

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny
za III kwartał 2022 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku oraz do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	5 918 609	3 139 989	1 262 502	688 821
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 306 190	1 991 195	491 935	436 809
III. Wynik na działalności handlowej	70 087	133 782	14 950	29 348
IV. Wynik działalności operacyjnej	(608 596)	1 288 809	(129 820)	282 727
V. Zysk / (strata) brutto	(1 112 444)	844 229	(237 296)	185 199
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	(1 537 207)	452 363	(327 903)	99 235
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	145	(48)	31	(11)
VIII. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	12 372 518	21 058 578	2 639 189	4 619 629
IX. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(347 951)	(410 142)	(74 222)	(89 973)
X. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(3 973 600)	(60 110)	(847 611)	(13 186)
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	8 050 967	20 588 326	1 717 356	4 516 469
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(36,26)	10,68	(7,73)	2,34
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(36,20)	10,66	(7,72)	2,34
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	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
I. Aktywa razem	207 580 972	199 538 885	42 626 180	43 383 677
II. Zobowiązania wobec banków	1 685 276	3 359 558	346 067	730 434
III. Zobowiązania wobec klientów	173 304 623	159 935 129	35 587 626	34 773 042
IV. Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	11 476 938	13 716 050	2 356 758	2 982 139
V. Udziały niekontrolujące	1 996	1 866	410	406
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 691	169 540	34 846	36 861
VII. Liczba akcji	42 422 727	42 384 884	42 422 727	42 384 884
VIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	270,54	323,61	55,55	70,36
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,7	16,6	14,7	16,6
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,1	14,2	12,1	14,2

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
I. Przychody z tytułu odsetek	5 702 164	2 722 173	1 216 332	597 164
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 155 279	1 856 664	459 744	407 297
III. Wynik działalności handlowej	44 463	116 969	9 484	25 660
IV. Wynik na działalności operacyjnej	(337 447)	1 049 565	(71 981)	230 244
V. Zysk / (strata) brutto	(1 046 855)	777 422	(223 305)	170 543
VI. Zysk / (strata) netto	(1 521 360)	429 911	(324 522)	94 310
VII. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 838 930	20 112 491	2 312 058	4 412 085
VIII. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(291 070)	(342 044)	(62 088)	(75 034)
IX. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(2 462 569)	818 316	(525 292)	179 514
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	8 085 291	20 588 763	1 724 678	4 516 565
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(35,88)	10,15	(7,65)	2,23
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	(35,82)	10,13	(7,64)	2,22
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	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
I. Aktywa razem	201 253 180	191 873 819	41 326 785	41 717 141
II. Zobowiązania wobec banków	1 706 580	3 420 001	350 441	743 575
III. Zobowiązania wobec klientów	173 078 509	159 905 991	35 541 195	34 766 707
IV. Kapitały razem	11 111 069	13 381 823	2 281 627	2 909 471
V. Kapitał akcyjny	169 691	169 540	34 846	36 861
VI. Liczba akcji	42 422 727	42 384 884	42 422 727	42 384 884
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	261,91	315,72	53,78	68,64
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,4	19,0	17,4	19,0
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,5	16,2	14,5	16,2

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 30 września 2022 roku: 1 EUR = 4,8698 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2021 roku: 1 EUR = 4,5994 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca trzech kwartałów 2022 i 2021 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,6880 PLN i 1 EUR = 4,5585 PLN.

SPIS TREŚCI

WSTĘP	7
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU	20
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	20
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	21
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	22
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	23
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	24
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	25
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	25
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	26
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	30
4. Segmenty działalności	32
5. Wynik z tytułu odsetek	36
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	37
7. Przychody z tytułu dywidend	37
8. Wynik na działalności handlowej	38
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	38
10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	39
11. Pozostałe przychody operacyjne	39
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	40
13. Ogólne koszty administracyjne	40
14. Pozostałe koszty operacyjne	41
15. Zysk / (strata) na jedną akcję	42
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	42
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	48
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	48
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	50
20. Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	54
21. Wartości niematerialne	54
22. Rzeczowe aktywa trwałe	54
23. Nieruchomości inwestycyjne	55
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	55
25. Rezerwy	56
26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59
27. Zyski zatrzymane	59
28. Inne pozycje kapitału własnego	60
29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	60
30. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF	68
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	75
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	75
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	75
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	75
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	75
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	76

6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	76
7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	76
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	76
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	76
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	77
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	77
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	77
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	77
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	77
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	77
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	77
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	77
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	77
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	77
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)	77
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	77
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	78
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	78
24.	Znaczące pakiety akcji	78
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	79
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	79
27.	Zobowiązania pozabilansowe	82
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	82
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	83
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	83
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	83
32.	Pozostałe informacje	84
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	84
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		85

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU

86

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	86
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	87
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	88
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	89
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	90
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	91
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	91
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	92
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	95
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	95
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	95
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	95

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	95
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	96
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	96
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	96
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	96
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	96
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	96
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych	96
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów	96
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	96
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	97
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji	97
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	97
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	97
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	97
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	97
20.	Korekty błędów poprzednich okresów	97
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)	97
22.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	97
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	98
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	98
25.	Znaczące pakiety akcji	98
26.	Zysk na akcję	99
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	99
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym w CHF	99
29.	Zobowiązania pozabilansowe	99
30.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	99
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości	100
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	100
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	108
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	108
35.	Pozostałe informacje	108
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym	109
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.	110

WSTĘP

W III kwartale 2022 roku na wyniki Grupy mBanku miał wpływ szereg znaczących czynników o charakterze jednorazowym, związanych z obciążeniami publicznymi oraz otoczeniem prawnym, w tym przede wszystkim tzw. „wakacje kredytowe” oraz koszty ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi. W związku z tym, w omawianym okresie Grupa mBanku zanotowała stratę brutto w wysokości 2 424,3 mln zł, zaś strata netto przypadająca na akcjonariuszy mBanku wyniosła 2 279,2 mln zł. Po wyłączeniu wpływu czynników jednorazowych, zysk brutto Grupy mBanku w III kwartale 2022 roku wyniósł 1 457,1 mln zł.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy w III kwartale 2022 roku były:

- **Wyższe dochody (wyłączając wpływ „wakacji kredytowych”)** na poziomie 2 420,4 mln zł, tj. +12,3% w porównaniu do poprzedniego kwartału, dzięki wzrostowi wyniku z tytułu odsetek.
- **Niższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 824,8 mln zł.
- **Spadek kosztów ryzyka** do poziomu 183,0 mln zł, czyli 58 punktów bazowych w porównaniu do 62 punktów bazowych kwartał wcześniej.
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** w III kwartale 2022 roku, w związku z gruntownym przeglądem metodologii stosowanej do ich kalkulacji, wyniosły 2 314,3 mln zł.
- **Wyższy podatek od pozycji bilansowych Grupy** względem II kwartału 2022 roku w wysokości 176,9 mln zł.
- **Zysk brutto głównego biznesu** (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) **skorygowany o „wakacje kredytowe”** na poziomie 1 299,5 mln zł w III kwartale 2022 roku.
- **Wpływ obciążeń publicznych i jednorazowych czynników o charakterze regulacyjnym:**
 - zawieszenie wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej w związku z podpisaniem przez Prezydenta RP Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („wakacje kredytowe”) – całkowity wpływ w wysokości -1 345,8 mln zł, w tym -1 282,3 mln zł w przychodach z tytułu odsetek oraz -63,5 mln zł w wyniku z działalności handlowej (więcej informacji w Nocie 3 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku),
 - składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 184,1 mln zł,
 - wpłata na System Ochrony Instytucjonalnej w wysokości 37,2 mln zł (w II kwartale 2022 roku 390,8 mln zł)
 - rezerwa na przyszłe zobowiązania w związku ze zwrotem tzw. ubezpieczenia pomostowego w wysokości 84,0 mln zł (Pozostałe koszty operacyjne).
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się w:
 - **wzroście bazy klientów detalicznych** do 5 645,3 tys. (+58,7 tys. klientów w porównaniu do końca czerwca 2022 roku),
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 33 014 klientów (+350 klientów w porównaniu z końcem czerwca 2022 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2022 roku wyniosła 125 679,8 mln zł i była niższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 895,8 mln zł, tj. -0,7%. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 55 378,9 mln zł, czyli o 1 402,7 mln zł, tj. 2,6%. Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec czerwca 2022 roku o 2 262,7 mln zł, tj. -3,0% i wyniósł 73 559,8 mln zł, na co istotny wpływ miały korekty związane z zawieszeniem wykonania umów o kredyt hipoteczny w PLN oraz aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9.

W III kwartale 2022 roku zobowiązania wobec klientów wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 9 291,0 mln zł, tj. 5,7%. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 1 854,7 mln zł, tj. 3,6% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2022 roku wyniosły 54 074,2 mln zł. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły w omawianym okresie o 8 635,3 mln zł, tj. 7,9% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 118 549,0 mln zł.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

W konsekwencji, wskaźnik Kredyty/Depozyty wzrósł do 72,5% w porównaniu do 77,2% na koniec czerwca 2022 roku.

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w III kwartale 2022 roku obniżył się w porównaniu do czerwca 2022 roku. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2022 roku wyniósł 14,7%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 12,1%. W omawianym okresie nastąpił spadek funduszy własnych, spowodowany zaksięgowaniem kwartalnej straty, podczas gdy łączna kwota ekspozycji na ryzyko obniżyła się o 0,9 mld zł.

Zgodnie ze swoją strategią ESG, mBank przystąpił do inicjatywy **Science Based Targets (SBTi)**. mBank zobowiązał się do przekazania w ciągu dwóch lat krótkoterminowych celów w zakresie ograniczania śladu węglowego do SBTi. Ta wiodąca globalna instytucja, pomagająca firmom wyznaczać ambitne cele w zakresie dekarbonizacji, sprawdzi, czy wyznaczona przez Bank ścieżka dekarbonizacji jest zgodna z dowodami naukowymi dotyczącymi globalnego ocieplenia.

