Należności od banków	7 230 664	-	-	-	9 001 264	(6 324 873)	-	(99 290)	9 807 765
Koszyk 1	7 230 664	-	(4 562)	-	9 001 241	(6 324 873)	-	(97 136)	9 805 334
Koszyk 2	-	-	4 562	-	23	-	-	(2 154)	2 431
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	119 703 485	-	-	-	31 677 760	(21 524 796)	(941 088)	(6 331 119)	122 584 242
Koszyk 1	108 905 581	1 374 190	(4 251 119)	(1 084 514)	29 933 552	(19 432 892)	-	(5 913 793)	109 531 005
Koszyk 2	6 223 882	(1 332 547)	4 406 448	(725 066)	1 269 963	(1 274 134)	-	(256 655)	8 311 891
Koszyk 3	4 339 863	(41 643)	(155 329)	1 802 585	414 937	(787 662)	(914 638)	(146 078)	4 512 035
POCI	234 159	-	-	6 995	59 308	(30 108)	(26 450)	(14 593)	229 311
Wartość bilansowa brutto, razem	143 100 298	-	-	-	44 141 394	(28 406 789)	(941 088)	(6 496 350)	151 397 465

20. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

W grudniu 2021 roku Zarząd Banku wyraził zgodę na sprzedaż nieruchomości w Katowicach przy ul. Powstańców 43, stanowiącej własność mBanku. Na nieruchomość składa się budynek biurowo-usługowy wraz z wyposażeniem oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu.

W dniu 5 stycznia 2022 roku Bank zawarł umowę przedwstępną sprzedaży tej nieruchomości i w związku z tym przeklasyfikował wartość budynku wraz z wyposażeniem oraz prawo do użytkowania związane z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz wartość zobowiązania z tytułu leasingu związaną z prawem wieczystego użytkowania gruntu do pozycji Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży.

W dniu 29 marca 2023 roku Bank sprzedał nieruchomość.

Poniżej przedstawiono dane finansowe dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30.09.2023	31.12.2022
Rzeczowe aktywa trwałe	-	26 747
Aktywa przeznaczone do sprzedaży, razem	-	26 747

Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	-	7 375
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	-	7 375
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem	-	7 375

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

21. Wartości niematerialne

	30.09.2023	31.12.2022
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 224 333	1 093 558
- oprogramowanie komputerowe	1 019 413	975 468
Inne wartości niematerialne	13 484	15 770
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	351 258	258 151
Wartości niematerialne, razem	1 613 303	1 391 707

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2023	31.12.2022
Środki trwałe, w tym:	652 150	651 403
- grunty	202	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	32 545	42 885
- urządzenia	215 064	218 885
- środki transportu	200 651	175 851
- pozostałe środki trwałe	203 688	213 129
Środki trwałe w budowie	31 541	47 091
Prawo do użytkowania, w tym:	754 604	786 439
- nieruchomości	749 659	781 408
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	2 122	2 146
- samochody	2 211	1 924
- inne	612	961
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 438 295	1 484 933

23. Nieruchomości inwestycyjne

W związku ze zmianą siedziby Banku, w 2021 roku Grupa przeklasyfikowała posiadany budynek przy ul. Królewskiej 14 w Warszawie, wykazywany wcześniej jako środek trwały o łącznej wartości bilansowej wynoszącej 75 645 tys. zł oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu wykazywane jako prawo do użytkowania w kwocie 37 747 tys. zł, do pozycji „Nieruchomości inwestycyjne”. Różnicę na przeszacowaniu tych składników do wartości godziwej w kwocie 14 118 tys. zł wykazano w innych całkowitych dochodach. Budynek został przeznaczony na wynajem.

	30.09.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	136 909	127 510
Zwiększenia z tytułu:	-	12 862
- zysków wynikających z korekt wartości godziwej	-	12 862
Zmniejszenia z tytułu:	-	(3 463)
- strat wynikających z korekt wartości godziwej	-	(3 463)
Stan na koniec okresu	136 909	136 909

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**Zobowiązania wobec banków i klientów**

30.09.2023	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	801 497	183 572 942	130 208 695	52 921 918	442 329
Rachunki bieżące	445 089	141 919 585	102 029 231	39 461 702	428 652
Depozyty terminowe	333 785	41 222 392	28 179 464	13 029 251	13 677
Transakcje repo lub sell/buy back	22 623	430 965	-	430 965	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 953 210	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	765 616	1 536 419	257 712	1 278 677	30
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	444 981	747 095	33 196	713 896	3
Inne	320 635	789 324	224 516	564 781	27
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 520 323	185 109 361	130 466 407	54 200 595	442 359
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 473 870	184 894 212			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 046 453	215 149			

31.12.2022	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	546 654	172 979 819	122 669 186	49 050 409	1 260 224
Rachunki bieżące	273 832	133 712 049	95 642 108	37 626 052	443 889
Depozyty terminowe	254 972	38 957 844	27 027 078	11 114 431	816 335
Transakcje repo lub sell/buy back	17 850	309 926	-	309 926	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 910 721	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	812 848	1 151 095	220 848	930 238	9
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	715 959	509 204	39 715	469 489	-
Inne	96 889	641 891	181 133	460 749	9
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 270 223	174 130 914	122 890 034	49 980 647	1 260 233
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 704 002	173 908 352			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 566 221	222 562			

W pozycji zobowiązania wobec klientów indywidualnych Grupa prezentuje również zobowiązania wobec mikroprzedsiębiorstw obsługiwanych przez Bankowość Detaliczną mBanku.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 958 340	9 465 479

Na dzień 30 września 2023 roku pozycja Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zawiera między innymi zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej realizowanych na portfelu kredytów korporacyjnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw (tzw. „credit-linked notes”, „obligacje CLN”) o łącznej wartości bilansowej 1 691 921 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku 922 410 tys. zł).

W dniu 27 września 2023 roku mBank zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu detalicznych kredytów niehipotecyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 9 962,8 mln zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze, wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych. Transza junior i senior zostały objęte przez mBank. Transza mezzanine została objęta przez inwestorów zewnętrznych. Struktura transakcji wykorzystuje syntetyczną marżę nadwyżkową.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestorów istotnej części ryzyka kredytowego z sekurytyzowanego portfela poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji CLN. Dzięki wbudowanej gwarancji finansowej obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym w wysokości transzy mezzanine.

Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekurytyzowanych.

W ramach transakcji w dniu 27 września 2023 roku Bank przeprowadził emisję obligacji CLN z datą wymagalności 26 listopada 2036 roku, o wartości nominalnej 731 mln zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z obligacji CLN. Zabezpieczeniem obligacji CLN są dłużne papiery wartościowe (i/lub środki pieniężne) zdeponowane w niezależnej instytucji powierniczej. Wymagana wartość zabezpieczenia na dany dzień jest ustalana na podstawie aktualnej wartości transzy mezzanine.

W dniu 27 września 2023 roku obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Transakcja spełnia określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR") wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557 z dnia 31 marca 2021 roku zmieniającym rozporządzenie (UE) 2017/2402 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji w celu wsparcia odbudowy po kryzysie związanym z COVID-19.

Zgodnie z MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonej transakcji nie spełniają przesłanek do usunięcia aktywów objętych transakcją sekurytyzacji z bilansu Banku, ponieważ w ramach transakcji nie zostało przeniesione całe ryzyko i korzyści wynikające z posiadanego portfela kredytów. Jednocześnie Bank zachował kontrolę nad portfelem kredytów objętych sekurytyzacją. Zobowiązanie z tytułu wyemitowanych obligacji CLN jest wykazywane w pozycji „Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie”. Wartość bilansowa obligacji CLN będzie korygowana o zmianę oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej zgodnie z MSSF 9 paragraf B5.4.6.

Szczegółowe informacje dotyczące pozostałych emisji obligacji CLN zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

25. Rezerwy

	30.09.2023	31.12.2022
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	1 525 360	767 508
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	1 406 234	718 128
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	119 126	49 380
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	163 791	301 592
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	19 055	21 331
Inne rezerwy	191 765	271 828
Rezerwy, razem	1 899 971	1 362 259

Szacunkowe terminy ewentualnej realizacji przepływów dotyczących rezerw na sprawy sporne oraz pozostałych rezerw, co do zasady, wynoszą powyżej 1 roku.

Zagadnienia związane z rezerwami dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w CHF zostały przedstawione w Nocie 30.

Pozycja Inne rezerwy zawiera rezerwę utworzoną przez spółkę mFinanse w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz rezerwę na zwrot kosztów ubezpieczenia pomostowego pobranego od klientów, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne za okres przed wpisem hipoteki do księgi wieczystej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	718 128	49 380	271 828
Zmiana w okresie, z tytułu:	688 106	69 746	(80 063)
- odpis w koszty	793 114	110 482	41 335
- rozwiązanie rezerw	(360)	(7 090)	(16 675)
- wykorzystanie	(126 137)	(33 507)	(52 944)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	(51 779)
- różnice kursowe	21 489	(139)	-
Stan rezerw na koniec okresu	1 406 234	119 126	191 765

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	358 807	37 082	97 188
Zmiana w okresie, z tytułu:	359 321	12 298	174 640
- odpis w koszty	292 945	19 065	392 655
- rozwiązanie rezerw	(1 784)	(5 500)	(4 322)
- wykorzystanie	(143 728)	(1 392)	(214 965)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	227 553	-	1 242
- różnice kursowe	(15 665)	125	30
Stan rezerw na koniec okresu	718 128	49 380	271 828

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje

Okres od 1 stycznia do 30 września 2023 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)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	78 091	-	-	-	44 219	(38 790)	732	(6)	84 246
Koszyk 1	39 344	11 560	(3 277)	(88)	31 989	(23 226)	(11 947)	(25)	44 330
Koszyk 2	14 026	(10 573)	4 302	(1 005)	4 833	(6 730)	14 993	6	19 852
Koszyk 3	24 276	(987)	(1 025)	1 093	7 291	(8 662)	(2 684)	(1)	19 301
POCI	445	-	-	-	106	(172)	370	14	763
Gwarancje i inne produkty finansowe	223 501	-	-	-	13 618	(157 333)	2 190	(2 431)	79 545
Koszyk 1	4 786	36	(46)	(10)	4 980	(3 597)	(2 955)	(23)	3 171
Koszyk 2	1 084	(36)	46	(33)	1 116	(880)	(509)	(6)	782
Koszyk 3	219 228	-	-	43	8 537	(152 856)	6 745	(2 239)	79 458
POCI	(1 597)	-	-	-	(1 015)	-	(1 091)	(163)	(3 866)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	301 592	-	-	-	57 837	(196 123)	2 922	(2 437)	163 791

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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 wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	89 439	-	-	-	46 243	(39 494)	(22 435)	187	4 151	78 091
Koszyk 1	49 142	18 509	(4 861)	(146)	35 966	(23 249)	(36 635)	487	131	39 344
Koszyk 2	14 576	(17 337)	5 879	(1 250)	6 149	(8 469)	14 750	(300)	28	14 026
Koszyk 3	24 555	(1 172)	(1 018)	1 396	5 445	(8 481)	3 538	-	13	24 276
POCI	1 166	-	-	-	(1 317)	705	(4 088)	-	3 979	445
Gwarancje i inne produkty finansowe	228 939	-	-	-	53 082	(36 738)	(22 077)	-	295	223 501
Koszyk 1	3 433	(334)	198	-	11 784	(5 339)	(4 956)	-	-	4 786
Koszyk 2	1 153	332	(232)	-	1 032	(918)	(293)	-	10	1 084
Koszyk 3	225 860	2	34	-	40 266	(30 921)	(15 970)	-	(43)	219 228
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(858)	-	328	(1 597)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	318 378	-	-	-	99 325	(76 232)	(44 512)	187	4 446	301 592

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	2 492 315	1 933 063
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(87 650)	496 606
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(219 976)	70 312
- Pozostałe zmiany	(7 720)	(7 666)
Stan na koniec okresu	2 176 969	2 492 315
Efekt kompensowania	(790 683)	(616 587)
Stan na koniec okresu, netto	1 386 286	1 875 728

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	(616 587)	(540 802)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(176 010)	(78 661)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	3 405	2 626
- Pozostałe zmiany	(1 491)	250
Stan na koniec okresu	(790 683)	(616 587)
Efekt kompensowania	790 683	616 587
Stan na koniec okresu, netto	-	-

Podatek dochodowy	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Podatek dochodowy bieżący	(699 685)	(752 269)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	(263 660)	327 651
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(963 345)	(424 618)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(216 571)	168 076
Podatek dochodowy razem	(1 179 916)	(256 542)

27. Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują pozostały kapitał zapasowy, pozostałe kapitały rezerwowe, fundusz ogólnego ryzyka, niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych oraz wynik roku bieżącego.

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

	30.09.2023	31.12.2022
Pozostały kapitał zapasowy	8 785 057	8 740 349
Pozostałe kapitały rezerwowe	102 899	107 008
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	580 018	1 327 417
Wynik roku bieżącego	44 321	(702 691)
Zyski zatrzymane, razem	10 666 048	10 625 836

Zgodnie z polskimi przepisami prawa 8% zysku netto Banku przenosi się na niepodlegający podziałowi kapitał zapasowy tworzony ustawowo, aż do czasu, gdy osiągnie on poziom jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku.

Dodatkowo Grupa przenosi część zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka na pokrycie nieprzewidzianych ryzyk oraz przyszłych strat. Fundusz ogólnego ryzyka podlega podziałowi wyłącznie za zgodą akcjonariuszy wyrażoną w trakcie walnego zgromadzenia.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

28. Inne pozycje kapitału własnego

	30.09.2023	31.12.2022
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	8 311	8 700
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	24 941	30 133
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(16 630)	(21 433)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(373 103)	(796 868)
Niezrealizowane zyski	16 637	38 796
Niezrealizowane straty	(477 258)	(1 022 584)
Podatek odroczony	87 518	186 920
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	23 894	27 105
Niezrealizowane zyski	29 498	33 463
Podatek odroczony	(5 604)	(6 358)
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(257 989)	(760 946)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	23 277	15 155
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(341 794)	(954 552)
Podatek odroczony	60 528	178 451
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(7 040)	(7 040)
Zyski aktuarialne	1 499	1 499
Straty aktuarialne	(10 191)	(10 191)
Podatek odroczony	1 652	1 652
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	11 436	11 436
Zyski z przeklasyfikowania do nieruchomości inwestycyjnych	14 118	14 118
Podatek odroczony	(2 682)	(2 682)
Inne pozycje kapitału własnego razem	(594 491)	(1 517 613)

29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Grupa 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.