Podsumowanie wyników głównego biznesu Grupy mBanku w okresie III kwartałów 2022 roku

mln zł	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	3 841,3	70,6	3 911,9
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	1 552,3	-56,2	1 496,2
Dochody ogółem	5 393,7	14,4	5 408,1
Koszty ogółem	-2 643,6	-44,5	-2 688,1
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-608,7	-37,8	-646,4
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-2 682,2	-2 682,2
Wynik operacyjny	2 141,4	-2 750,0	-608,6
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-471,2	-32,7	-503,8
Zysk / strata brutto	1 670,2	-2 782,7	-1 112,4
Zysk / strata netto	1 245,5	-2 782,7	-1 537,2
Aktywa ogółem	198 425,4	9 155,6	207 581,0
Marża odsetkowa	3,73%		3,58%
Wskaźnik koszty/dochody	49,0%		49,7%
ROE netto	14,3%		-15,3%
ROA netto	0,9%		-1,0%

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. W 2022 roku 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 2022 roku

mBank otrzymał główną nagrodę e-Commerce Polska Awards 2022 w kategorii Best Adaptation to New Digital Reality B2C. Kapituła konkursu doceniła mBank za wdrożenie mobilnego onboardingu, czyli wygodnej możliwości zdalnego otwarcia konta w aplikacji bez konieczności odwiedzenia placówki czy zadzwonienia na infolinię. mBank jest pierwszym bankiem w Polsce, który wykorzystał e-dowód i PIN, aby zwiększyć bezpieczeństwo zdalnego procesu otwierania konta bankowego. mBank udostępnił to rozwiązanie nie tylko klientom w Polsce, ale również w Czechach i na Słowacji.

mBank otrzymał również tytuł Best Private Bank for client acquisition, CEE. Zostaliśmy docenieni w międzynarodowym konkursie organizowanym przez magazyn Professional Wealth Management, który wydaje grupa Financial Times. To kolejna instytucja, która doceniła zdalny proces onboardingu z wykorzystaniem e-dowodu w mBanku. Magazyn Professional Wealth Management brał pod uwagę region Europy Środkowej i Wschodniej.

Po raz piąty mBank zdobył nagrodę PSIK, the Polish Private Equity & Venture Capital Association w kategorii „Bank Finansujący Roku”. Konkurs promuje najwyższe standardy w branży private equity/venture capital oraz wkład inwestorów PE/VC w rozwój polskich spółek oraz działalność społeczną. Nagrodę przyznaje grono członków Polskiego Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych, co dodatkowo cieszy jako wyraz uznania rynku. W tym roku mBank został szczególnie doceniony przez fundusze private equity.

Magazyn Global Finance uznał mBank za najlepszy bank cyfrowy w Polsce w konkursie World's Best Corporate Digital Bank in Poland 2022. Międzynarodowe jury już po raz dziewiąty doceniło starania mBanku o zadowolenie klientów, bogatą ofertę produktową oraz jakość usług. Od kilku lat międzynarodowy magazyn wskazuje mBank jako najlepszy bank w Polsce, a nawet w Europie Środkowej i Wschodniej (w 2020 roku).

Po raz dziesiąty 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. Raporty mBanku co roku są doceniane przez komentatorów rynku, którzy potwierdzają wysoką wartość użytkową naszych raportów dla akcjonariuszy i inwestorów.

Gospodarka i sektor bankowy w III kwartale 2022 roku

Głównym tematem w polskiej gospodarce pozostaje inflacja. Wbrew oczekiwaniom, ta kontynuowała przyspieszenie z 15,5% w czerwcu do 17,2% we wrześniu. Jednocześnie silniejszy wzrost odnotowała inflacja bazowa, która z 9,1% w czerwcu zbliżyła się do 11% na koniec trzeciego kwartału. Presja cenowa rozlewa się szeroko po wszystkich składowych koszyka inflacyjnego. Zdaniem Banku ostatni kwartał roku powinien przynieść dalsze przyspieszenie inflacji, której szczyt prawdopodobny jest w I kwartale 2023 roku. W tym momencie wskazanie jego wartości jest bardzo trudnym zadaniem z uwagi na szereg niepewności w związku z cenami energii, ale również czynnikami ryzyka, które będą oddziaływać w stronę wzrostu presji cenowej w nowym roku (m.in. wysoka podwyżka płacy minimalnej oraz zwroty podatku z tytułu nowelizacji Polskiego Ładu).

W sferze realnej krajowa gospodarka kontynuowała spowolnienie. Roczna dynamika wzrostu obniżyła się z 8,3% w I kwartale do 5,5% w II kwartale. Trzeci kwartał najprawdopodobniej przyniósł dalsze chłodzenie aktywności gospodarczej. Takie wnioski możemy wyciągać z danych miesięcznych, gdzie dynamiki wzrostu sprzedaży detalicznej czy produkcji w budownictwie wyraźnie wyhamowały. Miękkie wskaźniki także implikują, że dołek aktywności gospodarczej jest najpewniej wciąż przed nami. Choć dochody gospodarstw domowych są w pewnym stopniu stymulowane transferami fiskalnymi i innymi regulacjami po stronie rządu, to w ujęciu realnym fundusz płac zaczyna się kurczyć. To w ocenie Banku będzie ograniczać siłę nabywczą konsumentów, co dołoży się do obniżenia aktywności gospodarczej w kolejnych kwartałach. Ponadto, wydaje się, że konsumpcja ze strony uchodźców z Ukrainy powinna być czynnikiem coraz mniej wspierającym stronę popytową (powroty do kraju). Wysoki stopień niepewności w połączeniu z wysokim kosztem finansowania w opinii Banku będzie hamował także aktywność inwestycyjną. Czynnikiem, który w największym stopniu powinien przełożyć się na hamowanie wzrostu PKB powinna być kontynuacja redukcji zapasów.

W III kwartale Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała cykl zacieśniania polityki pieniężnej. Główna stopa procentowa została podniesiona do 6,75% (stan na 30 września 2022 roku) wobec 6,0% na koniec czerwca. Zdaniem Banku cykl monetarny zakończy się w okolicy obecnych poziomów i stopy procentowe nie zostaną obniżone przez cały przyszły rok. Czynnikiem ryzyka dla takiego scenariusza jest dalsze przyspieszenie inflacji w 2023 roku lub negatywne zachowanie rynku finansowego (niekontrolowana deprecjacja złotego czy dynamicznie rosnące rentowności obligacji skarbowych).

W III kwartale złoty osłabił się wobec euro, co w dużej mierze wynikało z szerokiej aprecjacji amerykańskiego dolara. Do słabości polskiej waluty dołożył się brak porozumienia w sprawie Krajowego Planu Odbudowy. Polskie obligacje skarbowe podążały w dużej mierze za rynkami bazowymi. Po przejściowym spadku rentowności w sierpniu, w ostatnim miesiącu trzeciego kwartału rentowności

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

powróciły do wzrostów. Jednocześnie zauważyć należy, iż pomimo wysokich potrzeb pożyczkowych netto na przyszły rok, ryzyko kredytowe pozostaje niskie. Wysoki koszt pieniądza w połączeniu z wysokimi cenami nieruchomości oraz regulacjami KNF oddziałuje w stronę obniżenia zdolności kredytowej gospodarstw domowych. W związku z tym Bank oczekuje obniżenia wolumenu kredytu do tego sektora (zwłaszcza kredytów mieszkaniowych) oraz stabilizacji wolumenu kredytu do sektora przedsiębiorstw. W przypadku wolumenu depozytów Bank spodziewa się spadku w przypadku sektora przedsiębiorstw oraz umiarkowanego wzrostu w sektorze gospodarstw domowych (w pewnym stopniu nastąpić może transfer między sektorami).

Sytuacja finansowa Grupy mBanku w III kwartale 2022 roku**Wynik finansowy Grupy mBanku**

Strata brutto Grupy mBanku w III kwartale 2022 roku wyniosła 2 424,3 mln zł, zaś strata netto przypadająca na akcjonariuszy mBanku osiągnęła 2 279,2 mln zł. Po wyłączeniu wpływu czynników jednorazowych zysk brutto Grupy mBanku w III kwartale 2022 roku wyniósł 1 457,1 mln zł.

mln zł	II kw. 2022	III kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %	III kw. 2022 skorygowany
Przychody z tytułu odsetek	2 332,1	1 870,2	-461,9	-19,8%	3 152,5
Koszty z tytułu odsetek	-643,7	-1 146,0	-502,2	78,0%	-1 146,0
Wynik z tytułu odsetek	1 688,4	724,2	-964,1	-57,1%	2 006,5
Przychody z tytułu opłat i prowizji	767,4	745,9	-21,5	-2,8%	745,9
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-212,1	-224,1	-12,0	5,7%	-224,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji	555,3	521,8	-33,5	-6,0%	521,8
Dochody z działalności podstawowej	2 243,7	1 246,0	-997,7	-44,5%	2 528,3
Przychody z tytułu dywidend	4,0	0,3	-3,7	-92,8%	0,3
Wynik na działalności handlowej	0,9	-26,4	-27,3	-/+	37,1
Inne dochody	-94,9	20,8	115,7	+/-	20,8
Pozostałe przychody operacyjne	83,6	64,2	-19,4	-23,3%	64,2
Pozostałe koszty operacyjne	-82,5	-230,2	-147,7	179,1%	-230,2
Dochody łącznie	2 154,8	1 074,7	-1 080,2	-50,1%	2 420,4
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-195,0	-183,0	12,0	-6,2%	-183,0
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-175,1	-2 314,3	-2 139,2	1 221,8%	0,0
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-1 019,4	-824,8	194,7	-19,1%	-603,5
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-167,1	-176,9	-9,8	5,9%	-176,9
Zysk/strata brutto	598,3	-2 424,3	-3 022,5	+/-	1 457,1
Podatek dochodowy	-368,4	145,1	513,5	-/+	
Zysk/strata netto	229,8	-2 279,2	-2 509,0	+/-	
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	229,7	-2 279,2	-2 509,0	+/-	
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,1	0,0	-0,1	0,0%	
ROA netto	0,5%	-4,3%			Skorygowane wyniki finansowe z wyłączeniem: <input type="checkbox"/> wakacji kredytowych <input type="checkbox"/> Funduszu Wsparcia Kredytobiorców <input type="checkbox"/> składki na System Ochrony Instytucjonalnej <input type="checkbox"/> kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi
ROE brutto	17,7%	-74,9%			
ROE netto	6,8%	-70,4%			
Wskaźnik Koszty / Dochody	47,3%	76,7%			
Marża odsetkowa	3,5%	4,0%			
Współczynnik kapitału podstawowego	13,9%	12,1%			
Łączny współczynnik kapitałowy	16,4%	14,7%			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 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 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/strata 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 ogółem (z wyłączeniem podatku od pozycji bilansowych Grupy).

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. W 2022 roku 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 2022 roku wyniosły 1 074,7 mln zł, zaś po wyłączeniu wpływu „wakacji kredytowych” osiągnęły 2 420,4 mln zł, co oznacza wzrost o 12,3% w stosunku do II kwartału. Wzrost wynikał ze znacznie wyższego wyniku z tytułu odsetek.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w III kwartale był **wynik z tytułu odsetek**, który wyniósł 724,2 mln zł. Wyłączając wpływ „wakacji kredytowych” w wysokości 1 282,3 mln zł, wynik z tytułu odsetek zanotował znaczący wzrost w ujęciu kwartalnym (o 318,1 mln zł, tj. 18,8%) i wyniósł 2 006,5 mln zł. Wyższy wynik z tytułu odsetek był przede wszystkim efektem serii podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o łącznie 665 p.b. w okresie od października 2021 roku do września 2022 roku (w tym 75 p.b. w III kwartale 2022 roku).

Przychody z tytułu odsetek, wyłączając wpływ „wakacji kredytowych”, wzrosły o 820,4 mln zł, tj. 35,2%, w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek wzrosły o 638,9 mln zł, czyli o 32,7% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie przychody z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosły o 131,7 mln zł, czyli 53,4%, ze względu na wzrost rentowności tych papierów. Koszty z tytułu odsetek odnotowały wzrost o 502,2 mln zł, tj. 78,0% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z wyższymi kosztami depozytów.

Marża odsetkowa w Grupie mBanku, skorygowana o wpływ „wakacji kredytowych”, znacząco wzrosła w ujęciu kwartalnym i w III kwartale 2022 roku wyniosła 4,0% w porównaniu do 3,5% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który obniżył się w stosunku do poprzedniego kwartału (-33,5 mln zł, tj. -6,0%) i wyniósł 521,8 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji spadły o 21,5 mln zł, tj. -2,8%, w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy spadek zanotowano w prowizjach z transakcji walutowych (o 14,5 mln zł, tj. -10,7% w porównaniu do poprzedniego kwartału). Prowizje za obsługę kart płatniczych wzrosły o 6,1 mln zł, tj. 3,9%, dzięki wysokiej aktywności klientów podczas okresu wakacyjnego.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2022 roku były wyższe w ujęciu kwartalnym o 12,0 mln zł, tj. 5,7%, głównie za sprawą wzrostu kosztów obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych oraz kosztów obsługi gotówkowej.

Wynik na działalności handlowej obniżył się w porównaniu do II kwartału 2022 roku i wyniósł -26,4 mln zł. Wynik zawiera stratę w wysokości 63,5 mln zł, wynikającą z ujęcia wpływu zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”) na rachunkowość zabezpieczeń.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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) wzrosły w ujęciu kwartalnym i wyniosły 20,8 mln zł.

Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło -166,0 mln zł i spadło w porównaniu do II kwartału 2022 roku ze względu na wyższe odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania. Pozycja ta zawiera między innymi koszty rezerwy utworzonej przez spółkę mFinanse w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w kwocie 98,2 mln 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 84,0 mln zł.

Koszty działalności Grupy mBanku

W III kwartale 2022 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem Koszty/dochody. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 824,8 mln zł i obniżyły się w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 194,7 mln zł, tj. -19,1%).

mln zł	II kw. 2022	III kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-296,4	-290,6	5,8	-2,0%
Koszty rzeczowe, w tym:	-199,8	-183,3	16,5	-8,3%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-69,9	-74,8	-4,9	7,0%
- koszty IT	-60,0	-51,5	8,4	-14,0%
- koszty marketingu	-39,3	-35,6	3,7	-9,4%
- koszty usług konsultingowych	-27,0	-16,3	10,6	-39,4%
- pozostałe koszty rzeczowe	-3,7	-5,0	-1,3	36,7%
Podatki i opłaty	-9,2	-8,9	0,2	-2,4%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	0,3	0,0	-0,3	-
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0,0	-184,1	-184,1	-
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-3,4	-3,7	-0,3	8,6%
System Ochrony Instytucjonalnej	-390,8	-37,2	353,6	-90,5%
Amortyzacja	-120,2	-117,0	3,2	-2,6%
Koszty działalności Grupy mBanku	-1 019,4	-824,8	194,7	-19,1%
Wskaźnik Koszty / Dochody	47,3%	76,7%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	6 999	6 988	-11	-0,2%

W III kwartale 2022 roku koszty pracownicze obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 5,8 mln zł, tj. -2,0%, co było związane głównie z niższym kosztem ubezpieczeń społecznych. Zatrudnienie w Grupie mBanku w omawianym okresie spadło o 11 etatów.

Koszty rzeczowe w III kwartale 2022 roku zmniejszyły się o 16,5 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. -8,3%. W omawianym okresie obniżyły się głównie koszty usług konsultingowych oraz koszty IT.

Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wyniosła 184,1 mln zł, a dodatkowa składka na System Ochrony Instytucjonalnej wyniosła 37,2 mln zł (390,8 mln zł w II kwartale). Jednocześnie w III kwartale Grupa mBanku nie zaksięgowała kosztów składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Amortyzacja spadła o 3,2 mln zł, tj. -2,6% w stosunku do poprzedniego kwartału, do poziomu 117,0 mln zł.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów wyniosła 76,7% w III kwartale w porównaniu do 47,3% w II kwartale. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w III kwartale 2022 roku (zawierający ¾ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz System Ochrony Instytucjonalnej, a także skorygowany o wpływ wakacji kredytowych i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców) ukształtował się na poziomie 31,9% w porównaniu do 36,6% w poprzednim kwartale.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W III kwartale 2022 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 183,0 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona niższa o 12,0 mln zł, tj. -6,2%. 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. 2022	III kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-99,9	-143,5	-43,7	43,7%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-77,7	-11,9	65,8	-84,7%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-17,1	-29,0	-11,9	69,9%
Działalność Skarbu i Pozostała	-0,3	1,4	1,8	-/+
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-195,0	-183,0	12,0	-6,2%

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 43,7 mln zł wyższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła 143,5 mln zł. Niższe koszty ryzyka w II kwartale 2022 roku wynikały przede wszystkim z rozwiązania rezerw, związanego ze sprzedażą portfela kredytów niepracujących.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wyniosła 11,9 mln zł, co oznacza spadek o 65,8 mln zł kwartał do kwartału. Niższe odpisy wynikały z utrzymywania wysokiej jakości portfela kredytów korporacyjnych.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec III kwartału 2022 roku wyniosła 207 581,0 mln zł i była wyższa o 1,6% w porównaniu do II kwartału 2022 roku.

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	30.09.2021	30.06.2022	30.09.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Kasa, operacje z bankiem centralnym	18 015,6	12 522,9	20 488,1	63,6%	13,7%
Należności od banków	14 398,6	8 547,7	9 654,1	12,9%	-33,0%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	3 265,3	3 165,9	3 373,1	6,5%	3,3%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	119 667,1	126 575,7	125 679,8	-0,7%	5,0%
Inwestycyjne papiery wartościowe	47 160,9	45 162,2	39 999,6	-11,4%	-15,2%
Wartości niematerialne	1 220,4	1 299,5	1 323,4	1,8%	8,4%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 537,4	1 494,5	1 464,9	-2,0%	-4,7%
Pozostałe aktywa	2 886,5	5 628,7	5 597,9	-0,5%	93,9%
Aktywa Grupy mBanku	208 151,8	204 397,1	207 581,0	1,6%	-0,3%

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 zmian 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Na koniec III kwartału 2022 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów nieznacznie zmniejszył się do poziomu 60,5% z 61,9% na koniec II kwartału 2022 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec III kwartału 2022 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 125 679,8 mln zł i była niższa w stosunku do końca poprzedniego kwartału o 895,8 mln zł, tj. -0,7%.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 55 378,9 mln zł, czyli o 1 402,7 mln zł, tj. 2,6% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym spadła kwartalnie o 0,1%).

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w III kwartale zmniejszyła się o 11,7% kwartał do kwartału, a w ujęciu rocznym o 0,9% i wyniosła 7 529,9 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). Skala spadku nowej sprzedaży wynikała przede wszystkim ze zmniejszenia popytu na nowe finansowanie krótkoterminowe.

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec II kwartału 2022 roku o 2 262,7 mln zł, tj. -3,0% i wyniósł 73 559,8 mln zł. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym spadły o 4,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Istotny wpływ na ten spadek miały korekty związane z zawieszeniem wykonania umów o kredyt hipoteczny w PLN („wakacje kredytowe”) oraz aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9.

W III kwartale 2022 roku Grupa mBanku sprzedała 983,7 mln zł kredytów hipotecznych, o 69,0% mniej niż przed rokiem i o 54,0% mniej niż w II kwartale 2022 roku. Sprzedaż kredytów niehipotecznych w III kwartale 2022 roku osiągnęła 2 210,5 mln zł, co oznacza, że była niższa niż w III kwartale 2021 roku o 18,6% i niższa niż w II kwartale 2022 roku o 13,5%.

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym spadły kwartalnie o 4,4%.

Na koniec III kwartału 2022 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 128,7 mln zł, co oznacza spadek w ujęciu kwartalnym o 9,8 mln zł, tj. -7,1%.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec III kwartału 2022 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Wartość inwestycyjnych papierów wartościowych wyniosła 39 999,6 mln zł, co stanowiło 19,3% sumy aktywów. W ujęciu kwartalnym ich wartość obniżyła się o 5 162,6 mln zł, czyli o 11,4%, co miało związek m.in. ze sprzedażą części portfela.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

mln zł	30.09.2021	30.06.2022	30.09.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	2 556,1	2 651,8	1 685,3	-36,4%	-34,1%
Zobowiązania wobec klientów	164 141,6	164 013,6	173 304,6	5,7%	5,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 462,9	12 203,8	9 511,5	-22,1%	-38,5%
Zobowiązania podporządkowane	2 579,7	2 702,3	2 807,8	3,9%	8,8%
Pozostałe zobowiązania	6 875,2	9 448,1	8 792,9	-6,9%	27,9%
Zobowiązania razem	191 615,6	191 019,6	196 102,0	2,7%	2,3%
Kapitały razem	16 536,2	13 377,6	11 478,9	-14,2%	-30,6%
Zobowiązania i kapitały razem	208 151,8	204 397,1	207 581,0	1,6%	-0,3%

Pozostałe zobowiązania – suma zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających, zmian 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 2022 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do końca ubiegłego kwartału o 9 291,0 mln zł, tj. 5,7%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 83,5%, czyli był nieznacznie wyższy w porównaniu do końca II kwartału 2022 roku (80,2%).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 8 635,3 mln zł, tj. 7,9% w ujęciu kwartalnym i na koniec września 2022 roku wyniosły 118 549,0 mln zł. Odnotowano niewielki spadek środków na rachunkach bieżących (-887,8 mln zł; -0,9%) przy silnym wzroście depozytów terminowych (+9 505,7 mln zł; +78,2%).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się w omawianym okresie o 1 854,7 mln zł, tj. 3,6% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 54 074,2 mln zł. Wzrost depozytów korporacyjnych wynikał przede wszystkim z napływu środków na depozyty terminowe (+1 808,9 mln zł, tj. +24,8% kwartał do kwartału). Środki na rachunkach bieżących nieznacznie spadły (-166,4 mln zł, tj. -0,4% kwartał do kwartału).