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Grupa 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 wewnątrznie przez Grupę. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

Dla potrzeb ujawnień Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa krótkoterminowych zobowiązań finansowych (do 1 roku) jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych o terminie wymagalności powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.09.2023		31.12.2022	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	24 997 760	23 686 690	19 002 527	16 716 128
Należności od banków	18 323 583	18 327 304	9 806 262	9 808 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	117 109 226	117 975 270	119 330 030	118 635 928
Klienci indywidualni	65 232 469	66 395 997	68 586 288	68 379 524
Należności bieżące	7 323 313	7 799 515	7 334 567	7 776 122
Kredyty terminowe	57 823 372	58 510 698	61 230 344	60 582 025
Inne należności	85 784	85 784	21 377	21 377
Klienci korporacyjni	51 743 855	51 459 242	50 637 195	50 150 850
Należności bieżące	6 322 736	6 242 121	6 522 197	6 368 367
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	38 601 518	38 397 422	39 179 352	38 846 942
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 420 280	3 420 280	1 611 154	1 611 154
Pozostałe należności kredytowe	3 314 991	3 315 089	3 258 910	3 258 805
Inne należności	84 330	84 330	65 582	65 582
Klienci budżetowi	132 902	120 031	106 547	105 554
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 520 323	3 520 323	3 270 223	3 270 223
Zobowiązania wobec klientów	185 109 361	185 107 254	174 130 914	174 126 884
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 958 340	11 761 660	9 465 479	9 216 032
Zobowiązania podporządkowane	2 746 774	2 652 707	2 740 721	2 631 352

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Grupę 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 Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela. Dla ekspozycji w mBanku Hipotecznym zastosowana korekta zawierała również czynnik dotyczący różnicy w wysokości marż przychodowych między wycenianym portfelem a portfelem analogicznych kredytów w mBanku.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

- kredyty zaciągnięte,
- rachunki bieżące i depozyty,
- emisje dłużnych papierów wartościowych,
- zobowiązania podporządkowane.

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych o terminie wymagalności powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego z uwzględnieniem oszacowania spreadu odzwierciedlającego spread kredytowy mBanku i marżę płynności. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR i CHF zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Grupa zastosowała krzywe oparte na stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

W przypadku obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit-linked notes (CLN), Grupa wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread kredytowy Grupy oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

Z kolei dla listów zastawnych i obligacji emitowanych przez mBank Hipoteczny do wyceny na potrzeby ujawnień wykorzystano krzywe kontraktów swap oraz prognozowany poziom spreadu emisyjnego dla odpowiednich emisji.

Grupa przyjęła, że wartość godziwa dla powyższych instrumentów o wymagalności poniżej 1 roku jest równa ich wartości księgowej.

Na podstawie stosowanych przez Grupę 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.

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 30 września 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

30.09.2023	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 UJAWNIENÍ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	23 686 690	19 603 538	-	4 083 152
Należności od banków	18 327 304	-	-	18 327 304
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 975 270	-	-	117 975 270
Aktywa finansowe razem	159 989 264	19 603 538	-	140 385 726
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 520 323	-	1 953 210	1 567 113
Zobowiązania wobec klientów	185 107 254	-	213 137	184 894 117
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 761 660	7 832 304	-	3 929 356
Zobowiązania podporządkowane	2 652 707	-	2 652 707	-
Zobowiązania finansowe razem	203 041 944	7 832 304	4 819 054	190 390 586
31.12.2022	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 UJAWNIENÍ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	16 716 128	14 185 080	-	2 531 048
Należności od banków	9 808 593	-	-	9 808 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	118 635 928	-	-	118 635 928
Aktywa finansowe razem	145 160 649	14 185 080	-	130 975 569
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 270 223	-	1 910 721	1 359 502
Zobowiązania wobec klientów	174 126 884	-	222 295	173 904 589
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 216 032	4 521 025	-	4 695 007
Zobowiązania podporządkowane	2 631 352	-	2 631 352	-
Zobowiązania finansowe razem	189 244 491	4 521 025	4 764 368	179 959 098

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych oraz nieruchomości inwestycyjnych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy według wartości godziwej.

30.09.2023	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	2 096 669	788 126	998 772	309 771				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 060	-	-	40 060				
Dłużne papiery wartościowe	1 016 122	778 136	-	237 986				
Kapitałowe papiery wartościowe	9 990	9 990	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 030 497	-	998 772	31 725				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 132 318	-	1 132 318	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	116 246	-	84 521	31 725				
Efekt kompensowania	(218 067)	-	(218 067)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	905 299	785	-	904 514				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	655 791	-	-	655 791				
Dłużne papiery wartościowe	49 249	-	-	49 249				
Kapitałowe papiery wartościowe	200 259	785	-	199 474				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 605 524	15 769 383	19 621 526	1 214 615				
Dłużne papiery wartościowe	36 605 524	15 769 383	19 621 526	1 214 615				
Aktywa finansowe, razem	39 607 492	16 558 294	20 620 298	2 428 900				
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	-	-	136 909				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 547 722	324 273	1 223 449	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 223 449	-	1 223 449	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 388 088	-	1 388 088	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 474 157	-	1 474 157	-				
Efekt kompensowania	(1 638 796)	-	(1 638 796)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	324 273	324 273	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	1 547 722	324 273	1 223 449	-				
Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku								
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne		
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909
Łączne zyski lub straty za okres	1 041	30 441	(165)	(27 526)	4 240	12 743	10 924	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 041	30 441	(15 926)	(27 526)	4 240	12 743	-	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	1 041	30 441	(15 926)	-	77	(21)	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	(27 526)	4 163	14 108	-	-
<i>Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne</i>	-	-	-	-	-	(1 344)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	15 761	-	-	-	10 924	-
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-	-	-	-	-	-	10 924	-
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	-	15 761	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	513 795	-	32 463	-	8 470	934 983	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(132 656)	-	(104 729)	-	-	(97 797)	-
Sprzedaże	-	(2 041 187)	-	-	-	-	(1 104 180)	-
Emisje	-	1 559 712	-	-	-	-	254 776	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	(6 781)	-	-
Inne zmiany	(701)	-	-	(57 809)	-	-	-	-
Bilans zamknięcia	40 060	237 986	31 725	655 791	49 249	199 474	1 214 615	136 909

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022	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	2 524 652	676 356	1 468 805	379 491
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 720	-	-	39 720
Dłużne papiery wartościowe	978 108	670 227	-	307 881
Kapitałowe papiery wartościowe	6 129	6 129	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 500 695	-	1 468 805	31 890
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 793 401	-	1 793 401	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	158 689	-	126 799	31 890
Efekt kompensowania	(451 395)	-	(451 395)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 044 189	746	-	1 043 443
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	813 392	-	-	813 392
Dłużne papiery wartościowe	45 009	-	-	45 009
Kapitałowe papiery wartościowe	185 788	746	-	185 042
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909
Dłużne papiery wartościowe	35 117 450	16 418 179	17 483 362	1 215 909
Aktywa finansowe, razem	38 686 291	17 095 281	18 952 167	2 638 843
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	-	-	136 909
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 086 111	260 538	1 825 573	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 825 573	-	1 825 573	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 163 085	-	2 163 085	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 786 104	-	2 786 104	-
Efekt kompensowania	(3 123 616)	-	(3 123 616)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	260 538	260 538	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 086 111	260 538	1 825 573	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510
Łączne zyski lub straty za okres	1 419	17 049	(60 353)	(31 296)	6 095	(28 950)	(24 245)	9 399
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 419	17 049	59 425	(31 296)	6 095	(28 950)	-	9 399
Wynik na działalności handlowej	1 419	17 049	59 425	-	9 299	34	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(31 296)	(3 204)	(27 272)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(1 712)	-	9 399
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(119 778)	-	-	-	(24 245)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	(24 245)	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(119 778)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	857 123	-	42 873	-	2 812	1 168 416	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(70 526)	-	(251 960)	-	-	(319 950)	-
Sprzedaże	-	(1 553 320)	-	-	-	(14 168)	(1 032 893)	-
Emisje	-	709 839	-	-	-	-	434 770	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Inne zmiany	1 688	-	-	(57 899)	(42 214)	(272)	-	-
Bilans zamknięcia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W okresie trzech kwartałów 2023 roku ani w 2022 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 Bank 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 30 września 2023 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 778 136 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 428 715 tys. zł (31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 670 227 tys. zł i 15 101 553 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 340 668 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 316 626 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2023 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 785 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 746 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 9 990 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 6 129 tys. zł).

Na dzień 30 września 2023 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 324 273 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 260 538 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

Na dzień 30 września 2023 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 19 621 526 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 17 483 362 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 dzień 30 września 2023 roku na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 501 850 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 568 799 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten 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. Modele wyceny instrumentów dłużnych oraz spreadu kredytowego zostały zbudowane 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.

Poziom 3 na dzień 30 września 2023 roku obejmuje również wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 695 851 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 853 112 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Ponadto na dzień 30 września 2023 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 199 474 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 185 042 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec III kwartału 2023 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 13,0% do 13,5% (na koniec 2022 roku: od 13,9% do 14,4%).

Na dzień 30 września 2023 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 136 909 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 136 909 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 6,75%.

Na dzień 30 września 2023 roku Poziom 3 obejmuje również wycenę kontraktów CIRS zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych portfela kredytów hipotecznych w PLN oraz listów zastawnych emitowanych przez mBank Hipoteczny (Nota 16). Na dzień 30 września 2023 roku wycena tych kontraktów w aktywach wyniosła 31 725 tys. zł (31 grudnia 2022 roku wycena w aktywach: 31 890 tys. zł).

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyceny w wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów stosowanych w modelach dla instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 30.09.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	199 474	(16 252)	20 213	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 214 615	(22 032)	22 032	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	237 986	(8 076)	8 076	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 060	(405)	380	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	655 791	(9 946)	9 877	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	185 042	(13 346)	16 364	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 215 868	(24 761)	24 761	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	307 881	(5 790)	5 790	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 720	(460)	443	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	813 392	(10 007)	9 966	

30. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF

Wprowadzenie

W ostatnich latach istotna liczba klientów indywidualnych, którzy zaciągnęli kredyty hipoteczne i mieszkaniowe w CHF, zakwestionowała na drodze sądowej część zapisów lub całość umów, na podstawie których Bank udzielił tych kredytów. W dotychczasowym orzecznictwie występują rozbieżności co do oceny postanowień umownych wprowadzających mechanizm indeksacji oraz skutków ustalenia ich abuzywności (bezskuteczności) jakkolwiek zapadające wyroki są w przeważającej mierze dla Banku niekorzystne.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 30 września 2023 roku wyniosła 2,8 mld zł (tj. 0,6 mld CHF), w porównaniu do 6,1 mld zł (tj. 1,3 mld CHF) na koniec 2022 roku. Ponadto wartość portfela kredytów udzielonych w CHF osobom fizycznym, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 30 września 2023 roku, z uwzględnieniem kursu walutowego z dnia uruchomienia poszczególnych transz kredytów, wyniosła 9,0 mld zł (31 grudnia 2022 roku: 7,5 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 30 września 2023 roku, poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzeczniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do CHF, propozycji potencjalnych ugód z klientami, zasad rachunkowości dotyczących ujęcia ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi oraz programem ugód, a także informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z tymi sprawami sądowymi na bilans i rachunek zysków i strat Grupy mBanku oraz metodologii zastosowanej do określenia tego wpływu.

Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Na dzień 30 września 2023 roku toczyło się 21 750 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2022 roku: 17 849 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 8 318,3 mln zł (31 grudnia 2022 roku: 5 982,1 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 21 590 postępowań (31 grudnia 2022 roku: 17 627 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 8 314,8 mln zł (31 grudnia 2022 roku: 5 977,8 mln zł) dotyczyło klauzul waloryzacyjnych i zawierało roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej bezskuteczności lub częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości.

Na dzień 30 września 2023 roku mBank otrzymał 3 646 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2022 roku: 1 941 prawomocnych orzeczeń), z tego 110 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku, a 3 536 rozstrzygnięć było niekorzystnych (31 grudnia 2022 roku: 97 rozstrzygnięć korzystnych oraz 1 844 niekorzystnych).

Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków stwierdzających bezwzględną nieważność umowy kredytowej Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Około 91% niekorzystnych wyroków doprowadziło do unieważnienia umowy kredytowej, pozostałe do konwersji umowy na PLN + LIBOR/WIBOR oraz zastąpienia klauzuli kursowej średnim kursem NBP.

Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

Przeciwko Bankowi toczy się również pozew zbiorowy dotyczący klauzul waloryzacyjnych. Pozew ten został złożony w Sądzie Okręgowym w Łodzi 4 kwietnia 2016 roku przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentujący grupę 390 osób – klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych waloryzowane kursem CHF.

Pozew zawiera alternatywne roszczenia dotyczące orzeczenia częściowej nieważności umów kredytowych, tj. pod względem postanowień dotyczących waloryzacji, lub orzeczenia, że umowy te są nieważne w całości, lub orzeczenia, że postanowienia umowy dotyczące waloryzacji są nieważne ze względu na fakt, że dopuszczają waloryzację kredytu powyżej 20% i poniżej 20% według kursu CHF z tabeli kursów walut mBanku S.A. obowiązującej w dniu zawarcia każdej z tych umów kredytowych.

Postanowieniem z dnia 13 marca 2018 roku Sąd ustalił skład grupy na 1 731 osób. W dniu 19 października 2018 roku Sąd wydał wyrok, w którym oddalił wszystkie roszczenia Powoda. W uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że przysługuje mu interes prawny w wytaczaniu przedmiotowego powództwa a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytowych waloryzowanych kursem CHF podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula waloryzacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami, jak i z zasadami współżycia społecznego. W dniu 11 stycznia 2019 roku do Banku została doręczona apelacja Powoda, na którą Bank złożył odpowiedź. W dniu 27 lutego 2020 roku odbyła się rozprawa w Sądzie Apelacyjnym w Łodzi. W dniu 9 marca 2020 roku zapadł wyrok w sprawie, w którym Sąd Apelacyjny zwrócił

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

sprawę do ponownego rozpoznania Sądu Okręgowego. W dniu 9 czerwca 2020 roku Sąd Apelacyjny wydał na wniosek Powoda postanowienie, którym udzielił zabezpieczenia jego roszczeń poprzez zawieszenie obowiązku spłaty rat kapitałowo – odsetkowych oraz zakazanie Bankowi składania oświadczeń wzywających do zapłaty i wypowiadających umowę kredytową.

W dniu 12 stycznia 2022 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Okręgowym w Łodzi, zaś w dniu 9 lutego 2022 roku zapadł wyrok, mocą którego sąd oddalił powództwo w całości. Sąd uznał, że umowy o kredyt waloryzowany są ważne i nie ma podstaw do stwierdzenia nieważności z uwagi na to, że wprowadzono do nich mechanizm waloryzacji kursem waluty obcej. W ocenie sądu umowy mogą dalej obowiązywać również po wyeliminowaniu z nich klauzul dotyczących sposobu spłaty kredytu. Od przedmiotowego wyroku strona powodowa wniosła apelację, na którą Bank udzielił odpowiedzi.

W dniu 25 kwietnia 2023 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Apelacyjnym w Łodzi, na której sąd wydał postanowienie o zawieszeniu postępowania do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia zagadnienia prawnego przedstawionego Sądowi Najwyższemu w sprawie o sygnaturze akt III CZP 157/22 dotyczącego składu Sądu właściwego do rozpoznania sprawy w postępowaniu grupowym w trakcie obowiązywania szczególnych regulacji związanych z COVID-19.

Na dzień 30 września 2023 roku wysokość odpisów związanych z pozwem zbiorowym wyniosła 385,6 mln zł. Metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym opisano w dalszej części noty.

Informacje o najważniejszych postępowaniach sądowych dotyczących kwestii kredytów indeksowanych do CHF

Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawach dotyczących kredytów w CHF

W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydał orzeczenie w trybie prejudycjalnym w sprawie kredytu indeksowanego we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z krajowych banków. Celem pytań prejudycjalnych było ustalenie między innymi, czy można zastosować obowiązujący zwyczaj w sytuacji, gdy w prawie krajowym nie ma przepisu, który mógłby zastąpić klauzulę dotyczącą kursu walutowego uznaną za abuzywną. Zgodnie z orzeczeniem TSUE kwestię abuzywności będą rozstrzygać polskie sądy. TSUE nie odniósł się do tej kwestii. TSUE nie zdecydował też ostatecznie w sprawie konsekwencji uznania klauzuli dotyczącej kursu walutowego za abuzywną przez sąd krajowy, wskazując jednak, że możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego stawką LIBOR wydaje się wątpliwa. W przypadku uznania klauzuli kursowej za abuzywną krajowy sąd ma zdecydować, czy umowa może być nadal wykonywana, czy też należy stwierdzić nieważność umowy, biorąc pod uwagę wolę klienta, jak i skutki nieważności dla klienta. TSUE zgodził się na stosowanie normy dyspozytywnej jeśli uznanie umowy za nieważną miałyby niekorzystny skutek dla klienta. Nie zgodził się natomiast na stosowanie przepisów o charakterze ogólnym, odwołujących się do zwyczaju czy zasad słuszności.

W październiku 2020 roku w dwóch indywidualnych sprawach toczących się przeciwko mBankowi zostały skierowane pytania prejudycjalne do TSUE. Pytanie prejudycjalne w pierwszej sprawie ma na celu określenie momentu rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczeń konsumentów z tytułu nienależnego świadczenia. Pytanie prejudycjalne w drugiej sprawie zmierza do ustalenia, czy w przypadku uznania klauzuli walutowej za abuzywną możliwe jest zastosowanie w jej miejsce przepisu kodeksu cywilnego odwołującego się do średniego kursu NBP. W dniu 17 marca 2022 roku nastąpiło wysłuchanie stron przed Trybunałem Sprawiedliwości UE. Swoje stanowisko przedstawiły strony, Polska, Komisja Europejska, Hiszpania oraz Finlandia. W dniu 8 września 2022 roku TSUE wydał orzeczenie podtrzymujące swoją dotychczasową linię orzeczniczą. Trybunał po raz kolejny potwierdził, że bieg terminu przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot kwot nienależnie wypłaconych na podstawie nieuczciwego postanowienia umownego rozpoczyna się od momentu, w którym konsument wie lub powinien był wiedzieć o nieuczciwości postanowienia umownego. Trybunał powtórzył również, że zastosowanie normy uzupełniającej jest możliwe tylko wtedy, gdy unieważnienie umowy jest niekorzystne dla kredytobiorcy i kredytobiorca zgadza się na zastosowanie tej normy. Automatyczne stosowanie (niezależnie od zgody konsumenta) mogłoby dotyczyć jedynie postanowienia, które zostało wprowadzone przez ustawodawcę krajowego w celu wyeliminowania abuzywności, jeżeli takie postanowienie przywracałoby równowagę stron. Trybunał Sprawiedliwości po raz kolejny podkreślił też, że celem dyrektywy 93/13 nie jest unieważnienie wszystkich umów zawierających nieuczciwe warunki.

W dniu 29 kwietnia 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-19/20. Zgodnie z tym wyrokiem, jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien stwierdzić nieważności umowy dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o skutkach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez zawodowego pełnomocnika) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i dalsze trwanie umowy.

W dniu 18 listopada 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-212/20, w treści którego ocenił, że zgodnie z przepisami Dyrektywy 93/13 treść tzw. klauzuli spreadowej powinna (na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów) umożliwić właściwie poinformowanemu, dostatecznie uważnemu i racjonalnemu konsumentowi zrozumienie sposobu ustalania kursu wymiany waluty, w taki sposób, by konsument miał możliwość w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs stosowany przez przedsiębiorcę. Ponadto TSUE ocenił, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie dokonania wykładni niedozwolonego warunku umownego w celu złagodzenia jego nieuczciwego charakteru.

W styczniu 2022 roku zostały skierowane kolejne pytania prejudycjalne do TSUE w sprawach toczących się przeciwko mBankowi. Pytanie w pierwszej sprawie (numer sprawy w TSUE: C-138/22) zmierza do ustalenia czy jeśli zachodzą podstawy zarówno do ustalenia nieważności bezwzględnej umowy, jak i do uznania umowy za nieważną (bezszybką) ze względu na klauzule abuzywne w niej zawarte, to sąd powinien ustalić bezwzględną nieważność, czy też decyzja o wyborze sankcji należy do konsumenta. W tej sprawie TSUE postanowił, że nie udzieli odpowiedzi na pytania prejudycjalne, gdyż dotyczą one kwestii zastrzeżonych dla prawa krajowego. W sprawie numer C-140/22 pytania dotyczą roszczeń za korzystanie z kapitału oraz skutków oświadczenia konsumenta w przedmiocie braku zgody na utrzymanie w mocy abuzywnego postanowienia w odniesieniu do bezskuteczności umowy, rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia roszczeń banku i odsetek ustawowych. W tej sprawie stanowiska zostały złożone przez Bank i inne zainteresowane strony. W dniu 11 lipca 2023 roku Bank złożył wniosek o przeprowadzenie rozprawy w tej sprawie. Decyzja TSUE co do rozprawy nie została jeszcze podjęta.

W lutym 2023 roku zostały skierowane kolejne pytania prejudycjalne do TSUE w sprawie toczącej się przeciwko mBankowi (numer sprawy w TSUE: C-113/23). Pierwsze pytanie dotyczy ustalenia początku biegu terminu przedawnienia roszczenia banku wobec konsumenta o zwrot kapitału oraz zmierza do ustalenia czy Dyrektywa 93/13 pozwala na uznanie przez sąd krajowy, że zasady słuszności uniemożliwiają uznanie roszczenia banku o zwrot kapitału za przedawnione. Drugie pytanie dotyczy tego, czy bank, oprócz zwrotu nominalnej kwoty udostępnionego konsumentowi kapitału, może domagać się od konsumenta zwrotu bezpodstawnego wzbogacenia wynikającego z korzystania z kapitału banku albo czy bank może domagać się nie nominalnej kwoty kapitału, ale kwoty zwaloryzowanej. Sprawa jest zawieszona do czasu wydania wyroku w sprawie C-28/22, w której zostały zadane pytania zmierzające do ustalenia początku biegu terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych przedsiębiorcy. W sprawie nie biegnie jeszcze termin na zajęcie stanowiska.

W dniu 15 czerwca 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21. W zakresie roszczeń konsumenta TSUE wskazał, że przepisy Dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów Dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności. Zasada proporcjonalności, która stanowi ogólną zasadę prawa Unii, wymaga, aby przepisy krajowe nie wykraczały poza to, co jest konieczne do osiągnięcia celów Dyrektywy 93/13. W konsekwencji do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu w postępowaniu głównym, czy i w jakim zakresie uwzględnienie roszczeń konsumenta innych niż zwrot rat i opłat, wykracza poza to, co jest konieczne do osiągnięcia celów przywołanych w wyroku tj. przywrócenia sytuacji jakby umowa kredytu nie istniała oraz zrealizowania celu odstrasającego Dyrektywy.

W zakresie roszczeń banku wobec konsumenta TSUE wskazał, że przepisy Dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty. Według TSUE roszczenia mogą być dopuszczalne tylko wtedy, gdy nie zagrażają celowi jakim jest przywrócenie sytuacji jakby umowa kredytu nie istniała oraz celowi odstrasającemu Dyrektywy 93/13. Zdaniem TSUE wykładnia prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta wynagrodzenia za korzystanie z kapitału przez konsumenta, przyczyniłaby się do wyeliminowania odstrasającego skutku wywieranego na przedsiębiorców poprzez uznanie tej umowy za nieważną. Według TSUE bank nie może uzyskać odszkodowania za utratę zysku analogicznego do tego, jaki zamierzał osiągnąć ze wspomnianej umowy.

Wyrok w powyższej sprawie w praktyce wykluczył możliwość dochodzenia przez banki roszczeń w oparciu o tzw. wynagrodzenie za korzystanie z kapitału. W ocenie Banku nie wykluczył on jednak możliwości dochodzenia przez banki roszczeń obejmujących zwrot wypłaconego kapitału w oparciu o jego realną, obecną wartość. Wyrok otworzył dyskusję co należy rozumieć pod użytym przez TSUE nieostrym pojęciem rekompensaty, nieznanym prawu polskiemu. Bank będzie monitorował rozwój orzecznictwa sądów krajowych w tym zakresie.

W sierpniu 2023 roku zostały skierowane kolejne pytanie prejudycjalne do TSUE (C-488/23) w sprawie toczącej się przeciwko mBankowi. Pytanie dotyczy tego, czy istotna zmiana siły nabywczej pieniądza

upoważnia bank do wystąpienia do sądu o zwaloryzowanie kwoty wypłaconego konsumentowi kapitału kredytu.

W dniu 21 września 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-139/22, w którym wskazał, że do uznania warunku umownego, który nie był przedmiotem negocjacji, za nieuczciwy wystarczy ustalenie, że jego treść odpowiada treści postanowienia wzorca umownego wpisanego do rejestru klauzul niedozwolonych. Ponadto wskazał, że nieuczciwy warunek umowny nie traci takiego charakteru przez to, że konsument może zdecydować, że będzie wykonywał swoje obowiązki wynikające z umowy w oparciu o inny warunek umowny. Trybunał wskazał, że przedsiębiorca ma obowiązek informowania o istotnych cechach umowy i ryzykach związanych z umową każdego konsumenta, nawet jeżeli określony konsument posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w danej dziedzinie.

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów w CHF

W dniu 29 stycznia 2021 roku został złożony do Sądu Najwyższego przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego wniosek o podjęcie uchwały. Pełna Izba Cywilna Sądu Najwyższego miała rozstrzygnąć, czy postanowienia abuzywne mogą zostać zastąpione przepisami prawa cywilnego lub zwyczajem, czy możliwe jest utrzymanie kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem opartym na stawce LIBOR, czy w przypadku nieważności kredytu w CHF zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondykcji, od jakiego momentu rozpoczyna się bieg przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu oraz czy banki i konsumenci mogą otrzymać wynagrodzenie za korzystanie z ich środków przez drugą stronę.

W tej sprawie odbyło się jedno posiedzenie, podczas którego Sąd Najwyższy zdecydował o wystąpieniu do Rzecznika Praw Obywatelskich, Rzecznika Finansowego, Rzecznika Praw Dziecka, NBP i KNF o zajęcie stanowiska. Stanowiska tych organów zostały złożone.

Na posiedzeniu niejawnym w dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy na podstawie artykułu 267 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej postanowił zwrócić się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z trzema pytaniami prejudycjalnymi dotyczącymi problematyki powoływania sędziów w Rzeczypospolitej Polskiej. Orzeczenie w sprawie odpowiedzi na pytania zadane przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego nie zapadło.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygnaturze akt III CZP 11/20 zapadła uchwała, w której SN opowiedział się za teorią dwóch kondykcji w razie uznania umowy kredytowej za nieważną. Jednocześnie SN wskazał w pisemnym uzasadnieniu, że zagrożeniom związanym z niewypłacalnością jednego z obustronnie wzbogaconych zapobiega w znacznej mierze prawo zatrzymania otrzymanego świadczenia, dopóki druga strona nie zaoferuje zwrotu otrzymanego świadczenia albo nie zabezpieczy roszczenia o zwrot.

W dniu 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) została wydana uchwała 7 Sędziów SN, o mocy zasady prawnej, w której przesądzono, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 385(1) § 1 Kodeksu Cywilnego) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następnie świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną;
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 Kodeksu Cywilnego). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

W pisemnym uzasadnieniu SN potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondykcji oraz kwestii liczenia biegu terminu przedawnienia roszczeń kredytodawcy w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu z niej postanowień abuzywnych. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że ze względu na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji co do sanowania niedozwolonej klauzuli i co do zaakceptowania konsekwencji całkowitej nieważności umowy, należy uznać, iż co do zasady termin przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć bieg dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym względzie. Dopiero wtedy zdaniem SN można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (podobnie jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły zażądać skutecznie zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może zakładać, iż roszczenie banku uległo przedawnieniu w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu udostępnionego kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę SN potwierdził ponadto, że w celu uniknięcia zagrożeń związanych z niewypłacalnością kredytobiorcy, kredytodawca może skorzystać z przewidzianego w art. 497 w zw. z art. 496 Kodeksu Cywilnego prawa zatrzymania, chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w relacji do obowiązku oddania środków pieniężnych do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż zobowiązaniem do świadczenia wzajemnego.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W dniu 6 lipca 2021 roku Izba Cywilna Sądu Najwyższego odmówiła podjęcia uchwały dotyczącej kredytów indeksowanych we frankach szwajcarskich. Sąd Najwyższy wskazał, że kwestia, czy należy stosować teorię salda, czy teorię dwóch kondycji, została już rozstrzygnięta w orzecznictwie Sądu Najwyższego, m.in. uchwałą 7 sędziów z dnia 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21), a wcześniej w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20).

W dniu 29 lipca 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 3 sędziów przedstawił zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia składowi 7 sędziów Sądu Najwyższego, sprowadzające się do odpowiedzi na pytanie czy w przypadku uznania za nieważną umowy kredytu udzielonego w walucie polskiej, indeksowanego do waluty obcej, spłaconego przez kredytobiorców, kwotę ewentualnego wzbogacenia kredytodawcy należy wyliczyć uwzględniając wyłącznie nominalną wysokość rat kredytu, czy też należy uwzględnić oprocentowanie rat według stopy referencyjnej właściwej dla kredytów indeksowanych do waluty obcej albo właściwej dla kredytów złotych. Termin rozpoznania zagadnienia początkowo wyznaczony na 8 listopada 2021 roku, został zdjęty z wokandy, zmieniony został także sędzia sprawozdawca.