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec III kwartału 2022 roku wyniosły 681,5 mln zł, co przekłada się na spadek kwartał do kwartału o 1 199,0 mln zł (-63,8%). Skala spadku wynikała ze zmniejszenia się środków na depozytach terminowych o 1 204,8 mln zł, czyli o 92,2% kwartał do kwartału.

Kolejną istotną pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich spadek o 2 692,3 mln zł, tj. -22,1% do kwoty 9 511,5 mln zł.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 1 685,3 mln zł na koniec III kwartału 2022 roku, co stanowi 0,8% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania te spadły o 966,5 mln zł, tj. -36,4%. Na spadek pozycji największy wpływ miał spadek depozytów, a zwłaszcza środków utrzymywanych na rachunkach bieżących przez inne instytucje w mBanku (-281,6 mln zł, -30,4% kwartał do kwartału) oraz depozytów terminowych (-181,2 mln zł, -29,5% kwartał do kwartału) oraz spadek zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych (-289,8 mln zł, -49,2% kwartał do kwartału).

Kapitały razem na koniec III kwartału 2022 roku wyniosły 11 478,9 mln zł. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku zmniejszył się względem poprzedniego kwartału i wyniósł 5,5% (wobec 6,5% na koniec czerwca 2022 roku). Na spadek kapitałów względem końca czerwca 2022 roku ujemny wpływ miał przede wszystkim wynik roku bieżącego przypadający na akcjonariuszy mBanku.

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 30 września 2022 roku należności niepracujące zwiększyły się w stosunku do końca poprzedniego kwartału. Równocześnie spadły należności pracujące. Wskaźnik NPL wzrósł wobec końca pierwszej połowy 2022 roku i wyniósł 4,0%.

Poziom pokrycia należności niepracujących spadł w ujęciu kwartalnym z poziomu 54,6% do 51,9%, natomiast poziom pokrycia należności kształtował się na poziomie 67,8% w porównaniu do 70,8% na koniec czerwca 2022 roku.

mln zł	30.06.2022	30.09.2022	Zmiana kwartalna
Utrata wartości należności niepracujących	-2 715,4	-2 703,5	-0,4%
Utrata wartości należności pracujących	-805,8	-827,7	2,7%
Razem utrata wartości	-3 521,2	-3 531,2	0,3%
Należności niepracujące	4 975,8	5 205,4	4,6%
Należności pracujące	125 116,6	124 005,5	-0,9%
Wskaźnik NPL	3,8%	4,0%	
Poziom pokrycia należności niepracujących	54,6%	51,9%	

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Działalność segmentów i linii biznesowych

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

mln zł	II kw. 2022	III kw. 2022	Zmiana kwartalna
Bankowość Detaliczna	519,3	-795,7	+/-
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	467,8	668,4	42,9%
Działalność Skarbu i Pozostała	-174,5	81,1	-/+
Zysk / strata brutto biznesu podstawowego	812,5	-46,2	+/-
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-214,3	-2 378,1	1 009,8%
Zysk / strata brutto Grupy mBanku	598,3	-2 424,3	+/-

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 645 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 364 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**

- Wynik segmentu znacząco obniżony przez wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”) w wysokości 1 282,3 mln zł i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 184,1 mln zł.
- Zysk brutto skorygowany o wpływ wakacji kredytowych i składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców na poziomie 670,6 mln zł, wzrost o 29,1% w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost udziału mBanku w rynku kredytów hipotecznych do 8,9% i utrzymanie udziału w rynku kredytów niehipotecznych na poziomie 7,3%.
- Zwiększenie udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych z 8,2% do 8,7% na koniec III kwartału 2022.
- Stały rozwój wygodnych rozwiązań cyfrowych, poświadczony kwartalnym wzrostem liczby klientów detalicznych o 58,7 tys. oraz wzrostem liczby aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej o 5,6% kwartalnie.
- Wzrost wartości zakupów kartami płatniczymi mBanku i BLIK-iem o 23,5% rok do roku, wzrost liczby transakcji o 16,5% rok do roku.
- Wzrost udziału sprzedaży w kanałach mobilnych w sprzedaży kredytów niehipotecznych ogółem do 54,0% na koniec września 2022 roku, podczas gdy odsetek procesów inicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych zwiększył się do 81,2%.
- Udostępnienie nowych funkcji w aplikacji mobilnej mBanku, które rozszerzają zakres usług dodatkowych (ang. Value-Added Services). Klienci otrzymali możliwość opłacania parkingów w kilkudziesięciu miastach Polski oraz możliwość złożenia wniosku o świadczenie na wyprawkę szkolną z programu Dobry Start (300+) mobilnie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe:

mln zł	II kw. 2022	III kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	982,4	-96,8	-1 079,2	+/-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	283,6	258,6	-25,0	-8,8%
Wynik na działalność handlową	17,4	16,6	-0,8	-4,6%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	18,6	-186,9	-205,5	+/-
Inne dochody	-50,8	31,2	82,0	-/+
Dochody ogółem	1 251,1	22,6	-1 228,5	-98,2%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-99,9	-143,5	-43,7	43,7%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-538,3	-573,1	-34,8	6,5%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-93,7	-101,7	-8,0	8,6%
Zysk / strata brutto Bankowości Detalicznej	519,3	-795,7	-1 315,0	+/-

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.

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	30.09.2021	30.06.2022	30.09.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych, w tym:	5 480,4	5 587,2	5 645,9	1,1%	3,0%
Polska	4 457,7	4 548,8	4 604,4	1,2%	3,3%
Oddziały zagraniczne	1 022,7	1 038,4	1 041,6	0,3%	1,8%
Czechy	715,5	723,0	723,7	0,1%	1,1%
Słowacja	307,2	315,5	317,9	0,8%	3,5%
Liczba użytkowników aplikacji	2 849,7	3 099,7	3 125,2	0,8%	9,7%
Polska	2 505,8	2 714,5	2 726,2	0,4%	8,8%
Oddziały zagraniczne	343,9	385,2	399,0	3,6%	16,0%
mln zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	73 155,5	75 595,4	73 495,3	-2,8%	0,5%
Polska	63 565,0	65 354,9	62 888,6	-3,8%	-1,1%
Kredyty hipoteczne	44 484,8	45 931,7	43 567,1	-5,1%	-2,1%
Kredyty niehipoteczne	19 080,2	19 423,2	19 321,5	-0,5%	1,3%
Oddziały zagraniczne	9 590,5	10 240,5	10 606,7	3,6%	10,6%
Czechy	6 649,0	7 147,1	7 334,1	2,6%	10,3%
Słowacja	2 941,5	3 093,4	3 272,7	5,8%	11,3%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	109 065,2	109 763,7	118 403,4	7,9%	8,6%
Polska	93 029,1	93 511,4	101 024,0	8,0%	8,6%
Oddziały zagraniczne	16 036,1	16 252,3	17 379,4	6,9%	8,4%
Czechy	11 369,5	11 393,2	12 342,7	8,3%	8,6%
Słowacja	4 666,6	4 859,1	5 036,7	3,7%	7,9%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	23 025,6	18 209,6	17 402,6	-4,4%	-24,4%
tys.					
Karty kredytowe	380,3	364,2	363,0	-0,3%	-4,6%
Polska	343,4	328,8	327,8	-0,3%	-4,6%
Oddziały zagraniczne	36,9	35,4	35,2	-0,6%	-4,6%
Karty debetowe	4 372,3	4 628,7	4 739,0	2,4%	8,4%
Polska	3 704,1	3 929,0	4 026,2	2,5%	8,7%
Oddziały zagraniczne	668,2	699,7	712,8	1,9%	6,7%

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 33 014 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 zysku brutto o 42,9% do 668,4 mln zł przy wzroście dochodów ogółem o 14,3% do 946,0 mln zł w ujęciu kwartalnym.
- Wzrost kredytów korporacyjnych o 16,4% rok do roku i o 4,9% kwartał do kwartału na poziomie Banku.
- Udział Grupy mBanku w rynku kredytów dla przedsiębiorstw w wysokości 8,1%.
- Wzrost liczby klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (segmentu K2 i K3) o 365 podmiotów, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- Piąta pozycja mFaktoringu na rynku usług faktoringowych w Polsce wśród firm zrzeszonych przez Polski Związek Faktorów przy udziale rynkowym na poziomie 8,3%.
- mBank sfinansuje inwestycję w energię pochodzącą z wiatru w ramach umowy PPA (ang. Power Purchase Agreement), czyli długoterminowej umowy z ustaloną pomiędzy wytwórcą energii i jej odbiorcą stałą ceną. Budową farm wiatrowych zajmie się Figene Capital, a odbiorcą energii będzie LPP, największa polska firma odzieżowa.

Kluczowe dane finansowe:

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna:

mln zł	II kw. 2022	III kw. 2022	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	470,9	558,9	88,0	18,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	288,2	274,3	-13,8	-4,8%
Wynik na działalności handlowej	69,5	103,3	33,7	48,5%
Inne dochody	0,1	-1,8	-1,9	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	-1,2	11,3	12,6	-/+
Dochody ogółem	827,4	946,0	118,6	14,3%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-77,7	-11,9	65,8	-84,7%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-223,5	-203,9	19,5	-8,7%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-58,5	-61,8	-3,3	5,7%
Zysk / strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	467,8	668,4	200,6	42,9%

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank):

	30.09.2021	30.06.2022	30.09.2022	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	30 916	32 664	33 014	1,1%	6,8%
K1	2 305	2 240	2 225	-0,7%	-3,5%
K2	9 492	10 200	10 322	1,2%	8,7%
K3	19 119	20 224	20 467	1,2%	7,1%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	30 408,9	33 756,3	35 398,0	4,9%	16,4%
K1	6 574,0	6 555,5	6 906,9	5,4%	5,1%
K2	19 717,7	21 757,6	22 392,2	2,9%	13,6%
K3	3 033,3	3 207,4	3 230,2	0,7%	6,5%
Transakcje reverse repo/buy sell back	1 084,0	2 235,7	2 868,6	28,3%	164,6%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	50 853,3	49 774,0	50 115,9	0,7%	-1,4%
K1	14 788,2	16 358,2	14 217,7	-13,1%	-3,9%
K2	24 343,9	21 355,1	22 613,6	5,9%	-7,1%
K3	11 660,3	11 749,3	12 995,8	10,6%	11,5%
Transakcje repo	60,9	311,5	288,9	-7,3%	374,2%

Podsumowanie wyników spółek

Łączne wyniki spółek Grupy mBanku w III kwartale 2022 roku osiągnęły wartość -400,1 mln zł. Strata, którą poniosły spółki wynika z wpływu tzw. wakacji kredytowych na wyniki mBanku Hipotecznego oraz ze spadku wolumenów sprzedażowych i zawiązania rezerwy w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w spółce mFinanse.