W dniu 12 lipca 2023 roku odbyło się w Sądzie Najwyższym posiedzenie w sprawie III CZP 126/22 w przedmiocie podjęcia uchwały w składzie 7 sędziów w zakresie rozstrzygnięcia zagadnienia prawnego czy umowa kredytowa jest umową wzajemną czy dwustronnie zobowiązującą, ale nie wzajemną. W dniu 6 października 2023 roku odbyło się posiedzenie, na którym SN nie podjął uchwały. W ustnych motywach wskazał on, że umowa kredytu jest umową wzajemną oraz postanowił skierować pytanie do TSUE dotyczące zarzutu zatrzymania.

Propozycja Przewodniczącego KNF

Ogólne założenia propozycji Przewodniczącego KNF dotyczącej przewalutowania kredytów walutowych na PLN zostały ogłoszone w grudniu 2020 roku. Propozycja Przewodniczącego zakłada, że kredyt indeksowany/denominowany do waluty obcej (CHF/EUR/USD) zostałby zmieniony tak, jakby od początku był kredytem w PLN oprocentowanym stawką WIBOR 3M powiększoną o marżę stosowaną historycznie dla tego typu kredytów.

Bank dokonał analizy kosztów, jakie musiałyby ponieść we wskazanym scenariuszu jako suma różnic pomiędzy aktualnymi saldami kredytów indeksowanych/denominowanych do waluty obcej (CHF/EUR/USD) a odpowiadającymi im hipotetycznymi saldami kredytów w PLN opartymi o stawkę WIBOR 3M powiększoną o marżę kredytów w PLN udzielanych w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt indeksowany/denominowany do walut obcych (CHF/EUR/USD).

Hipotetyczne salda kredytów w PLN uwzględniają w swoim harmonogramie różnice względem rzeczywistych spłat kredytów indeksowanych/denominowanych do walut obcych (CHF/EUR/USD) korygując wartość kapitału pozostałego do spłaty według schematu przekazanego przez KNF.

Szacowany potencjalny wpływ realizacji planu konwersji na mBank, obliczony na dzień 30 września 2023 roku, wyniósłby 4,0 mld zł w przypadku konwersji portfela aktywnego indeksowanego/denominowanego do CHF (dane niepodlegające weryfikacji przez biegłego rewidenta). Szczegółowe założenia do oszacowania tego wpływu zostały przyjęte na podstawie ankiety KNF z dnia 27 stycznia 2021 roku. Propozycja Przewodniczącego KNF zakłada, że tylko aktywny portfel będzie podlegał konwersji.

Program ugód

W dniu 26 września 2022 roku Bank podjął decyzję o rozpoczęciu programu ugód dla kredytobiorców, którzy posiadają aktywny kredyt indeksowany do CHF, włączając w to kredytobiorców będących w sporze sądowym z Bankiem.

Przedstawiana oferta oparta jest na dwóch podstawowych założeniach: (i) wyeliminowanie ponoszonego przez klienta ryzyka zmiany kursu walutowego CHF/PLN oraz (ii) ograniczenie ryzyka zmiany oprocentowania. Propozycja ugody polega na konwersji kredytu z franków szwajcarskich na złote polskie, z jednoczesnym umorzeniem części zadłużenia pozostałego do spłaty. Poziom umorzenia jest przedmiotem indywidualnych negocjacji z klientami. Bank zwraca również składki ubezpieczenia niskiego wkładu własnego przez umorzenie kapitału równego sumie pobranych od klienta składek.

Po konwersji kredytu na złote klient może zdecydować, jakie oprocentowanie wybiera: okresowo stałe czy zmienne. Bank stosuje preferencyjne oprocentowanie kredytu po konwersji dla klientów, którzy zawrą ugodę. Decydując się na zawarcie ugody z Bankiem klient zyskuje obniżenie kwoty kredytu pozostałej do spłaty, eliminuje ryzyko walutowe oraz na skutek oferowanego preferencyjnego oprocentowania i możliwości wyboru okresowo stałego oprocentowania minimalizuje ryzyko zmiany stopy oprocentowania. Ugody są zawierane w trybie pozasądowym, aczkolwiek każdemu klientowi, który wyrazi taką wolę, Bank umożliwia zawarcie ugody przy sędziu polubownym.

Na dzień 30 września 2023 roku Bank zawarł łącznie 9 943 ugody (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 1 886 ugód).

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w CHF oraz programu ugód

Grupa ujmuje wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w CHF oraz programu ugód oferowanych kredytobiorcom w CHF zgodnie z:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w odniesieniu do kredytów aktywnych, w tym kredytów aktywnych objętych pozwem zbiorowym, oraz programu ugód, i
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu do spłaconych kredytów.

Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe dla klientów, które są przedmiotem postępowań sądowych, objęte są zakresem MSSF 9. Zgodnie z MSSF 9 kredyty te wyceniane są w zamortyzowanym koszcie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Roszczenia prawne zgłaszane przez kredytobiorców, w tym roszczenia z tytułu nieważności umów, mają wpływ na oszacowanie przez Bank oczekiwanego okresu kredytowania oraz oczekiwanych przez Bank przepływów pieniężnych. W szczególności Bank bierze pod uwagę ryzyko, że pozostały okres kredytowania może być krótszy niż wynikający z umowy lub Bank może nie otrzymać części przepływów umownych, a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy Bank może być zmuszony do zwrotu kredytobiorcom otrzymanych nienależnych świadczeń. Dodatkowo, ewentualne ugody oferowane przez Bank kredytobiorcom (także tym, którzy dotychczas nie występowali z roszczeniami prawnymi) również mogą mieć wpływ na wysokość i terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z tych kredytów.

W związku z tym w opinii Banku właściwym sposobem ujęcia wpływu ryzyka prawnego w odniesieniu do kredytów aktywnych oraz oczekiwanego wpływu programu ugód oferowanych kredytobiorcom jest aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9 paragraf B5.4.6.

W odniesieniu do spłaconych kredytów oraz kredytów, dla których wyliczona korekta przepływów pieniężnych jest wyższa niż wartość bilansowa, Bank rozpoznaje rezerwy na sprawy sądowe zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Zgodnie z MSR 37 kwota stanowiąca rezerwę powinna odzwierciedlać najbardziej właściwy szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na dzień bilansowy. Najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku jest kwota, jaką zgodnie z racjonalnymi oczekiwaniami Bank zapłaciłby w ramach wypełnienia obowiązku na dzień bilansowy lub w celu przeniesienia go na stronę trzecią na ten sam dzień. Kwota ta jest dyskontowana na dzień bilansowy.

W przypadku kredytów spłaconych nie istnieją aktywa, które mogłyby zostać skorygowane, dlatego też wszelkie potencjalne zobowiązania wynikające z ryzyka prawnego są ujmowane zgodnie z MSR 37. W przypadku kredytów spłaconych rezerwa odnosi się do zbioru wielu pozycji, a przy szacunkowym określaniu kwoty obowiązku Bank stosuje metodę „wartości oczekiwanej”, która uwzględnia wszystkie możliwe wyniki oraz odpowiadające im prawdopodobieństwa.

Powyższe szacunki są dokonywane na drodze osądu, biorąc pod uwagę dotychczasowe doświadczenia dotyczące podobnych spraw oraz opinie niezależnych ekspertów. Bank bierze pod uwagę wszelkie dodatkowe dowody powstałe w wyniku zdarzeń następujących po dniu bilansowym.

Metodologia kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami w CHF oraz programu ugód została opisana w dalszej części noty.

Wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem ugód

Metodyka zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem ugód oparta jest na obserwacjach historycznych oraz, z uwagi na brak danych rynkowych i występujące rozbieżności w orzecznictwie, częściowo na założeniach eksperckich, które są wysoce subiektywne i mają szeroki zakres możliwych wartości. Możliwe jest, że w przyszłości wpływ ten będzie musiał zostać istotnie korygowany, szczególnie że ważne parametry wykorzystywane w obliczeniach są istotnie współzależne.

Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi (pозwami indywidualnymi oraz pozwem zbiorowym) dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich oraz programem ugód uwzględniony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku przedstawia poniższa tabela.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

	30.09.2023	31.12.2022
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	6 711 350	5 752 732
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz pozwu zbiorowego związanego z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	1 397 667	709 187
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich	8 109 017	6 461 919

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat po trzech pierwszych kwartałach 2023 roku wyniosły 3 432,2 mln zł (w trzech pierwszych kwartałach 2022 roku: 2 682,2 mln zł). Koszty ryzyka prawnego ujęte w trzecim kwartale wynikały w przeważającej mierze z aktualizacji przewidywanego rozkładu wyroków sądowych, kosztu programu ugód oraz zmian innych parametrów modelowych i rynkowych.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi zarówno aktywnych, jak i spłaconych kredytów, stosowana przez Bank, jest uzależniona od wielu założeń, które uwzględniają dane historyczne skorygowane o oczekiwania Banku co do przyszłości. Najważniejszymi założeniami są: oczekiwana populacja kredytobiorców, którzy wniosą pozew przeciwko Bankowi, rozkład oczekiwanych wyroków sądowych oraz wynikająca z nich strata jaką poniesie Bank, a także poziom akceptacji ugód.

Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana przy użyciu metod statystycznych w oparciu o historię spraw sądowych Banku i założenia co do napływu nowych spraw w pełnym okresie przewidywania zjawiska. Bank zakłada, że zjawisko napływu pozwów będzie istotne do końca 2026 roku. Ponadto Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2024 roku, a następnie ich liczba spadnie.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 43% kredytobiorców frankowych, tj. 34,6 tys. kredytobiorców, w tym około 29,7 tys. kredytobiorców posiadających kredyty aktywne (stanowiących około 91% kredytobiorców posiadających kredyty aktywne) oraz około 4,9 tys. kredytobiorców posiadających kredyty spłacone (stanowiących około 10% kredytobiorców posiadających kredyty spłacone) złożyło lub ma intencję złożenia pozwu przeciwko Bankowi (31 grudnia 2022 roku: 38%, tj. 31 tys. kredytobiorców). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1% kredytobiorców (zarówno posiadających aktywny kredyt w CHF, jak i kredytobiorców, którzy już spłacili kredyt w CHF) wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi, to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego wzrosłaby o około 65,6 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 30 września 2023 roku, z czego 52,1 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 13,5 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 8,5% kredytobiorców posiadających aktywne kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody oraz że 89,8% kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugodę a liczbą klientów posiadających aktywną umowę kredytową w CHF oraz kredytobiorców, którzy spłacili już swoje kredyty.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na prawomocnych wyrokach, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi w ciągu ostatnich 24 miesięcy. Na dzień 30 września Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 98,6% toczących się lub przewidywanych spraw sądowych (na dzień 31 grudnia 2022 roku 95%), natomiast dla pozostałych 1,4% spraw Bank przewiduje oddalenie powództwa. W przypadku zmiany prawdopodobieństwa wystąpienia straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 73,7 mln zł, z czego 64,9 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 8,8 mln zł rezerwę na sprawy sporne. W scenariuszu straty przewidywane są następujące rozstrzygnięcia: (i) umowa pozostaje ważna, ale wyeliminowany zostaje mechanizm indeksacji, który przekształca kredyt indeksowany do CHF w kredyt złotowy oprocentowany według stopy procentowej dla kredytu indeksowanego do CHF, (ii) umowa jest nieważna w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleką idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy).

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując częściowo na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód oraz dostępnych danych rynkowych, wynikach zakończonego pilotażu programu ugodowego przeprowadzonego przez Bank w 2021 i 2022 roku oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 30 września 2023 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód całego portfela aktywnego na poziomie 22% (na dzień 31 grudnia 2022 roku 32%). Zmiana prawdopodobieństwa akceptacji ugód wynika ze zmniejszania się ogólnej liczby umów w aktywnym portfelu (na skutek zapadających wyroków oraz podpisywanych ugód).

W przypadku zmiany prawdopodobieństwa akceptacji ugód o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 25,3 mln zł. Kwota ta zmieniłaby wartość bilansową brutto kredytów.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym

W celu kalkulacji kosztów ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym zastosowano opisaną powyżej metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi, którą zastosowano dla populacji objętej pozwem zbiorowym. Zastosowany rozkład orzeczeń sądowych jest taki sam jak w przypadku spraw indywidualnych.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za III kwartał 2023 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ

W wynikach finansowych za III kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 083,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W wynikach finansowych za III kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 083,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W III kwartale 2023 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- W dniu 11 września 2023 roku mBank S.A. dokonał emisji nieuprzywilejowanych obligacji senioralnych w kwocie 750 000 tys. EUR (równowartość 3 465 675 tys. zł, według średniego kursu NBP z dnia 11 września 2023 roku), z terminem wykupu dnia 11 września 2027 roku (z opcją przedterminowego wykupu na żądanie emitenta w dniu 11 września 2026 roku),
- W dniu 27 września 2023 roku w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 26 listopada 2036 roku, o łącznej wartości nominalnej 731 000 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku,
- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji 7 serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 700 000 tys. zł oraz wykupu obligacji dyskontowych krótkoterminowych w kwocie 600 000 tys. zł,
- mBank Hipoteczny dokonał wykupu 2 serii hipotecznych listów zastawnych w kwocie 854 401 tys. zł oraz wykupu 1 serii obligacji niezabezpieczonych w kwocie 5 000 tys. zł,
- W dniu 28 marca 2023 roku Bank dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mFinance France S.A. w dniu 28 marca 2017 roku, o łącznej wartości 200 000 tys. CHF, objętych przez mBank w procesie substytucji.

7. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2022. Poniesioną w 2022 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 696 723 897,52 złotych pokryto z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2023 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Grupy. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Grupy wartości.

11. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

12. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Dane dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych prezentowane są w Nocie 12 niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2023 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych, poza transakcjami typowymi dla prowadzonej przez Grupę działalności leasingowej.

16. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

17. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie (metodach) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.

18. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

19. Korekty błędów poprzednich okresów

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

20. Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

22. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2023 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2023 roku wyniosła 42 465 167 sztuk (31 grudnia 2022 roku: 42 433 495 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
Liczba akcji, razem			42 465 167			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 860 668		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

24. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 września 2023 roku posiadał 69,12% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

W dniu 7 lutego 2023 roku Bank otrzymał od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz Polska S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. poniżej 5% w wyniku sprzedaży akcji Banku w dniu 3 lutego 2023 roku.

Po sprzedaży fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A. posiadały 2 115 048 akcji Banku, które stanowiły 4,98% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

25. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące

	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2023 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2023 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2023 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2023 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2023 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2023 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	30 902	-	-	30 902
2. Krzysztof Dąbrowski	1 516	-	(1 516)	-
3. Cezary Kocik	-	-	-	-
4. Marek Lusztyń	1 283	-	-	1 283
5. Julia Nusser	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	-	-	-
7. Pascal Ruhland	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2023 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2023 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za I półrocze 2023 roku i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2023 roku Członkowie Rady Nadzorczej mBanku S.A. nie posiadali i nie posiadają akcji Banku ani uprawnień do akcji Banku.

26. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Grupa monitoruje status wszystkich spraw sądowych wniesionych przeciwko podmiotom z Grupy, w tym stan orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów w walucie obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych, jak również poziom wymaganych rezerw na sprawy sporne.

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w wyniku przeprowadzonej oceny ryzyka wiążą się z prawdopodobnym wpływem środków z tytułu wypełnienia zobowiązania oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Wysokość rezerw ustala się biorąc pod uwagę między innymi kwoty wpływu środków wyliczone na podstawie scenariuszy potencjalnych rozstrzygnięć spraw spornych oraz ich prawdopodobieństwo oszacowane przez Grupę na podstawie dotychczasowego orzecznictwa sądów w podobnych sprawach oraz doświadczeń Grupy.

Wartość rezerw na sprawy sporne na dzień 30 września 2023 roku wynosiła 1 525 360 tys. zł, z czego 1 406 234 tys. zł dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio 767 508 tys. zł i 718 128 tys. zł). Ewentualny wpływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Pozew firmy LPP S.A.

W dniu 17 maja 2018 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy LPP S.A. z siedzibą w Gdańsku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 96 307 tys. zł z tytułu opłaty interchange. Firma LPP S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego.

Powód zarzuca obydwu pozwany bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, tj. w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań klientów wobec Powoda z tytułu płatności za nabywane przez nich towary za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski.

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych. Wyrokiem z dnia 27 stycznia 2023 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo LPP S.A. w całości. Wyrok nie jest prawomocny, w dniu 27 marca 2023 roku LPP S.A. złożył apelację, na którą Bank złożył odpowiedź w dniu 26 czerwca 2023 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

2. Pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.

W dniu 7 lutego 2020 roku do mBanku S.A. wpłynął pozew firmy Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A. (Orlen S.A.) z siedzibą w Płocku w sprawie roszczenia odszkodowawczego w kwocie 635 681 tys. zł z tytułu opłaty interchange. Firma Orlen S.A. wnosi o zasądzenie kwoty odszkodowania solidarnie od mBanku S.A. i od innego banku krajowego oraz od Master Card Europe i VISA Europe Management Services.

Powód zarzuca obydwu pozwanym bankom oraz innym bankom działającym w Polsce udział w bezprawnym porozumieniu naruszającym przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, tj. w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań klientów wobec Powoda z tytułu płatności za nabywane przez nich towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski. W dniu 28 maja 2020 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych.

3. Pozew zbiorowy przeciwko mBankowi S.A. dotyczący klauzul waloryzacyjnych

Szczegółowe informacje dotyczące pozwu zbiorowego przeciwko Bankowi znajdują się w Nocie 30.

4. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF

Szczegółowe informacje na temat indywidualnych spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów indeksowanych do CHF znajdują się w Nocie 30.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W dniu 6 października 2023 roku mBank S.A. otrzymał wyniki kontroli wydane przez Naczelnika Urzędu Celno-Skarbowego w Opolu kończące kontrolę celno-skarbową w zakresie prawidłowości i rzetelności wywiązywania się z obowiązków płatnika w zakresie zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych z tytułu wypłat należności wymienionych w Art. 21 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych za lata 2018 i 2019. Bank zgodził się z ustaleniami kontroli i dokonał wpłat podatków za okresy objęte kontrolą. Kwoty podatków dodatkowo wpłacone za lata 2018 i 2019 są nieistotne z punktu widzenia ich wpływu na wynik finansowy jednostki.

W dniach od 9 września 2022 roku do 17 lipca 2023 roku w Oddziale mBanku S.A. na Słowacji trwała kontrola podatkowa prowadzona przez Úrad Pre Vybrané Hospodárske Subjekty w Bratysławie w zakresie prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) za 2019 rok. Kontrola nie wykazała nieprawidłowości.

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na prawdopodobieństwo powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

mFinanse S.A., spółka zależna od Banku, była objęta kontrolą prowadzoną przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) w okresie od 16 maja 2022 roku do 2 marca 2023 roku. Przedmiotem kontroli był obszar prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład, oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego za lata 2018 – 2021. W dniu 3 marca 2023 roku Spółka otrzymała Protokół z kontroli ZUS we wskazanym powyżej zakresie, do którego mFinanse wniosło zastrzeżenia. W dniu 20 września 2023 roku mFinanse otrzymało z ZUS decyzje wymiarowe dotyczące części osób objętych kontrolą. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego mFinanse S.A. uregulowało przypis składek z otrzymanych decyzji wymiarowych ZUS wraz z odsetkami.

Spółka toczy spór z ZUS dotyczący interpretacji stosowania przepisów prawa ubezpieczeń społecznych w zakresie modelu współpracy zakładającego równoczesne zatrudnienie współpracowników w oparciu o część etatu oraz umowę cywilnoprawną. Obecnie w fazie postępowania sądowego jest 8 spraw w obszarze stosowanego przez spółkę modelu współpracy. Grupa stoi na stanowisku, że stosowany przez Spółkę model współpracy jest zgodny z przepisami prawa, w tym Prawa Bankowego w zakresie zapewnienia pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową.

W związku z powyższą kwestią Grupa na dzień 30 września 2023 roku posiadała rezerwę w wysokości 112 986 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 99 346 tys. zł).

Kontrola Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF)

W okresie od października do grudnia 2018 roku pracownicy UKNF przeprowadzili w Banku kontrolę w celu sprawdzenia czy działalność mBanku S.A. w zakresie wykonywania obowiązków depozytariusza jest zgodna z prawem oraz umową o wykonywaniu funkcji depozytariusza, a w szczególności z ustawą z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 roku poz. 1355, z późniejszymi zmianami).

Szczegółowe ustalenia kontroli zostały przedstawione w protokole przekazanym Bankowi w dniu 11 lutego 2019 roku. W dniu 25 lutego 2019 roku Bank przekazał UKNF zastrzeżenia do protokołu oraz dodatkowe wyjaśnienia w kwestiach podlegających kontroli.

W dniu 1 kwietnia 2019 roku Bank otrzymał odpowiedź UKNF na zastrzeżenia do protokołu kontroli oraz zalecenia UKNF w zakresie dostosowania działalności jako depozytariusz funduszy inwestycyjnych do przepisów prawa. Wszystkie zastrzeżenia Banku zostały odrzucone przez regulatora. W dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank przekazał UKNF deklarację działań w ramach realizacji zaleceń pokontrolnych. Urząd pismem z dnia 4 września 2019 roku wniósł zastrzeżenia do realizacji wybranych zaleceń. W dniu 11 października 2019 roku Bank przekazał UKNF odpowiedź na zastrzeżenia, w której doprecyzował opis podejmowanych działań, jak również przedstawił nowe rozwiązania zmierzające do realizacji zaleceń. W dniu 5 grudnia 2019 roku UKNF przekazał Bankowi odpowiedź na pismo zawierające akceptację części działań Banku mających na celu realizację zaleceń pokontrolnych oraz doprecyzowanie innych oczekiwania, które są realizowane. W dniu 14 maja 2020 roku Bank formalnie potwierdził realizację wszystkich zaleceń KNF. W dniu 27 lutego 2020 roku Bank otrzymał postanowienie UKNF z dnia 25 lutego 2020 roku o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. W dniu 23 kwietnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję KNF z dnia 16 kwietnia 2021 roku dotyczącą tego postępowania, nakładającą na Bank karę pieniężną w łącznej wysokości 4 300 tys. zł. Bank zapłacił nałożoną karę w dniu 17 marca 2022 roku.

W dniu 7 maja 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. W dniu 17 grudnia 2021 roku UKNF podtrzymał decyzję z dnia 16 kwietnia 2021 roku. W dniu 21 stycznia 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na decyzję KNF.

W dniu 24 sierpnia 2022 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny oddalił skargę Banku w przedmiocie kary pieniężnej. W dniu 14 listopada 2022 roku Bank złożył do Naczelnego Sądu Administracyjnego skargę kasacyjną w powyższej sprawie.

Postępowania wszczęte przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

- W dniu 12 kwietnia 2019 roku UOKiK wszczął postępowanie z urzędu w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonywania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając ich interesy. Uzasadnia to zarzut abuzywności tych klauzul. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Pismem z dnia 28 kwietnia 2023 roku UOKiK przedłużył postępowanie do 31 sierpnia 2023 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie otrzymała informacji o kolejnym przedłużeniu postępowania.
- W dniu 21 lipca 2017 roku UOKiK wszczął postępowanie przeciwko mBankowi w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów uznając, iż Bank nienależycie informuje klientów o ryzyku zmiany kursów walut, przerzuceniu ryzyka walutowego na konsumenta oraz nieprawidłowym ustalaniu wysokości rat w ten sposób, że Bank je zawyżał. W odpowiedzi Bank pismem z dnia 18 sierpnia 2017 roku ustosunkował się do zarzutów organu. Pismem z dnia 18 lutego 2019 roku Prezes UOKiK zażądał szczegółowych informacji w zakresie obsługi kredytów hipotecznych waloryzowanych kursem waluty obcej, na które Bank udzielił odpowiedzi. Pismem z dnia 14 października 2021 roku Prezes UOKiK zawiadomił Bank, że postępowanie dowodowe zostało zakończone, wyznaczył termin do zapoznania się z aktami postępowania oraz termin do wypowiedzenia się w sprawie zebranych dowodów. Bank wypowiedział się w sprawie zebranych dowodów w wyznaczonym terminie. Prezes UOKiK przedłużył zakończenie postępowania do 31 lipca 2022 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie otrzymała informacji o kolejnym przedłużeniu postępowania.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

- Postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji płatniczej jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty tej transakcji albo przywrócenia rachunku do stanu, jaki istniałby gdyby transakcja nie została wykonana w trybie i w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych, oraz polegające na przekazywaniu konsumentom w odpowiedziach na ich zgłoszenia nieprawidłowych informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego. W dniu 22 sierpnia 2022 roku mBank S.A. zajął stanowisko w przedmiocie zarzutów zawartych w postanowieniu. W dniu 24 lipca 2023 roku Prezes UOKiK wezwał Bank do przekazania danych statystycznych oraz złożenia kolejnych wyjaśnień dotyczących nieautoryzowanych transakcji, na które Bank odpowiedział w dniu 25 września 2023 roku.

27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 30 września 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	51 950 174	50 778 749
Zobowiązania udzielone	42 105 860	41 276 600
Finansowe	33 238 937	33 164 015
Gwarancje i inne produkty finansowe	7 820 838	8 112 585
Pozostałe zobowiązania	1 046 085	-
Zobowiązania otrzymane	9 844 314	9 502 149
Finansowe	675 633	773 790
Gwarancyjne	9 168 681	8 728 359
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	562 331 786	726 104 598
Instrumenty pochodne na stopę procentową	428 774 992	592 314 888
Walutowe instrumenty pochodne	126 038 530	127 927 043
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	7 518 264	5 862 667
Pozycje pozabilansowe razem	614 281 960	776 883 347

28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

mBank S.A. jest jednostką dominującą Grupy mBanku S.A., a Commerzbank AG jest jednostką dominującą najwyższego szczebla i jednocześnie bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązаныmi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 września 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	2 030	2 390		467 139	684 577		29	37	
Zobowiązania	36 983	24 752		2 018 775	2 598 059		79 252	77 829	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	-		32	45 701		49 077	-		28
Koszty odsetek	(625)		(109)	(43 935)		(32 348)	(2 030)		(732)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	123		163	4 792		3 597	39		161
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(18 403)		(15 320)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	1 398		1 367	1 427		3 355	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(2)		-	(5 339)		(8 264)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	407 885	410 882		2 084 823	2 101 314		1 626	1 608	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 839 260	1 915 387		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2023 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 29 877 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku: 23 185 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

29. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2023 roku Grupa mBanku S.A nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

30. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta

Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2023 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu,
2. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki,
3. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej,
4. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem,
5. Julia Nusser – Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR,
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

- W dniu 17 stycznia 2023 roku Pan Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów, złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu mBanku:
 - Panią Julię Nusser na stanowisko Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR oraz
 - Pana Pascala Ruhlanda na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansówna okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca,
2. Bettina Orlopp – Wiceprzewodnicząca,
3. Hans-Georg Beyer,
4. Tomasz Bieske,
5. Marcus Chromik,
6. Mirosław Godlewski,
7. Aleksandra Gren,
8. Thomas Schaufler.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Do dnia 30 września 2023 roku nastąpiły następujące zmiany dotyczące składu Rady Nadzorczej mBanku S.A.:

- W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku,
- W dniu 9 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała Pana Hansa-Georga Beyera na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej,
- W dniu 30 marca 2023 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. wybrało Pana Thomasa Schauflera na nowego członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 31 marca 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

31. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2023 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec września 2023 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,55% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,20%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,33% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,04%.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. oraz Grupa mBanku S.A. spełniają wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Do dnia 31 grudnia 2022 roku Grupa mBanku uwzględniała w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych miało na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznaczała, że Grupa w okresie tymczasowego traktowania była w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Przepisy przejściowe przestały obowiązywać od dnia 1 stycznia 2023 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Grupy mBanku przedstawiono w poniższej tabeli.

	30.09.2023		31.12.2022	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 854 870	n/d	12 153 665	11 807 391
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 854 870	n/d	12 153 665	11 807 391
Fundusze własne (tys. zł)	14 875 159	n/d	14 403 163	14 056 888
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	14,6	n/d	13,8	13,4
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	14,6	n/d	13,8	13,4
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	16,9	n/d	16,4	16,0

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

- W dniu 20 października 2023 roku Pan Marcus Chromik złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2023 roku.
- W dniu 24 października 2023 roku Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy o zmianie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, dotyczący przedłużenia wakacji kredytowych na 2024 rok.