Wyniki brutto poszczególnych spółek w III kwartale 2022 roku w stosunku do poprzedniego kwartału zostały przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	II kw. 2022	III kw. 2022	Zmiana w %
mFinanse	11,4	-91,7	+/-
mBank Hipoteczny	8,3	-371,5	+/-
mLeasing ¹	51,4	47,0	-8,4%
mFaktoring	13,2	13,6	3,1%
Pozostałe ²	12,0	2,5	-78,9%
Razem	96,3	-400,1	+/-

¹ W tym LeaseLink i Asekum.

² Uwzględnia Future Tech i mElements.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	1 870 211	5 918 609	1 085 433	3 139 989
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		1 819 662	5 795 924	961 474	2 777 231
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		50 549	122 685	123 959	362 758
Koszty odsetek	5	(1 145 984)	(2 006 675)	(80 588)	(226 712)
Wynik z tytułu odsetek		724 227	3 911 934	1 004 845	2 913 277
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	745 862	2 306 190	698 923	1 991 195
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(224 052)	(631 040)	(219 485)	(591 128)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		521 810	1 675 150	479 438	1 400 067
Przychody z tytułu dywidend	7	287	5 113	957	4 869
Wynik na działalności handlowej	8	(26 398)	70 087	27 017	133 782
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	23 273	(57 809)	(2 550)	(9 429)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(6 738)	(57 236)	1 114	93 229
Pozostałe przychody operacyjne	11	64 157	214 114	56 634	164 642
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(178 701)	(623 721)	(197 256)	(578 240)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	30	(2 314 320)	(2 682 168)	(436 819)	(751 624)
Ogólne koszty administracyjne	13	(707 779)	(2 334 402)	(509 461)	(1 530 121)
Amortyzacja		(116 993)	(353 691)	(107 036)	(331 263)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(230 205)	(375 967)	(56 887)	(220 380)
Wynik działalności operacyjnej		(2 247 380)	(608 596)	259 996	1 288 809
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(176 904)	(503 848)	(158 594)	(444 580)
Zysk / (strata) brutto		(2 424 284)	(1 112 444)	101 402	844 229
Podatek dochodowy	26	145 070	(424 618)	(74 854)	(391 914)
Zysk / (strata) netto		(2 279 214)	(1 537 062)	26 548	452 315
Zysk / (strata) netto przypadający na:					
- akcjonariuszy mBanku S.A.		(2 279 244)	(1 537 207)	26 555	452 363
- udziały niekontrolujące		30	145	(7)	(48)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					
		(2 279 244)	(1 537 207)	26 555	452 363
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15	42 416 322	42 395 904	42 367 220	42 367 101
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	(53,74)	(36,26)	0,63	10,68
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15	42 488 712	42 468 294	42 437 827	42 437 708
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	(53,64)	(36,20)	0,63	10,66

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk / (strata) netto	(2 279 214)	(1 537 062)	26 548	452 315
Inne dochody całkowite netto, w tym:	377 322	(712 772)	(186 454)	(597 227)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	10 779	11 469	1 640	1 997
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	225 828	(416 490)	(119 866)	(371 200)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	140 715	(307 751)	(68 228)	(239 460)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	11 436
Dochody całkowite netto, razem	(1 901 892)	(2 249 834)	(159 906)	(144 912)
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	(1 901 922)	(2 249 979)	(159 899)	(144 864)
- udziały niekontrolujące	30	145	(7)	(48)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	30.09.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym		20 488 126	12 202 266
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	3 410 380	2 589 076
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	1 109 868	1 417 191
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		174 101	224 389
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		43 308	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		892 459	1 111 674
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	20 726 003	36 206 059
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	153 460 310	140 296 538
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 056 147	16 164 103
<i>Należności od banków</i>		9 654 087	7 229 681
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		124 750 076	116 902 754
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		1 897 835	1 055 478
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	31 247	31 247
Wartości niematerialne	21	1 323 417	1 283 953
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 464 949	1 542 250
Nieruchomości inwestycyjne	23	140 372	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		21 034	28 147
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	1 868 266	1 392 350
Inne aktywa		1 639 165	1 366 820
AKTYWA RAZEM		207 580 972	199 538 885
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	3 006 258	2 011 182
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	187 309 135	179 348 925
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		1 685 276	3 359 558
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		173 304 623	159 935 129
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		9 511 485	13 429 782
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 807 751	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		6 887	110 033
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	20	7 340	7 425
Rezerwy	25	1 385 323	811 455
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		436 793	61 910
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26	94	89
Inne zobowiązania		3 950 208	3 469 950
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		196 102 038	185 820 969
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		11 476 938	13 716 050
Kapitał podstawowy:		3 602 528	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 691	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 432 837	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	27	9 791 570	11 326 494
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		11 328 777	12 505 247
- Wynik roku bieżącego		(1 537 207)	(1 178 753)
Inne pozycje kapitału własnego	28	(1 917 160)	(1 204 388)
Udziały niekontrolujące		1 996	1 866
KAPITAŁY RAZEM		11 478 934	13 717 916
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		207 580 972	199 538 885

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

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	11 326 494	-	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916
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
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	10 716	-	-	10 716	-	10 716
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	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

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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 2021 roku	169 468	3 417 567	12 501 597	-	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 178 753)	(1 788 889)	(2 967 642)	(60)	(2 967 702)
Emisja akcji zwykłych	72	-	-	-	-	72	-	72
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Program opcji pracowniczych	-	6 837	3 650	-	-	10 487	-	10 487
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	10 487	-	-	10 487	-	10 487
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	6 837	(6 837)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	169 540	3 424 404	12 505 247	(1 178 753)	(1 204 388)	13 716 050	1 866	13 717 916

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 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 2021 roku	169 468	3 417 567	12 501 597	-	584 501	16 673 133	1 934	16 675 067
Dochody całkowite razem	-	-	-	452 363	(597 227)	(144 864)	(48)	(144 912)
Emisja akcji zwykłych	7	-	-	-	-	7	-	7
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Program opcji pracowniczych	-	1 541	4 469	-	-	6 010	-	6 010
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	6 010	-	-	6 010	-	6 010
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	1 541	(1 541)	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2021 roku	169 475	3 419 108	12 506 066	452 363	(12 726)	16 534 286	1 882	16 536 168

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	(1 112 444)	844 229
Korekty:	13 484 962	20 214 349
Zapłacony podatek dochodowy	(331 470)	(641 870)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	375 208	354 417
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	830 208	(38 838)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	3 292	(190)
Dywidendy otrzymane	(5 113)	(4 869)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(5 918 609)	(3 139 989)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	2 006 675	226 712
Odsetki otrzymane	6 060 432	3 259 069
Odsetki zapłacone	(1 659 076)	(168 361)
Zmiana stanu należności od banków	(2 846 191)	(510 022)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(1 267 769)	(494 364)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(7 761 024)	(11 180 130)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	15 346 659	3 153 244
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(2 809 742)	941 827
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	68 386	(7 839)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(302 931)	(37 712)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 594 019)	176 120
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	12 777 660	27 609 418
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(697 332)	(11 422)
Zmiana stanu rezerw	573 868	336 740
Zmiana stanu innych zobowiązań	635 850	392 408
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	12 372 518	21 058 578
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	-	5 147
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	46 451	65 496
Dywidendy otrzymane	5 113	4 869
Inne wpływy inwestycyjne	500	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	(10 039)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(400 015)	(475 615)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(347 951)	(410 142)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	1 465 843	3 199 950
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	151	7
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 358 250)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(5 303 320)	(1 782 612)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(77 680)	(72 686)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(58 594)	(46 519)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(3 973 600)	(60 110)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	8 050 967	20 588 326
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	172 739	36 635
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	12 540 599	4 249 046
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	20 764 305	24 874 007

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 2022 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 2022 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 335 etatów, a w Grupie 6 988 etatów (30 września 2021 roku: Bank 6 096 etatów; Grupa 6 726 etatów).

Na dzień 30 września 2022 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 375 osób, a w Grupie 9 503 osoby (30 września 2021 roku: Bank 7 079 osób; Grupa 9 369 osób).

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
- 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
- mElements S.A. – podmiot zależny

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- mBank Hipoteczny S.A. – podmiot zależny (segment korporacyjny działalności spółki)
- mFaktoring 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)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 2022 roku rozpoczęto 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.

W dniu 19 lipca 2021 roku Bank sprzedał 100% udziałów w spółce Tele-Tech Investment Sp. z o.o. oraz wszystkie posiadane przez Bank obligacje wyemitowane przez tę spółkę. W związku z tym począwszy od lipca 2021 roku zaprzestano konsolidacji spółki Tele-Tech Investment Sp. z o.o.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	30.09.2022		31.12.2021		30.09.2021	
	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
mFaktoring 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%	-	-	-
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	-	-	-
G-Invest Sp. z o.o.	100%	-	100%	pełna	100%	pełna

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 7 listopada 2022 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku dla skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2022 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2021 rok opublikowanym w dniu 3 marca 2022 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku, za wyjątkiem zasad rachunkowości opisanych poniżej.

W przypadku zasad rachunkowości dotyczących rachunkowości zabezpieczeń od dnia 1 lipca 2022 roku stosowane są zasady zgodne z MSSF 9 dla wszystkich relacji zabezpieczających poza relacjami zabezpieczającymi wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako kwota gotówkowa.