Projekt zakłada, że zawieszenie spłaty kredytu w 2024 roku będzie możliwe na warunkach, jakie obowiązywały w 2023 roku, czyli możliwe byłoby zawieszenie spłaty jednej raty w każdym kwartale 2024 roku. Nowym rozwiązaniem byłoby ograniczenie katalogu osób, które są uprawnione do skorzystania z zawieszenia spłaty. Taką możliwość mieliby kredytobiorcy, których kwota kapitału udzielonego kredytu była nie wyższa niż 400 tys. zł. W przypadku, gdy kwota byłaby wyższa niż 400 tys. zł, ale nie wyższa niż 800 tys. zł, zawieszenie spłaty kredytu byłoby uzależnione od dodatkowego warunku – koszt obsługi kredytu (rata kapitałowa i odsetkowa) musiałaby przekroczyć 50% dochodu gospodarstwa domowego. Wakacje kredytowe w 2024 roku miałyby dotyczyć umów kredytów hipotecznych w złotych polskich, zawartych przed 1 lipca 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
30.10.2023	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022 - przekształcony	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 633 794	10 498 735	2 014 592	5 724 987
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 544 414	10 241 409	1 964 356	5 603 801
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	89 380	257 326	50 236	121 186
Koszty odsetek	(1 485 546)	(4 416 329)	(1 065 863)	(1 812 703)
Wynik z tytułu odsetek	2 148 248	6 082 406	948 729	3 912 284
Przychody z tytułu opłat i prowizji	708 661	2 088 214	686 117	2 132 456
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(249 819)	(694 261)	(194 662)	(540 307)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	458 842	1 393 953	491 455	1 592 149
Przychody z tytułu dywidend	175	4 803	287	48 613
Wynik na działalności handlowej	(13 113)	(5 539)	(23 141)	44 463
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 065)	(4 259)	23 908	(55 608)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 916	(47 394)	(6 325)	(62 679)
Pozostałe przychody operacyjne	21 439	67 150	22 061	61 288
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(228 052)	(513 858)	(107 410)	(501 983)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 083 537)	(3 432 217)	(2 314 320)	(2 682 168)
Ogólne koszty administracyjne	(533 539)	(1 722 050)	(650 106)	(2 159 380)
Amortyzacja	(108 864)	(312 380)	(100 564)	(305 989)
Pozostałe koszty operacyjne	(118 269)	(206 664)	(118 172)	(228 437)
Wynik działalności operacyjnej	538 181	1 303 951	(1 833 598)	(337 447)
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(179 321)	(538 426)	(168 560)	(479 781)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	65 045	184 900	(321 951)	(229 627)
Zysk / (strata) brutto	423 905	950 425	(2 324 109)	(1 046 855)
Podatek dochodowy	(526 605)	(894 069)	71 450	(474 505)
Zysk / (strata) netto	(102 700)	56 356	(2 252 659)	(1 521 360)
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(2,42)	1,33	(53,11)	(35,88)
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	(2,41)	1,33	(53,02)	(35,82)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zysk netto	(102 700)	56 356	(2 252 659)	(1 521 360)
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	331 178	1 249 247	971 538	(760 261)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	331 178	1 249 247	971 538	(760 261)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	11 669	(275)	10 633	11 308
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	136 336	408 004	225 541	(359 622)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	17 423	29 203	(1 974)	(83 104)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	165 750	812 315	737 338	(328 843)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	-
Dochody całkowite netto, razem	228 478	1 305 603	(1 281 121)	(2 281 621)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2023	31.12.2022
Kasa, operacje z bankiem centralnym	18 176 992	15 906 492
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 175 363	2 589 681
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	847 022	878 995
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	141 982	121 416
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	49 249	45 009
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	655 791	712 570
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	54 759 296	53 842 726
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	35 767 066	34 420 653
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	18 992 230	19 422 073
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	137 392 753	123 405 293
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	27 201 942	20 206 976
<i>Należności od banków</i>	21 457 483	15 392 870
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	88 733 328	87 805 447
Inwestycje w jednostki zależne	2 117 663	2 057 455
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	26 747
Wartości niematerialne	1 431 729	1 209 722
Rzeczowe aktywa trwałe	1 122 559	1 172 714
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	136 909
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	29 187	28 302
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	734 971	1 145 916
Inne aktywa	1 869 168	1 574 826
AKTYWA RAZEM	220 793 612	203 975 778
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 598 462	2 075 013
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	200 098 467	185 551 517
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 533 734	3 305 751
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	185 019 050	174 000 911
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	945 085	955 436
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	7 853 824	4 548 698
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 746 774	2 740 721
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(676 371)	(1 528 582)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	7 375
Rezerwy	1 786 857	1 287 578
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	344 139	594 203
Inne zobowiązania	3 831 961	3 491 478
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	206 983 515	191 478 582
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 616 185	3 604 778
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 734
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 324	3 435 044
Zyski zatrzymane, w tym:	10 606 459	10 554 212
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 550 103	11 250 936
- Wynik roku bieżącego	56 356	(696 724)
Inne pozycje kapitału własnego	(412 547)	(1 661 794)
KAPITAŁY RAZEM	13 810 097	12 497 196
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	220 793 612	203 975 778

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	12 497 196
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(696 724)	696 724	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	56 356	1 249 247	1 305 603
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127
Program opcji pracowniczych	-	11 280	(4 109)	-	-	7 171
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	7 171	-	-	7 171
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 280	(11 280)	-	-	-
Stan na 30 września 2023 roku	169 861	3 446 324	10 550 103	56 356	(412 547)	13 810 097

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	12 464 256	(1 215 353)	(1 461 024)	13 381 823
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(1 215 353)	1 215 353	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	(696 724)	(200 770)	(897 494)
Emisja akcji zwykłych	194	-	-	-	-	194
Program opcji pracowniczych	-	10 640	2 033	-	-	12 673
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	12 673	-	-	12 673
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	10 640	(10 640)	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2022 roku	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	12 497 196

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2022 roku	169 540	3 424 404	12 464 256	(1 215 353)	(1 461 024)	13 381 823
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(1 215 353)	1 215 353	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 521 360)	(760 261)	(2 281 621)
Emisja akcji zwykłych	151	-	-	-	-	151
Program opcji pracowniczych	-	8 433	2 283	-	-	10 716
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 716	-	-	10 716
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	8 433	(8 433)	-	-	-
Stan na 30 września 2022 roku	169 691	3 432 837	11 251 186	(1 521 360)	(2 221 285)	11 111 069

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	950 425	(1 046 855)
Korekty:	(290 059)	11 885 785
Zapłacony podatek dochodowy	(937 606)	(323 198)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	323 318	315 898
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(9 540)	639 287
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(190 602)	211 961
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	2 333	19 722
Dywidendy otrzymane	(4 803)	(48 613)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(10 498 735)	(5 724 987)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	4 416 329	1 812 703
Odsetki otrzymane	9 122 205	5 733 594
Odsetki zapłacone	(4 146 556)	(1 483 616)
Zmiana stanu należności od banków	(5 069 533)	(3 882 700)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 264 499	(1 207 796)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 032 641	(7 705 687)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	273 056	15 378 076
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(7 001 572)	(3 550 883)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(24 806)	73 161
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(269 273)	(177 043)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 448 251)	(1 769 953)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	10 977 536	12 681 924
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(30 312)	38 127
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 773	(315 192)
Zmiana stanu rezerw	538 255	472 234
Zmiana stanu innych zobowiązań	371 585	698 766
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	660 366	10 838 930
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 111	5 031
Dywidendy otrzymane	4 803	48 613
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(5 560)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(410 587)	(344 714)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(376 233)	(291 070)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	4 196 675	642 500
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	127	151
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(947 380)	(2 969 117)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(125 442)	(77 509)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(146 359)	(58 594)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	2 977 621	(2 462 569)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	3 261 754	8 085 291
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	11 892	172 739
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	16 120 301	12 422 956
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	19 393 947	20 680 986

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okresy 3 i 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku dla skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał 2023 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2022 rok opublikowanym w dniu 2 marca 2023 roku. Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga użycia określonych szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Bank zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których w istotnym zakresie wymagany jest profesjonalny osąd, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w Nocie 2.

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.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 30 października 2023 roku.

Nowe standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów

Szczegółowy opis nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przedstawiono w Skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

Dane porównawcze

- Reklasyfikacja części przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z produktami kredytowymi (korekta 1)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił ujęcie przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytami hipotecznymi. Wcześniej Bank ujmował otrzymywane na bazie miesięcznej wynagrodzenie za sprzedaż ubezpieczenia w całości jako przychody prowizyjne. Obecnie Bank wykazuje część wynagrodzenia, odpowiadającą usłudze pośrednictwa, jako przychód prowizyjny. Pozostałą część wynagrodzenia Bank ujmuje jako przychody z tytułu odsetek.

- Wyodrębnienie pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu (korekta 2)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie Bank

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

wydzielił odrębną pozycję – Zobowiązania z tytułu leasingu. Wcześniej zobowiązania z tytułu leasingu były prezentowane w ramach pozycji Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (korekta 3)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec banków. Wcześniej Bank prezentował te zobowiązania w ramach pozycji Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – Zobowiązania wobec klientów.

- Reklasyfikacja rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia (korekta 4)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację rezerw na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Rezerwy. Wcześniej Bank prezentował te zobowiązania w ramach pozycji Inne zobowiązania.

- Reklasyfikacja należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni (korekta 5)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację należności z tytułu rozliczania wpłatomatów oraz sortowni i obecnie prezentuje je w ramach pozycji Inne aktywa. Wcześniej Bank prezentował te rozliczenia w ramach pozycji Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Kredyty i pożyczki udzielone klientom.

- Prezentacja zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej (korekta 6)

Począwszy od rocznego Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok Bank zmienił prezentację zysków i strat związanych z pozycją zabezpieczaną w przypadku zabezpieczenia wartości godziwej części portfela aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej. Obecnie Bank prezentuje je jako osobną pozycję aktywów w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem aktywów lub jako osobną pozycję zobowiązań w tych okresach przeszacowania, w których pozycja zabezpieczana jest składnikiem zobowiązań. Wcześniej zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej były wykazane w osobnej pozycji po stronie aktywów lub zobowiązań w zależności od znaku salda, to znaczy zyski związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub straty związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja aktywów, natomiast straty związane z zabezpieczeniem portfela aktywów lub zyski związane z zabezpieczeniem portfela zobowiązań były wykazywane jako osobna pozycja zobowiązań.

- Reklasyfikacja wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (korekta 7)

Począwszy od Skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I półrocze 2023 roku Bank zmienił prezentację w rachunku zysków i strat wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit linked notes”, „obligacje CLN”), wynikającej ze zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej. Wcześniej Bank prezentował tę wycenę w pozycji Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Obecnie Bank prezentuje tę wycenę w ramach Kosztów odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2022 roku i 30 września 2022 roku oraz za 3 i 9 miesięczne okresy zakończone 30 września 2022 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		5 702 164	22 823	5 724 987
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	5 580 978	22 823	5 603 801
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		121 186	-	121 186
Koszty odsetek	7	(1 823 727)	11 024	(1 812 703)
Wynik z tytułu odsetek		3 878 437	33 847	3 912 284
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	2 155 279	(22 823)	2 132 456
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(540 307)	-	(540 307)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		1 614 972	(22 823)	1 592 149
Przychody z tytułu dywidend		48 613	-	48 613
Wynik na działalności handlowej		44 463	-	44 463
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(55 608)	-	(55 608)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(62 679)	-	(62 679)
Pozostałe przychody operacyjne		61 288	-	61 288
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(490 959)	(11 024)	(501 983)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(2 682 168)	-	(2 682 168)
Ogólne koszty administracyjne		(2 159 380)	-	(2 159 380)
Amortyzacja		(305 989)	-	(305 989)
Pozostałe koszty operacyjne		(228 437)	-	(228 437)
Wynik działalności operacyjnej		(337 447)	-	(337 447)
Podatki od pozycji bilansowych Banku		(479 781)	-	(479 781)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		(229 627)	-	(229 627)
Zysk / (strata) brutto		(1 046 855)	-	(1 046 855)
Podatek dochodowy		(474 505)	-	(474 505)
Zysk / (strata) netto		(1 521 360)	-	(1 521 360)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 lipca do 30 września 2022 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		2 006 600	7 992	2 014 592
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1	1 956 364	7 992	1 964 356
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		50 236	-	50 236
Koszty odsetek	7	(1 070 002)	4 139	(1 065 863)
Wynik z tytułu odsetek		936 598	12 131	948 729
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1	694 109	(7 992)	686 117
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(194 662)	-	(194 662)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		499 447	(7 992)	491 455
Przychody z tytułu dywidend		287	-	287
Wynik na działalności handlowej		(23 141)	-	(23 141)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		23 908	-	23 908
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(6 325)	-	(6 325)
Pozostałe przychody operacyjne		22 061	-	22 061
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(103 271)	(4 139)	(107 410)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(2 314 320)	-	(2 314 320)
Ogólne koszty administracyjne		(650 106)	-	(650 106)
Amortyzacja		(100 564)	-	(100 564)
Pozostałe koszty operacyjne		(118 172)	-	(118 172)
Wynik działalności operacyjnej		(1 833 598)	-	(1 833 598)
Podatki od pozycji bilansowych Banku		(168 560)	-	(168 560)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		(321 951)	-	(321 951)
Zysk / (strata) brutto		(2 324 109)	-	(2 324 109)
Podatek dochodowy		71 450	-	71 450
Zysk / (strata) netto		(2 252 659)	-	(2 252 659)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		8 837 715	-	8 837 715
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		8 667 715	-	8 667 715
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		170 000	-	170 000
Koszty odsetek	7	(3 094 862)	14 755	(3 080 107)
Wynik z tytułu odsetek		5 742 853	14 755	5 757 608
Przychody z tytułu opłat i prowizji		2 823 719	-	2 823 719
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(783 433)	-	(783 433)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		2 040 286	-	2 040 286
Przychody z tytułu dywidend		48 736	-	48 736
Wynik na działalności handlowej		71 895	-	71 895
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(46 034)	-	(46 034)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(96 603)	-	(96 603)
Pozostałe przychody operacyjne		70 319	-	70 319
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7	(646 132)	(14 755)	(660 887)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(3 112 265)	-	(3 112 265)
Ogólne koszty administracyjne		(2 621 691)	-	(2 621 691)
Amortyzacja		(402 729)	-	(402 729)
Pozostałe koszty operacyjne		(265 775)	-	(265 775)
Wynik działalności operacyjnej		782 860	-	782 860
Podatki od pozycji bilansowych Banku		(651 954)	-	(651 954)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		(190 435)	-	(190 435)
Zysk / (strata) brutto		(59 529)	-	(59 529)
Podatek dochodowy		(637 195)	-	(637 195)
Zysk / (strata) netto		(696 724)	-	(696 724)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2022 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		114 326 977	(377 379)	113 949 598
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		16 632 915	-	16 632 915
<i>Należności od banków</i>		11 194 916	-	11 194 916
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	86 499 146	(377 379)	86 121 767
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 055 478	(1 165 511)	(110 033)
Inne aktywa	5	857 477	377 379	1 234 856
Pozostałe pozycje aktywów		75 633 887	-	75 633 887
AKTYWA RAZEM		191 873 819	(1 165 511)	190 708 308

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2022 przed korektą	korekta	01.01.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		172 634 071	-	172 634 071
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	3 420 001	1 906 621	5 326 622
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	159 905 991	(2 860 617)	157 045 374
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	953 996	953 996
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		6 683 623	-	6 683 623
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 624 456	-	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	110 033	(1 165 511)	(1 055 478)
Rezerwy	4	839 698	24 131	863 829
Inne zobowiązania	4	2 801 612	(24 131)	2 777 481
Pozostałe pozycje zobowiązań		2 106 582	-	2 106 582
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		178 491 996	(1 165 511)	177 326 485
KAPITAŁY RAZEM		13 381 823	-	13 381 823
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		191 873 819	(1 165 511)	190 708 308

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2022 roku

AKTYWA	Nr	30.09.2022 przed korektą	korekta	30.09.2022 po korekcie
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		128 298 356	(390 352)	127 908 004
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		20 260 333	-	20 260 333
<i>Należności od banków</i>		14 997 150	-	14 997 150
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	5	93 040 873	(390 352)	92 650 521
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	1 897 835	(1 897 835)	-
Inne aktywa	5	1 022 358	390 352	1 412 710
Pozostałe pozycje aktywów		70 034 631	-	70 034 631
AKTYWA RAZEM		201 253 180	(1 897 835)	199 355 345

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	30.09.2022 przed korektą	korekta	30.09.2022 po korekcie
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		182 025 400	-	182 025 400
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3	1 706 580	2 031 183	3 737 763
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	2,3	173 078 509	(3 047 213)	170 031 296
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	2	-	1 016 030	1 016 030
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		4 432 560	-	4 432 560
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 807 751	-	2 807 751
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	6	-	(1 897 835)	(1 897 835)
Rezerwy	4	1 311 610	22 882	1 334 492
Inne zobowiązania	4	3 356 577	(22 882)	3 333 695
Pozostałe pozycje zobowiązań		3 448 524	-	3 448 524
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		190 142 111	(1 897 835)	188 244 276
KAPITAŁY RAZEM		11 111 069	-	11 111 069
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		201 253 180	(1 897 835)	199 355 345

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku

	Nr	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 po korekcie
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem		(1 046 855)	-	(1 046 855)
Korekty, w tym:		11 885 785	-	11 885 785
Zapłacony podatek dochodowy		(323 198)	-	(323 198)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		315 898	-	315 898
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		639 287	-	639 287
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		211 961	-	211 961
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności		19 722	-	19 722
Dywidendy otrzymane		(48 613)	-	(48 613)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	(5 702 164)	(22 823)	(5 724 987)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	7	1 823 727	(11 024)	1 812 703
Odsetki otrzymane	1	5 710 771	22 823	5 733 594
Odsetki zapłacone	7	(1 494 640)	11 024	(1 483 616)
Zmiana stanu należności od banków		(3 882 700)	-	(3 882 700)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		(1 207 796)	-	(1 207 796)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	5	(7 718 660)	12 973	(7 705 687)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		15 378 076	-	15 378 076
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(3 550 883)	-	(3 550 883)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		73 161	-	73 161
Zmiana stanu pozostałych aktywów	5	(164 070)	(12 973)	(177 043)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	3	(1 633 158)	(136 795)	(1 769 953)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2,3	12 583 256	98 668	12 681 924
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	2	-	38 127	38 127
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(315 192)	-	(315 192)
Zmiana stanu rezerw	4	471 912	322	472 234
Zmiana stanu innych zobowiązań	4	699 088	(322)	698 766
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		10 838 930	-	10 838 930
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(291 070)	-	(291 070)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(2 462 569)	-	(2 462 569)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		8 085 291	-	8 085 291
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		172 739	-	172 739
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		12 422 956	-	12 422 956
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		20 680 986	-	20 680 986

Powyżej opisane zmiany danych porównawczych zostały uwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym we wszystkich notach, których te zmiany dotyczą.

2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane 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, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która wprowadziła możliwość zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”). Wakacje kredytowe mogą dotyczyć jednej umowy zawartej w złotych polskich w celu finansowania nieruchomości przeznaczonej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia ośmiu miesięcznych rat: po dwie miesięczne raty w III i IV kwartale 2022 roku oraz jedną miesięczną ratę w każdym z czterech kwartałów 2023 roku. Wakacje kredytowe dotyczą zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat ulegną przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Zdaniem Banku wdrożona Ustawą zmiana warunków umownych kredytów hipotecznych stanowiła nieistotną modyfikację tych aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.5.4.3.

W 2022 roku Bank rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 334,4 mln zł, z czego 955,4 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku i pomniejszyło wynik odsetkowy Banku, 367,0 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku Hipotecznego i pomniejszyło udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz 12,0 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej. W okresie trzech kwartałów 2023 roku, w związku z aktualizacją kalkulacji wpływu wakacji kredytowych, Bank ujął 27,9 mln zł zysku z nieistotnej modyfikacji dotyczącego portfela kredytowego mBanku, który powiększył wynik odsetkowy, 13,6 mln zł wpływu dotyczącego portfela kredytowego mBanku Hipotecznego, który zwiększył udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz 12,0 mln zł wpływu na rachunkowość zabezpieczeń, który powiększył wynik na działalności handlowej. Negatywny wpływ wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytowego podlega rozliczeniu poprzez odpowiednie ujęcie przychodów odsetkowych wyliczonych przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresach, w którym klienci korzystający z wakacji kredytowych nie płacą odsetek przewidzianych w pierwotnych harmonogramach umów kredytowych.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował, że klienci, których kredyty reprezentują odpowiednio 82,9% i 81,7% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,6 miesiąca wakacji kredytowych.

Do 30 września 2023 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały odpowiednio 79,1% i 75,6% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria. Klienci ci ubiegali się o średnio 7,3 miesiąca wakacji kredytowych. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 30 września 2023 roku wyniosła 17 033,0 mln zł w mBanku i 6 756,0 mln zł w mBanku Hipotecznym.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

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 jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2023 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 60,2 mln zł lub zwiększeniu o 65,5 mln zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio: 49,7 mln zł i 51,1 mln zł). Szacunek ten został

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - Koszyk 3. Zasady wyznaczania odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W okresie trzech kwartałów 2023 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w ramach kontynuacji procesu monitorowania portfela zaangażowań w związku z wojną w Ukrainie. Przegląd dotyczył zaangażowania Grupy w krajach objętych wojną (Ukraina, Rosja) lub w krajach powiązanych z konfliktem (Białoruś) z uwzględnieniem efektów sankcji nałożonych przez Unię Europejską, Wielką Brytanię i USA. W wyniku przeglądu na dzień 30 września 2023 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.09.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rosja	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	46 382
Białoruś	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	46 382

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 159,5 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 221,6 mln zł wobec klientów korporacyjnych, których działalność jest pośrednio narażona na ryzyko związane z agresją Rosji na Ukrainę.

Ryzyko pośrednie dotyczy firm, których co najmniej 30% eksportu lub importu związane jest z krajami dotkniętymi kryzysem wojny lub głównym udziałowcem jest rezydent kraju ryzyka lub zabezpieczenie transakcji jest zlokalizowane na terenach objętych konfliktem. Dane dotyczące zaangażowania pośredniego przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.09.2023												
	Zaangażowanie bilansowe brutto				Zaangażowanie pozabilansowe				Skumulowana utrata wartości / Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ukraina	36 121	1 213	-	-	109 022	250	-	-	(193)	(5)	-	-	-
Rosja	32 495	36 303	50 654	-	101 112	8 249	-	-	(271)	(786)	(50 654)	-	-
Białoruś	2 448	245	-	-	2 989	-	-	-	(6)	(2)	-	-	-
Razem	71 064	37 761	50 654	-	213 123	8 499	-	-	(470)	(793)	(50 654)	-	-

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 2.5. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Oszacowanie jest wymagane do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane w oparciu o prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe w okresie śródrocznym jest naliczane przy użyciu stawki podatkowej, która miałaby zastosowanie do oczekiwanego zysku brutto za cały rok, tj. przy zastosowaniu szacunkowej średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego stosowanej do dochodu przed opodatkowaniem w okresie śródrocznym.

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy dochodu przed opodatkowaniem za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2023 roku wyniosła 94,1%.

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2023 roku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

Ze względu na stratę brutto poniesioną przez Bank w trzech kwartałach 2022 roku, obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego za 2022 rok wymagało użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy skorygowanego o wpływ kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, a także prognozy różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań. Tak wyliczona prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego w okresie trzech kwartałów 2022 roku wyniosła 29,0%.

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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 produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obciążone dużym stopniem niepewności.

Leasing

Osady dotyczące leasingu, gdzie Bank jest leasingobiorcą, w obszarach takich jak ustalenie okresu obowiązywania umów, ustalenie stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych, ustalenie stawki amortyzacji praw do użytkowania, zostały przedstawione w Nocie 2.22 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał 2023 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

Ponadto wybrane dane objaśniające zawierają dodatkowe informacje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757).

2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatecznego rocznego sprawozdania finansowego

Szczegółowe zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

4. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są niezwykle ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ

W wynikach finansowych za III kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 083,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

5. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W wynikach finansowych za III kwartał 2023 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 083,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

6. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

- W dniu 11 września 2023 roku mBank S.A. dokonał emisji nieuprzywilejowanych obligacji senioralnych w kwocie 750 000 tys. EUR (równowartość 3 465 675 tys. zł, według średniego kursu NBP z dnia 11 września 2023 roku), z terminem wykupu dnia 11 września 2027 roku (z opcją przedterminowego wykupu na żądanie emitenta w dniu 11 września 2026 roku),
- W dniu 27 września 2023 roku w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 26 listopada 2036 roku, o łącznej wartości nominalnej 731 000 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku,
- W dniu 28 marca 2023 roku Bank dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu wyemitowanych przez mFinance France S.A. w dniu 28 marca 2017 roku, o łącznej wartości 200 000 tys. CHF, objętych przez mBank w procesie substytucji.

7. Wyłacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W dniu 30 marca 2023 roku XXXVI Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2022. Poniesioną w 2022 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 696 723 897,52 złotych pokryto z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności Banku zostały przedstawione w Nocie 4 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2023 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

10. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2023 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejściem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2023 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych o charakterze kredytowym, tj. gwarancji, akredytyw oraz kwot niewykorzystanych kredytów, które nie wynikałyby z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

12. Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

13. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	(610 957)	(489 999)
- dłużne papiery wartościowe	(2 430)	(816)
- kredyty i pożyczki	(608 527)	(489 183)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(35 459)	(25 619)
- dłużne papiery wartościowe	(1 504)	829
- kredyty i pożyczki	(33 955)	(26 448)
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje	132 558	13 635
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(513 858)	(501 983)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2023 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

17. Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

18. Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w sposobie (metodach) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.

19. Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

20. Korekty błędów poprzednich okresów

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 1 w punkcie „Dane porównawcze”.

21. Informacje o zmianach sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (zamortyzowanym koszcie)

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

22. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2023 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

23. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników za dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do danych prognozowanych

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2023 rok.

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2023 roku wyniosła 42 465 167 sztuk (31 grudnia 2022 roku: 42 433 495 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU

Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
Liczba akcji, razem			42 465 167			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 860 668		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

25. Znaczące pakiety akcji

Jedynym akcjonariuszem posiadającym powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu jest Commerzbank AG, który na dzień 30 września 2023 roku posiadał 69,12% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

W dniu 7 lutego 2023 roku Bank otrzymał od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. (PTE Allianz Polska S.A.) zawiadomienie o zmniejszeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz Polska S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. poniżej 5% w wyniku sprzedaży akcji Banku w dniu 3 lutego 2023 roku.

Po sprzedaży fundusze zarządzane przez PTE Allianz Polska S.A. posiadały 2 115 048 akcji Banku, które stanowiły 4,98% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

26. Zysk na akcję

	za okres	od 01.01.2023 do 30.09.2023	od 01.01.2022 do 30.09.2022
Podstawowy:			
Zysk netto		56 356	(1 521 360)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 446 977	42 395 904
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		1,33	(35,88)
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		56 356	(1 521 360)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 446 977	42 395 904
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		66 107	72 390
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 513 084	42 468 294
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		1,33	(35,82)

27. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Informacje dotyczące postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej zostały przedstawione w Punkcie 26 Wybranych danych objaśniających do Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

28. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi we frankach szwajcarskich znajdują się w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

29. Zobowiązania pozabilansowe

	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	51 448 395	50 438 180
Zobowiązania udzielone	41 774 081	41 233 031
Finansowe	32 906 926	32 652 084
Gwarancje i inne produkty finansowe	7 821 070	8 580 947
Pozostałe zobowiązania	1 046 085	-
Zobowiązania otrzymane	9 674 314	9 205 149
Finansowe	505 633	476 790
Gwarancyjne	9 168 681	8 728 359
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	559 323 942	721 658 563
Instrumenty pochodne na stopę procentową	424 718 405	588 523 672
Walutowe instrumenty pochodne	127 087 273	127 272 224
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	7 518 264	5 862 667
Pozycje pozabilansowe razem	610 772 337	772 096 743

30. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

mBank S.A. jest jednostką dominującą Grupy mBanku S.A., a Commerzbank AG jest jednostką dominującą najwyższego szczebla i jednocześnie bezpośrednią jednostką dominującą wobec mBanku S.A.

Wszystkie transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawartymi na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank. Transakcje z podmiotami powiązаныmi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Wartości transakcji, tj.: salda należności i zobowiązań na dzień 30 września 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	21 450 422	22 293 361		460 346	674 513		29	37	
Zobowiązania	591 208	427 198		1 890 110	2 465 567		79 252	77 829	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	1 068 488		694 687	45 701		49 077	-		28
Koszty odsetek	(5 283)		(41 336)	(43 653)		(31 363)	(2 030)		(732)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	12 530		16 185	4 792		3 597	39		161
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(142 916)		(161 180)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	10 918		13 248	1 427		3 355	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(36 078)		(3 862)	(5 339)		(8 264)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	3 030 505	3 274 715		2 084 823	2 101 314		1 626	1 608	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 839 260	1 915 387		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 września 2023 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 29 877 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku: 23 185 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

31. Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2023 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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 na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, a 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.

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Sprawozdania finansowego mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

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 wewnątrznie przez Bank. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

	30.09.2023		31.12.2022	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	27 201 942	25 880 828	20 206 976	17 923 102
Należności od banków	21 457 483	21 461 204	15 392 870	15 395 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	88 733 328	89 326 861	87 805 447	87 273 053
Klienci indywidualni	37 716 101	38 607 380	40 129 801	40 077 630
Należności bieżące	7 323 313	7 799 515	7 334 567	7 776 122
Kredyty terminowe	30 307 004	30 722 081	32 773 857	32 280 131
Inne należności	85 784	85 784	21 377	21 377
Klienci korporacyjni	50 884 325	50 599 450	47 622 759	47 143 353
Należności bieżące	6 948 730	6 867 951	6 908 655	6 754 825
Kredyty terminowe	40 050 585	39 846 489	38 531 877	38 206 301
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	3 420 280	3 420 280	1 611 154	1 611 154
Pozostałe należności kredytowe	450 038	450 038	555 475	555 475
Inne należności	14 692	14 692	15 598	15 598
Klienci budżetowi	132 902	120 031	52 887	52 070
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 533 734	3 533 734	3 305 751	3 305 751
Zobowiązania wobec klientów	185 019 050	185 016 943	174 000 911	173 996 881
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 853 824	7 857 163	4 548 698	4 545 899
Zobowiązania podporządkowane	2 746 774	2 652 707	2 740 721	2 631 352

Poniżej zaprezentowane są 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 mediana 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. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

- kredyty zaciągnięte,
- rachunki bieżące i depozyty,
- emisje dłużnych papierów wartościowych,
- zobowiązania podporządkowane.