W przypadku relacji zabezpieczających pozycje Grupy ujmowanych od 1 lipca 2022 roku zgodnie z MSSF 9, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń pod warunkiem, że:

- powiązanie zabezpieczające obejmuje wyłącznie kwalifikujące się instrumenty zabezpieczające i kwalifikujące się pozycje zabezpieczane;
- w momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię dokonywania zabezpieczenia. Dokumentacja ta zawiera określenie instrumentu zabezpieczającego, pozycji zabezpieczanej, charakteru zabezpieczanego ryzyka oraz sposobu, w jaki jednostka będzie oceniać, czy powiązanie zabezpieczające spełnia wymogi efektywności zabezpieczenia;
- powiązanie zabezpieczające spełnia wszystkie następujące wymogi efektywności zabezpieczenia:
 - między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne,
 - ryzyko kredytowe nie ma przeważającego wpływu na zmiany wartości wynikające ze wspomnianego powiązania ekonomicznego; oraz
 - wskaźnik zabezpieczenia powiązania zabezpieczającego jest taki sam jak wskaźnik wynikający z wielkości pozycji zabezpieczanej, którą Grupa faktycznie zabezpiecza, oraz wielkości instrumentu zabezpieczającego, który Grupa faktycznie stosuje do zabezpieczenia tejże wielkości pozycji zabezpieczanej.

MSSF 9 wprowadza ponadto możliwość zastosowania podejścia polegającego na ujmowaniu w wyodrębnionym składniku kapitałów własnych części wyceny instrumentu pochodnego wynikającego z wartości opcji w czasie, elementu terminowego kontraktu forward lub walutowego spreadu bazowego, i przeklasyfikowania jej do wyniku finansowego w okresach, w których występują zabezpieczane przepływy pieniężne. Grupa korzysta z tej możliwości poprzez ujmowanie w pozycji „Inne pozycje kapitału własnego” zmian wartości godziwej kontraktów zabezpieczających CIRS, wynikających z bazowego spreadu walutowego, jeśli zmiany te nie zostały wyznaczone jako element relacji zabezpieczającej.

Powyższa zmiana zasad rachunkowości zgodnie z wymaganiami MSSF 9 została wprowadzona prospektywnie od dnia 1 lipca 2022 roku i nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. W szczególności żadna relacja zabezpieczająca nie została rozwiązana wskutek tej zmiany.

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 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.

Zarząd w swojej ocenie prawidłowości przyjęcia założenia kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank oraz spółki Grupy rozważył m.in. poniesienie przez Bank oraz Grupę straty netto w okresie 9 miesięcy 2022 roku w wysokości odpowiednio 1 521,4 mln zł oraz 1 537,1 mln zł. Strata ta wynika głównie z ujętych kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 682,2 mln zł (co szczegółowo

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

opisano w Nocie 30), wpływu wakacji kredytowych w kwocie 1 345,8 mln zł (Nota 3), wpłat do Systemu Ochrony Instytucjonalnej w kwocie 428,1 mln zł oraz składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 184,1 mln zł (Nota 13).

Wynik za 9 miesięcy 2022 roku został ukształtowany przez zdarzenia nadzwyczajne, wymienione powyżej. Rentowność podstawowego modelu biznesowego Grupy w okresie 9 miesięcy 2022 roku pozostawała na wysokim poziomie.

Należy podkreślić, że pomimo skonsolidowanej straty netto w okresie 9 miesięcy 2022 roku, zgodnie z obowiązującymi przepisami w zakresie planów naprawy, w szczególności art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, przesłanka odnosząca się do istotnie pogorszającej się sytuacji finansowej Banku oraz Grupy nie została spełniona. Wskaźniki planu naprawy w obszarach płynności, kapitału i jakości aktywów wskazują na stabilną i bezpieczną sytuację Banku oraz Grupy.

W związku z tym na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w ciągu co najmniej 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
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Konceptyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe 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 będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczoney 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 będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie 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 będzie 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 będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe 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 2023 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 nabyła 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.

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 wprowadza 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.

W III kwartale 2022 roku Grupa rozpoznała wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 345,8 mln zł, z czego 1 282,3 mln zł pomniejszyło wynik odsetkowy Grupy, a 63,5 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Grupa oszacowała, że klienci, których kredyty reprezentują 86,9% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,5 miesiąca wakacji kredytowych.

Do 30 września 2022 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały 80,0% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych. Klienci ci ubiegali się o średnio 6,4 miesiąca wakacji kredytowych spełniających ustawowe kryteria.

Grupa zaktualizuje szacunki dotyczące kosztów wakacji kredytowych na dzień 31 grudnia 2022 roku, gdy znane będą rzeczywiste dane dotyczące połowy rat możliwych do zawieszenia.

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, ważne prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 30 września 2022 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 70,1 mln zł lub zwiększeniu o 79,2 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 61,6 mln zł i 71,2 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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W III kwartale 2022 roku Grupa przeprowadziła przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. 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 2022 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.09.2022												
	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)	-	48 725
Białoruś	-	2 307	-	-	-	-	-	-	-	(906)	-	-	-
Razem	-	2 307	150	-	-	-	-	-	-	(906)	(150)	-	48 725

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 496,3 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 290,3 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 30.09.2022												
	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	91 740	7 207	1 977	-	117 121	250	-	-	(291)	(139)	(861)	-	-
Rosja	309 970	26 846	52 879	-	169 765	1 200	-	-	(1 078)	(158)	(52 821)	-	-
Białoruś	5 381	177	141	-	1 930	-	-	-	(14)	(1)	(104)	-	-
Razem	407 091	34 230	54 997	-	288 816	1 450	-	-	(1 383)	(298)	(53 786)	-	-

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

Modele wykorzystywane do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych uwzględniają aktualne prognozy makroekonomiczne odzwierciedlające zmiany gospodarcze w kraju spowodowane inwazją Rosji na Ukrainę. Grupa będzie kontynuowała analizę wpływu sytuacji na Ukrainie na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 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 miałyby

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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.

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%. W okresie trzech kwartałów 2021 roku prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa wyniosła 46,4%. Największy wpływ na wartość średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w trzecim kwartale 2022 roku miały podatek bankowy oraz wpływ wakacji kredytowych na wynik brutto Grupy mBanku.

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 obarczone 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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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., LeaseLink Sp. z o.o. i mElements S.A. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. i 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., G-Invest Sp. z o.o. do dnia zaprzestania jej konsolidacji, Tele-Tech Investment Sp. z o.o. do dnia zaprzestania jej konsolidacji oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o. i mBank Hipoteczny S.A.
- 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.

W związku z alokowaniem od początku 2022 roku części kosztów związanych z opłatami na rzecz BFG do Segmentu Walutowych Kredytów Hipotecznych dane porównawcze za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku zostały odpowiednio zmienione.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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	1 822 234	1 410 898	608 198	70 604	3 911 934
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 946 044	1 495 162	363 711	107 017	3 911 934
- sprzedaż innym segmentom	(123 810)	(84 264)	244 487	(36 413)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	849 148	864 933	(27 868)	(11 063)	1 675 150
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)	(169 810)	(721)	(37 767)	(623 721)
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)
Zysk / (strata) 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

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat

okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 962 874	797 014	56 027	97 362	2 913 277
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 567 188	771 730	468 936	105 423	2 913 277
- sprzedaż innym segmentom	395 686	25 284	(412 909)	(8 061)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	720 934	711 688	(29 948)	(2 607)	1 400 067
Przychody z tytułu dywidend	-	-	4 869	-	4 869
Wynik na działalności handlowej	27 400	175 375	(31 147)	(37 846)	133 782
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 870)	(3 473)	(88)	2	(9 429)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 975)	2 731	92 473	-	93 229
Pozostałe przychody operacyjne	60 351	89 232	14 112	947	164 642
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(336 251)	(241 679)	(3 003)	2 693	(578 240)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(751 624)	(751 624)
Ogólne koszty administracyjne	(915 511)	(551 504)	(32 767)	(30 339)	(1 530 121)
Amortyzacja	(218 670)	(105 438)	(6 539)	(616)	(331 263)
Pozostałe koszty operacyjne	(59 056)	(99 359)	(53 272)	(8 693)	(220 380)
Wynik działalności operacyjnej	1 234 226	774 587	10 717	(730 721)	1 288 809
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(206 565)	(165 948)	(31 808)	(40 259)	(444 580)
Zysk / (strata) segmentu (brutto)	1 027 661	608 639	(21 091)	(770 980)	844 229
Podatek dochodowy					(391 914)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					452 363
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(48)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

30.09.2022	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	70 442 454	53 002 377	74 980 589	9 155 552	207 580 972
Zobowiązania segmentu	119 761 303	55 066 250	20 661 228	613 257	196 102 038

31.12.2021	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	68 388 768	47 369 348	72 477 859	11 302 910	199 538 885
Zobowiązania segmentu	112 159 963	47 507 690	25 726 898	426 418	185 820 969

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku

	od 1 stycznia do 30 września 2022			od 1 stycznia do 30 września 2021		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	3 610 376	301 558	3 911 934	2 723 764	189 513	2 913 277
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 617 116	58 034	1 675 150	1 371 210	28 857	1 400 067
Przychody z tytułu dywidend	5 113	-	5 113	4 869	-	4 869
Wynik na działalności handlowej	66 815	3 272	70 087	131 078	2 704	133 782
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(57 809)	-	(57 809)	(9 429)	-	(9 429)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(57 116)	(120)	(57 236)	93 253	(24)	93 229
Pozostałe przychody operacyjne	210 602	3 512	214 114	162 008	2 634	164 642
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(613 129)	(10 592)	(623 721)	(581 222)	2 982	(578 240)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(2 682 168)	-	(2 682 168)	(751 624)	-	(751 624)
Ogólne koszty administracyjne	(2 210 880)	(123 522)	(2 334 402)	(1 420 804)	(109 317)	(1 530 121)
Amortyzacja	(343 567)	(10 124)	(353 691)	(321 498)	(9 765)	(331 263)
Pozostałe koszty operacyjne	(370 440)	(5 527)	(375 967)	(217 655)	(2 725)	(220 380)
Wynik działalności operacyjnej	(825 087)	216 491	(608 596)	1 183 950	104 859	1 288 809
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(465 824)	(38 024)	(503 848)	(414 814)	(29 766)	(444 580)
Zysk / (strata) segmentu (brutto)	(1 290 911)	178 467	(1 112 444)	769 136	75 093	844 229
Podatek dochodowy			(424 618)			(391 914)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			(1 537 207)			452 363
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			145			(48)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 30 września 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku

	30.09.2022			31.12.2021		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	196 794 264	10 786 708	207 580 972	188 653 175	10 885 710	199 538 885
- aktywa trwałe	2 872 946	55 792	2 928 738	2 917 533	36 180	2 953 713
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 866 218	2 048	1 868 266	1 390 472	1 878	1 392 350
Zobowiązania segmentu	178 556 461	17 545 577	196 102 038	169 906 654	15 914 315	185 820 969

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		5 795 924	2 777 231
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		5 271 808	2 657 727
- Kredyty i pożyczki		5 883 216	2 435 666
- Dłużne papiery wartościowe		315 105	219 700
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		239 463	2 306
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		(1 286 812)	(6 211)
- Pozostałe		120 836	6 266
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		524 116	119 504
- Dłużne papiery wartościowe		524 116	119 504
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		122 685	362 758
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		30 321	15 096
- Kredyty i pożyczki		2 701	2 362
- Dłużne papiery wartościowe		27 620	12 734
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		92 364	37 731
- Kredyty i pożyczki		92 364	37 731
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		-	63 329
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		-	85 519
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		-	161 083
Przychody z tytułu odsetek, razem		5 918 609	3 139 989

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 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(8 935)	(7 466)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(1 267 172)	(199 412)
- Depozyty		(945 775)	(39 401)
- Otrzymane kredyty		(4 224)	(3 501)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(207 819)	(111 656)
- Zobowiązania podporządkowane		(81 448)	(40 616)
- Inne zobowiązania finansowe		(26 002)	(1 907)
- Umowy leasingu		(1 904)	(2 331)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		(77 354)	-
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(293 687)	-
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(337 454)	-
Pozostałe		(22 073)	(19 834)
Koszty odsetek, razem		(2 006 675)	(226 712)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		470 433	348 988
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		455 238	397 399
Prowizje z transakcji walutowych		382 920	296 307
Prowizje za prowadzenie rachunków		303 860	273 477
Prowizje za realizację przelewów		165 382	137 037
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		138 666	182 064
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		116 846	96 719
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		81 403	72 935
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		62 017	73 593
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		41 133	33 449
Prowizje z działalności powierniczej		25 285	24 343
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		19 453	20 861
Pozostałe		43 554	34 023
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		2 306 190	1 991 195

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(217 336)	(192 307)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(125 935)	(124 223)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(10 938)	(11 793)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(29 012)	(23 845)
Uiszczone opłaty maklerskie		(27 489)	(29 927)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(36 776)	(30 709)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(14 703)	(12 104)
Uiszczone pozostałe opłaty		(168 851)	(166 220)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(631 040)	(591 128)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		4 213	3 805
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		900	1 064
Przychody z tytułu dywidend, razem		5 113	4 869

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wynik z pozycji wymiany		(3 786)	110 717
Różnice kursowe netto z przeliczenia		(370 029)	3 972
Zyski z transakcji minus straty		366 243	106 745
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		130 864	42 816
Instrumenty pochodne, w tym:		127 431	39 712
- Instrumenty odsetkowe		106 044	25 231
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		21 387	14 481
Instrumenty kapitałowe		(606)	-
Dłużne papiery wartościowe		3 797	4 349
Kredyty i pożyczki		242	(1 245)
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		(56 991)	(19 751)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		1 421 263	415 440
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		(1 416 757)	(429 566)
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(61 497)	(5 625)
Wynik na działalności handlowej, razem		70 087	133 782

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.

Pozycja „Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych” zawiera stratę w wysokości 63,5 mln zł wynikającą z ujęcia wpływu zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”) na rachunkowość zabezpieczeń. Więcej informacji na ten temat przedstawiono w Nocie 3.

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

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Instrumenty kapitałowe		(24 794)	(88)
Dłużne papiery wartościowe		(10 298)	1 178
Kredyty i pożyczki		(22 717)	(10 519)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		(57 809)	(9 429)

Pozycja „Instrumenty kapitałowe” w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku zawiera przede wszystkim efekt zmiany wyceny spółek Polski Standard Płatności Sp. z o.o., Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. Zmiana wyceny spowodowana była aktualizacją parametrów zastosowanych w modelach wyceny tych spółek, wynikającą głównie ze zmiany warunków rynkowych w stosunku do końca 2021 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:	(57 236)	92 890
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(55 259)	92 330
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 977)	487
- Zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	73
Wynik ze sprzedaży oraz wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	-	339
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(57 236)	93 229

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	47 737	61 934
Przychody ze sprzedaży usług	11 752	9 005
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	6 544	3 747
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych	8	2
Zyski z wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	12 862	-
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	15 129	8 515
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	3 891	2 219
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	328	442
Zysk ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	30 600	27 100
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	16 699	-
Pozostałe	68 564	51 678
Pozostałe przychody operacyjne, razem	214 114	164 642

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 2022 roku i za trzy kwartały 2021 roku.

za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, w tym:		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	22 841	20 948
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	5 220	5 953
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu	(21 517)	(23 154)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego, razem	6 544	3 747

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(651 842)	(523 472)
Dłużne papiery wartościowe		(758)	(1 753)
<i>Koszyk 1</i>		(758)	(1 753)
Kredyty i pożyczki		(651 084)	(521 719)
<i>Koszyk 1</i>		20 436	(140 624)
<i>Koszyk 2</i>		(35 238)	70 494
<i>Koszyk 3</i>		(635 658)	(467 360)
<i>POCI</i>		(624)	15 771
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		812	(1 458)
Dłużne papiery wartościowe		812	(1 458)
<i>Koszyk 1</i>		224	(3 324)
<i>Koszyk 2</i>		588	1 866
Udzielone zobowiązania i gwarancje		16 285	(53 310)
<i>Koszyk 1</i>		3 930	(7 779)
<i>Koszyk 2</i>		539	22 464
<i>Koszyk 3</i>		6 348	(69 456)
<i>POCI</i>		5 468	1 461
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (obligacje CLN)		11 024	-
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(623 721)	(578 240)

W przypadku reklasyfikacji ekspozycji pomiędzy koszykami 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 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty pracownicze		(881 311)	(797 981)
Koszty rzeczowe, w tym:		(557 225)	(496 632)
- <i>koszty administracji i obsługi nieruchomości</i>		(214 429)	(192 040)
- <i>koszty IT</i>		(160 046)	(139 212)
- <i>koszty marketingu</i>		(105 484)	(99 316)
- <i>koszty usług konsultingowych</i>		(65 003)	(55 378)
- <i>pozostałe koszty rzeczowe</i>		(12 263)	(10 686)
Podatki i opłaty		(26 622)	(24 813)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny		(245 914)	(202 657)
Składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców		(184 056)	-
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		(11 203)	(8 038)
System Ochrony Instytucjonalnej		(428 071)	-
Ogólne koszty administracyjne, razem		(2 334 402)	(1 530 121)

W 2022 roku Bank wraz z innymi bankami komercyjnymi został uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. W związku z tym Bank zasiliał fundusz pomocowy wpłatą w łącznej kwocie 428 071 tys. zł, która obciążała koszty administracyjne.

Dodatkowo, uchwałą Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 4 maja 2022 roku, obowiązek wniesienia należnych za rok 2022 składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych został zawieszony do dnia 31 października 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

W związku z powyższym Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie określił wysokości składek na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszonych przez banki i oddziały banków zagranicznych należnych za II i III kwartał 2022 roku.

W dniu 26 października 2022 roku Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjęła uchwałę w sprawie obniżenia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach. BFG poinformował, że spełniona została przesłanka określona w art. 294 ust. 1 ustawy o BFG w zakresie niepobierania składek na fundusz gwarancyjny banków.

W związku z tym w II i III kwartale 2022 roku Bank nie ujął kosztu tych składek w wyniku finansowym.

W III kwartale 2022 roku Grupa ujęła również koszty składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 184 056 tys. zł. Obowiązek wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2022 roku został wprowadzony Ustawą z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione w okresie trzech kwartałów 2022 roku oraz w okresie trzech kwartałów 2021 roku.

za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty wynagrodzeń	(705 908)	(646 003)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(127 844)	(116 113)
Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(756)	-
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(10 972)	(6 505)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(10 716)	(6 010)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(256)	(495)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(35 831)	(29 360)
Koszty pracownicze, razem	(881 311)	(797 981)

14. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(38 266)	(58 397)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(215 470)	(79 292)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(1 648)	(1 468)
Przekazane darowizny	(6 150)	(4 831)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(2 952)	(7 335)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu	(4 359)	(493)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie nie przyniosła przychodów z najmu	-	(51)
Koszty windykacji należności	(22 103)	(26 358)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(22 080)	-
Pozostałe koszty operacyjne	(62 939)	(42 155)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(375 967)	(220 380)

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.

Za okres zakończony 30 września 2022 roku pozycja „Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania” zawiera 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

15. Zysk / (strata) na jedną akcję

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Podstawowy:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		(1 537 207)	452 363
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 395 904	42 367 101
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		(36,26)	10,68
Rozwodniony:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		(1 537 207)	452 363
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 395 904	42 367 101
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		72 390	70 607
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 468 294	42 437 708
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		(36,20)	10,66

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

	30.09.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne, w tym:	2 309 677	1 952 028
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	427 697	111 404
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	2 172 281	1 954 329
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	138 251	217 809
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	107 133	120 789
- Efekt kompensowania	(535 685)	(452 303)
Instrumenty kapitałowe	5 623	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 623	-
Dłużne papiery wartościowe	1 057 805	596 622
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	718 434	248 906
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	233 262	72 888
- Instytucje kredytowe	50 432	27 459
- Inne instytucje finansowe	106 591	141 329
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	182 348	178 928
Kredyty i pożyczki	37 275	40 426
- Klienci korporacyjni	37 275	40 426
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	3 410 380	2 589 076

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 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	30.09.2022	31.12.2021
Instrumenty pochodne, w tym:	2 553 224	1 926 408
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	799 948	352 464
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	2 187 324	1 886 280
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	2 490 096	1 057 232
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	896 228	541 315
- Efekt kompensowania	(3 820 372)	(1 910 883)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	453 034	84 774
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	3 006 258	2 011 182

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna walut obcych i lokalnych, obejmujące niezrealizowane 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 nominał instrumentów zabezpieczających jest ustalany w kwocie niższej od nominału 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 nominałów 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.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

- euroobligacji o stałym oprocentowaniu, wyemitowanych przez mFinance France (mFF), podmiot zależny od mBanku, objętych przez Bank w procesie substytucji. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- 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 5 lat od daty emisji, wyemitowanych przez mBank. Zabezpieczane ryzyko wynika ze zmian stóp procentowych,
- części portfela kredytów hipotecznych 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 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Pozycje zabezpieczone

Pozycjami zabezpieczonymi są:

- jedna transza euroobligacji wyemitowanych przez mFF, objętych przez Bank w procesie substytucji, o wartości nominalnej 200 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- 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 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela kredytów hipotecznych 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 przychodów i kosztów odsetkowych elementu odsetkowego wyceny z tytułu instrumentów zabezpieczających, które prezentowane są 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 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)		(293 687)	85 519
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)		1 421 263	415 440
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)		(1 416 757)	(429 566)
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat		(289 181)	71 393