Wartość godziwa dla powyższych zobowiązań finansowych powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu czynnika dyskontującego z uwzględnieniem oszacowania spreadu odzwierciedlającego spread kredytowy mBanku i marżę płynności. Dla kredytów otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR i CHF zastosowano krzywą rentowności EBI. W odniesieniu do emisji własnych w ramach programu EMTN zastosowano cenę rynkową z odpowiednich serwisów finansowych.

W przypadku depozytów Bank zastosował krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych Bank zastosował krzywe oparte na

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

W przypadku obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit-linked notes (CLN), Bank wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread kredytowy Banku oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

Bank przyjął, że wartość godziwa dla powyższych instrumentów o wymagalności poniżej 1 roku jest równa ich wartości księgowej.

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.

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 30 września 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku.

30.09.2023	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**

Dłużne papiery wartościowe	25 880 828	19 603 538	-	6 277 290
Należności od banków	21 461 204	-	-	21 461 204
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	89 326 861	-	-	89 326 861
Aktywa finansowe razem	136 668 893	19 603 538	-	117 065 355

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	3 533 734	-	1 953 210	1 580 524
Zobowiązania wobec klientów	185 016 943	-	213 137	184 803 806
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 857 163	7 832 304	-	24 859
Zobowiązania podporządkowane	2 652 707	-	2 652 707	-
Zobowiązania finansowe razem	199 060 547	7 832 304	4 819 054	186 409 189

31.12.2022	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**

Dłużne papiery wartościowe	17 923 102	14 185 080	-	3 738 022
Należności od banków	15 395 201	-	-	15 395 201
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	87 273 053	-	-	87 273 053
Aktywa finansowe razem	120 591 356	14 185 080	-	106 406 276

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania wobec banków	3 305 751	-	1 910 721	1 395 030
Zobowiązania wobec klientów	173 996 881	-	222 295	173 774 586
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 545 899	4 521 025	-	24 874
Zobowiązania podporządkowane	2 631 352	-	2 631 352	-
Zobowiązania finansowe razem	184 479 883	4 521 025	4 764 368	175 194 490

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych oraz dla nieruchomości inwestycyjnych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

30.09.2023	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	2 175 363	788 026	1 010 467	376 870
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	40 060	-	-	40 060
Dłużne papiery wartościowe	1 114 946	778 136	-	336 810
Kapitałowe papiery wartościowe	9 890	9 890	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 010 467	-	1 010 467	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 141 588	-	1 141 588	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	83 356	-	83 356	-
Efekt kompensowania	(214 477)	-	(214 477)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	847 022	785	-	846 237
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	655 791	-	-	655 791
Dłużne papiery wartościowe	49 249	-	-	49 249
Kapitałowe papiery wartościowe	141 982	785	-	141 197
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 759 296	14 953 340	19 481 666	20 324 290
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	18 992 230	-	-	18 992 230
Dłużne papiery wartościowe	35 767 066	14 953 340	19 481 666	1 332 060
Aktywa finansowe, razem	57 781 681	15 742 151	20 492 133	21 547 397
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	-	-	136 909
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 598 462	324 273	1 274 189	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 274 189	-	1 274 189	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 448 058	-	1 448 058	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 369 677	-	1 369 677	-
Efekt kompensowania	(1 543 546)	-	(1 543 546)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	324 273	324 273	-	-
Zobowiązania finansowe razem	1 598 462	324 273	1 274 189	-

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909
Łączne zyski lub straty za okres	1 041	31 538	(28 600)	4 240	20 117	359 609	8 764	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 041	31 538	(28 600)	4 240	20 117	2 012	-	-
Wynik na działalności handlowej	1 041	31 538	-	77	(22)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(28 600)	4 163	20 139	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	2 012	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	357 597	8 764	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	357 597	8 764	-
Nabycia / Udzielenia	-	672 840	93 609	-	410	331 475	1 366 259	-
Wykupy / Spłaty całkowite	-	(191 655)	(104 729)	-	-	(713 648)	(444 397)	-
Sprzedaże	-	(2 824 976)	-	-	-	(342 199)	(1 572 713)	-
Emisje	-	2 247 198	-	-	-	-	254 776	-
Inne zmiany	(701)	-	(17 059)	-	-	(65 080)	-	-
Bilans zamknięcia	40 060	336 810	655 791	49 249	141 197	18 992 230	1 332 060	136 909

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

31.12.2022	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	2 589 681	676 356	1 471 740	441 585				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	39 720	-	-	39 720				
Dłużne papiery wartościowe	1 072 092	670 227	-	401 865				
Kapitałowe papiery wartościowe	6 129	6 129	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 471 740	-	1 471 740	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 796 484	-	1 796 484	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	116 735	-	116 735	-				
Efekt kompensowania	(441 479)	-	(441 479)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	878 995	746	-	878 249				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	712 570	-	-	712 570				
Dłużne papiery wartościowe	45 009	-	-	45 009				
Kapitałowe papiery wartościowe	121 416	746	-	120 670				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	53 842 726	15 617 616	17 083 666	21 141 444				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	19 422 073	-	-	19 422 073				
Dłużne papiery wartościowe	34 420 653	15 617 616	17 083 666	1 719 371				
Aktywa finansowe, razem	57 311 402	16 294 718	18 555 406	22 461 278				
Nieruchomości inwestycyjne	136 909	-	-	136 909				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 075 013	260 538	1 814 475	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 814 475	-	1 814 475	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 175 779	-	2 175 779	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 663 928	-	2 663 928	-				
Efekt kompensowania	(3 025 232)	-	(3 025 232)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	260 538	260 538	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	2 075 013	260 538	1 814 475	-				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	40 426	425 179	991 469	81 128	147 596	18 191 254	1 504 600	127 510
Łączne zyski lub straty za okres	1 419	21 633	(26 406)	6 095	(27 238)	136 247	(14 623)	9 399
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 419	21 633	(26 406)	6 095	(27 238)	(6 440)	-	9 399
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	1 419	21 633	-	9 299	34	-	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	(26 406)	(3 204)	(27 272)	-	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	-	-	(6 440)	-	-
<i>Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne</i>	-	-	-	-	-	-	-	9 399
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-	-	-	-	-	142 687	(14 623)	-
Nabycia / udzielenia	-	1 132 349	42 873	-	312	4 125 086	1 994 737	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(117 316)	(251 960)	-	-	(810 450)	(545 447)	-
Sprzedaże	-	(2 726 211)	-	-	-	(2 075 137)	(1 654 666)	-
Emisje	-	1 666 231	-	-	-	-	434 770	-
Inne zmiany	1 688	-	(43 406)	(42 214)	-	(144 927)	-	-
Bilans zamknięcia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

W okresie trzech kwartałów 2023 roku ani w 2022 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

W odniesieniu do instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny w wartości godziwej, sklasyfikowanych na poziomie 1 i 2 hierarchii wartości godziwej, ewentualne przypadki, w których mogłoby nastąpić przeniesienie pomiędzy tymi poziomami są monitorowane przez Bank 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 30 września 2023 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 778 136 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 13 612 672 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: odpowiednio 670 227 tys. zł i 14 300 990 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 340 668 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 1 316 626 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2023 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 785 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 746 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 9 890 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 6 129 tys. zł).

Na dzień 30 września 2023 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 324 273 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 260 538 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 19 481 666 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 17 083 666 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 Bank 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 dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 718 119 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 2 166 245 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten 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. Oba modele – wyceny instrumentów dłużnych oraz model spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnątrznie 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.

Poziom 3 na dzień 30 września 2023 roku obejmuje również wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 19 688 081 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 20 174 363 tys. zł). Zasady wyznaczania

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku za 2022 rok, opublikowanego w dniu 2 marca 2023 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 141 197 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 120 670 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane w poziomie 3 wyceniane są przy użyciu metody zdyskontowanych dywidend. Wyceny zostały w przeważającej mierze sporządzone na podstawie wybranych danych finansowych dostarczonych przez podmioty podlegające wycenie i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec III kwartału 2023 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 13,0% do 13,5% (na koniec 2022 roku: od 13,9% do 14,4%).

Na dzień 30 września 2023 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 136 909 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 136 909 tys. zł). Wartość nieruchomości została oszacowana przez rzeczoznawcę majątkowego wpisanego do Centralnego Rejestru Rzeczoznawców Majątkowych prowadzonego przez Ministra Rozwoju i Technologii. Nieruchomość została wyceniona przy użyciu metody dochodowej. Kluczowym parametrem nieobserwowalnym wykorzystanym w modelu jest wykorzystywana do dyskontowania przepływów pieniężnych stopa kapitalizacji równa 6,75%.

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość wyceny w wartości godziwej na zmianę nieobserwowalnych parametrów stosowanych w modelach dla instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej na poziomie 3.

Portfel	Wartość godziwa 30.09.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	141 197	(16 252)	20 216	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 332 060	(25 069)	25 069	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	336 810	(8 081)	8 081	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 060	(405)	380	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	655 791	(9 946)	9 877	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 992 230	(17 888)	17 009	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	120 670	(13 346)	16 364	Model wyceny wykorzystuje koszt kapitału własnego jako nieobserwowalny parametr dyskontowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany kosztu kapitału własnego o 1 p.p. w stosunku do scenariusza bazowego. Wraz ze wzrostem wartości parametru Bank oczekuje straty (-), wraz ze spadkiem wartości parametru Bank oczekuje zysku (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 719 371	(30 479)	30 479	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	401 865	(5 807)	5 807	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	39 720	(460)	443	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	712 570	(10 007)	9 966	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 422 073	(12 802)	11 973	

33. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta

Zarząd mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2023 roku Zarząd mBanku S.A. pełnił funkcje w następującym składzie:

1. Cezary Stypułkowski – Prezes Zarządu,
2. Krzysztof Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki,
3. Cezary Kocik – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej,
4. Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem,
5. Julia Nusser – Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR,
6. Adam Pers – Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
7. Pascal Ruhland – Wiceprezes Zarządu ds. Finansów.

Zmiany w składzie Zarządu mBanku S.A.

- W dniu 17 stycznia 2023 roku Pan Andreas Böger, Wiceprezes Zarządu ds. Finansów, złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 30 kwietnia 2023 roku.
- W dniu 30 marca 2023 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 maja 2023 roku nowych członków Zarządu mBanku:
 - Panią Julię Nusser na stanowisko Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR oraz
 - Pana Pascala Ruhlanda na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. Finansówna okres do czasu zakończenia obecnej kadencji Zarządu mBanku S.A.

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

Na dzień 30 września 2023 roku skład Rady Nadzorczej mBanku S.A. przedstawiał się następująco:

1. Agnieszka Słomka-Gołębiowska – Przewodnicząca,
2. Bettina Orlopp – Wiceprzewodnicząca,
3. Hans-Georg Beyer,
4. Tomasz Bieske,
5. Marcus Chromik,
6. Mirosław Godlewski,
7. Aleksandra Gren,
8. Thomas Schaufler.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej mBanku S.A.

Do dnia 30 września 2023 roku nastąpiły następujące zmiany dotyczące składu Rady Nadzorczej mBanku S.A.:

- W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 30 marca 2023 roku,
- W dniu 9 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza mBanku powołała Pana Hansa-Georga Beyera na stanowisko członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej,
- W dniu 30 marca 2023 roku Walne Zgromadzenie mBanku S.A. wybrało Pana Thomasa Schauflera na nowego członka Rady Nadzorczej Banku na okres od dnia 31 marca 2023 roku do końca trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

34. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą rozstrzygnięcia sądów, liczba pozwów oraz ugód, a także ewentualne rozstrzygnięcia Sądu Najwyższego, innych instytucji państwowych lub Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów walutowych, co szerzej opisano w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2023 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec września 2023 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,55% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,20%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 12,33% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,04%.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego mBank S.A. oraz Grupa mBanku S.A. spełniają wymogi KNF w zakresie wymaganych współczynników kapitałowych, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

- Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 31 grudnia 2022 roku mBank uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zawarte w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniającym rozporządzenia (UE) 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zastosowanie przepisów przejściowych miało na celu złagodzenie negatywnego wpływu niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dłużnych sektora instytucji rządowych i samorządowych podczas pandemii COVID-19, a decyzja o ich zastosowaniu oznaczała, że Bank w okresie tymczasowego traktowania był w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

Przepisy przejściowe przestały obowiązywać od dnia 1 stycznia 2023 roku.

Zaraportowane miary wyliczone z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych dla Banku przedstawiono w poniższej tabeli.

	30.09.2023		31.12.2022	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 118 755	n/d	12 519 047	12 251 039
Kapitał Tier I (tys. zł)	13 118 755	n/d	12 519 047	12 251 039
Fundusze własne (tys. zł)	15 167 216	n/d	14 768 545	14 500 537
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	17,0	n/d	16,4	16,0
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	17,0	n/d	16,4	16,0
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,7	n/d	19,4	19,0

36. Zdarzenia po dniu bilansowym

- W dniu 20 października 2023 roku Pan Marcus Chromik złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2023 roku.
- W dniu 24 października 2023 roku Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy o zmianie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, dotyczący przedłużenia wakacji kredytowych na 2024 rok.

Projekt zakłada, że zawieszenie spłaty kredytu w 2024 roku będzie możliwe na warunkach, jakie obowiązywały w 2023 roku, czyli możliwe byłoby zawieszenie spłaty jednej raty w każdym kwartale 2024 roku. Nowym rozwiązaniem byłoby ograniczenie katalogu osób, które są uprawnione do skorzystania z zawieszenia spłaty. Taką możliwość mieliby kredytobiorcy, których kwota kapitału udzielonego kredytu była nie wyższa niż 400 tys. zł. W przypadku, gdy kwota byłaby wyższa niż 400 tys. zł, ale nie wyższa niż 800 tys. zł, zawieszenie spłaty kredytu byłoby uzależnione od dodatkowego warunku – koszt obsługi kredytu (rata kapitałowa i odsetkowa) musiałaby przekroczyć 50% dochodu gospodarstwa domowego. Wakacje kredytowe w 2024 roku miałyby dotyczyć umów kredytów hipotecznych w złotych polskich, zawartych przed 1 lipca 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2023 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
30.10.2023	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
30.10.2023	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>