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 2022 roku do sierpnia 2029 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 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 2022 roku do września 2025 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

W poniższej nocie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku oraz od 1 stycznia do 30 września 2021 roku.

za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Pozostałe dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	(617 534)	517 444
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(770 519)	(291 759)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	256 334	(166 513)
- wynik z tytułu odsetek	337 454	(161 083)
- wynik z pozycji wymiany	(81 120)	(5 430)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite brutto na koniec okresu sprawozdawczego	(1 131 719)	59 172
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych pozostałych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	215 027	(11 242)
Skumulowane pozostałe dochody całkowite netto na koniec okresu sprawozdawczego	(916 692)	47 930
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (brutto)	(514 185)	(458 272)
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	97 695	87 072
Wpływ w okresie sprawozdawczym na pozostałe dochody całkowite (netto)	(416 490)	(371 200)

za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w pozostałych dochodach całkowitych brutto	(514 185)	(458 272)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęte w rachunku zysków i strat	(317 831)	160 888
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(337 454)	161 083
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	(61 497)	(5 625)
- wynik z pozycji wymiany	81 120	5 430
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(832 016)	(297 384)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

	30.09.2022	31.12.2021
Kapitałowe papiery wartościowe	174 101	224 389
- Inne instytucje finansowe	122 137	164 823
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 964	59 566
Dłużne papiery wartościowe	43 308	81 128
- Inne instytucje finansowe	43 308	81 128
Kredyty i pożyczki	892 459	1 111 674
- Klienci indywidualni	761 264	948 636
- Klienci korporacyjni	131 147	162 898
- Klienci budżetowi	48	140
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	1 109 868	1 417 191
Krótkoterminowe (do 1 roku)	756 763	940 089
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	353 105	477 102

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

30.09.2022	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	20 726 003	20 733 991	-	-	-	(7 988)	-	-	-
- Banki centralne	9 987	9 989	-	-	-	(2)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	18 263 513	18 266 432	-	-	-	(2 919)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	647 871	647 871	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	342 963	343 326	-	-	-	(363)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 419 954	1 420 613	-	-	-	(659)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	386 739	386 739	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	689 586	693 631	-	-	-	(4 045)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	20 726 003	20 733 991	-	-	-	(7 988)	-	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	6 609 754								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	14 124 237								

31.12.2021	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	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
- Banki centralne	8 495 243	8 496 392	-	-	-	(1 149)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	25 251 680	25 255 273	-	-	-	(3 593)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	644 292	644 292	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	230 663	230 836	-	-	-	(173)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 642 579	1 600 096	43 948	-	-	(877)	(588)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	107 957	107 957	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	585 894	588 337	-	-	-	(2 443)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 206 059	36 170 934	43 948	-	-	(8 235)	(588)	-	-
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	15 609 611								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	20 605 271								

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez EBI stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną w Nocie 24.

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 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)	-	-	-	(4 769)	6 591	(1 010)	23	(7 988)
Koszyk 1	(8 235)	-	-	-	(4 769)	6 003	(1 010)	23	(7 988)
Koszyk 2	(588)	-	-	-	-	588	-	-	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 823)	-	-	-	(4 769)	6 591	(1 010)	23	(7 988)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	-	(8 823)
Koszyk 1	(3 754)	(125)	327	-	(11 956)	6 868	405	-	(8 235)
Koszyk 2	(1 911)	125	(327)	-	-	2 312	(787)	-	(588)
Skumulowana utrata wartości, razem	(5 665)	-	-	-	(11 956)	9 180	(382)	-	(8 823)

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 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	-	-	-	516 061	(15 689 305)	(307 647)	20 733 991
Koszyk 1	36 170 934	-	-	-	516 061	(15 645 357)	(307 647)	20 733 991
Koszyk 2	43 948	-	-	-	-	(43 948)	-	-
Wartość bilansowa brutto, razem	36 214 882	-	-	-	516 061	(15 689 305)	(307 647)	20 733 991

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882
Koszyk 1	35 392 158	-	(43 749)	-	17 565 388	(16 950 825)	207 962	36 170 934
Koszyk 2	111 568	-	43 749	-	-	(111 568)	199	43 948
Wartość bilansowa brutto, razem	35 503 726	-	-	-	17 565 388	(17 062 393)	208 161	36 214 882

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

30.09.2022	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	19 056 147	19 058 951	-	-	-	(2 804)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	13 498 379	13 500 451	-	-	-	(2 072)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 132 489	1 132 489	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 130 849	2 131 178	-	-	-	(329)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	3 426 919	3 427 322	-	-	-	(403)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	567 711	567 711	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	9 654 087	9 502 351	153 995	-	-	(581)	(1 678)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	124 750 076	114 526 413	8 574 573	4 836 239	200 354	(418 671)	(384 891)	(2 671 265)	87 324
Klienci indywidualni	70 786 035	66 459 879	3 773 796	2 443 053	121 771	(224 025)	(273 051)	(1 521 276)	5 888
Klienci korporacyjni	53 836 593	47 938 991	4 800 777	2 392 116	78 583	(194 281)	(111 840)	(1 149 189)	81 436
Klienci budżetowi	127 448	127 543	-	1 070	-	(365)	-	(800)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	153 460 310	143 087 715	8 728 568	4 836 239	200 354	(422 056)	(386 569)	(2 671 265)	87 324
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	51 928 210								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	104 924 666								

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	16 164 103	16 166 149	-	-	-	(2 046)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	11 517 053	11 518 593	-	-	-	(1 540)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 361 945	1 361 945	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	2 172 167	2 172 454	-	-	-	(287)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	2 474 883	2 475 102	-	-	-	(219)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	462 075	462 075	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	7 229 681	7 230 664	-	-	-	(983)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 902 754	109 282 960	6 223 882	4 339 863	234 159	(434 872)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Klienci indywidualni	70 391 454	67 884 443	2 038 199	2 231 602	141 139	(249 886)	(203 492)	(1 459 152)	8 601
Klienci korporacyjni	46 359 179	41 246 748	4 185 683	2 107 192	93 020	(184 825)	(142 763)	(980 793)	34 917
Klienci budżetowi	152 121	151 769	-	1 069	-	(161)	-	(556)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	140 296 538	132 679 773	6 223 882	4 339 863	234 159	(437 901)	(346 255)	(2 440 501)	43 518
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	43 706 225								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	99 771 452								

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw BFG, papiery wartościowe będące przedmiotem zastawu w transakcjach sell/buy back oraz obligacje rządowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego z EBI.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez EBI stanowiące zabezpieczenie w związku z transakcją sekurytyzacji opisaną 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 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2022	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 434 633	8 232 547	7 196 485	5 601
Kredyty terminowe, w tym:	92 154 679	64 150 194	27 881 473	123 012
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	49 359 295	49 359 295		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	2 868 613	-	2 868 613	-
Leasing finansowy	13 460 303	-	13 460 303	-
Pozostałe należności kredytowe	3 668 319	-	3 668 319	-
Inne należności	551 032	415 758	135 274	-
Wartość bilansowa brutto, razem	128 137 579	72 798 499	55 210 467	128 613

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2022	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(856 872)	(702 121)	(154 740)	(11)
Kredyty terminowe, w tym:	(2 012 564)	(1 310 343)	(701 067)	(1 154)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(552 086)	(552 086)		
Leasing finansowy	(470 198)	-	(470 198)	-
Pozostałe należności kredytowe	(44 614)	-	(44 614)	-
Inne należności	(3 255)	-	(3 255)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 387 503)	(2 012 464)	(1 373 874)	(1 165)
Wartość bilansowa brutto, razem	128 137 579	72 798 499	55 210 467	128 613
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 387 503)	(2 012 464)	(1 373 874)	(1 165)
Wartość bilansowa netto, razem	124 750 076	70 786 035	53 836 593	127 448

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	39 598 234
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	88 539 345

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	13 231 330	7 922 189	5 307 704	1 437
Kredyty terminowe, w tym:	89 597 975	63 986 776	25 459 798	151 401
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	49 819 031	49 819 031		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	187 630	-	187 630	-
Leasing finansowy	13 002 698	-	13 002 698	-
Pozostałe należności kredytowe	3 661 169	-	3 661 169	-
Inne należności	400 062	386 418	13 644	-
Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(841 689)	(669 456)	(172 229)	(4)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 849 134)	(1 234 473)	(613 948)	(713)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(457 412)	(457 412)		
Leasing finansowy	(425 486)	-	(425 486)	-
Pozostałe należności kredytowe	(61 801)	-	(61 801)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Wartość bilansowa brutto, razem	120 080 864	72 295 383	47 632 643	152 838
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 178 110)	(1 903 929)	(1 273 464)	(717)
Wartość bilansowa netto, razem	116 902 754	70 391 454	46 359 179	152 121

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	35 889 157
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	84 191 707

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym

	30.09.2022	31.12.2021
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	48 807 209	49 361 619
- PLN	31 801 871	30 388 783
- CHF	7 016 986	9 063 602
- EUR	4 280 785	4 307 671
- CZK	5 496 661	5 407 924
- USD	195 670	174 919
- pozostałe waluty	15 236	18 720

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

- PLN	31 801 871	30 388 783
- CHF	1 383 639	2 037 497
- EUR	879 047	936 572
- CZK	27 760 914	29 232 022
- USD	39 503	43 083

Powyższa tabela prezentuje wartość bilansową netto kredytów hipotecznych i mieszkaniowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, udzielonych osobom fizycznym według walut i nie obejmuje kredytów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

Lp.	Branże	Wartość brutto	%	Wartość brutto	%
		30.09.2022		31.12.2021	
1.	Klienci indywidualni	72 798 499	56,81%	72 295 383	60,21%
2.	Obsługa rynku nieruchomości	7 036 698	5,49%	6 661 564	5,55%
3.	Budownictwo	5 359 283	4,18%	4 677 025	3,89%
4.	Branża finansowa	4 448 121	3,47%	1 879 984	1,57%
5.	Branża spożywcza	3 630 081	2,83%	3 081 562	2,57%
6.	Transport i logistyka	3 259 023	2,54%	3 222 142	2,68%
7.	Metale	3 005 564	2,35%	2 593 747	2,16%
8.	Materiały budowlane	2 255 844	1,76%	2 081 422	1,73%
9.	Chemia i tworzywa	2 210 311	1,72%	1 930 242	1,61%
10.	Energetyka i ciepłownictwo	2 137 030	1,67%	1 654 554	1,38%
11.	Motoryzacja	2 093 552	1,63%	1 943 961	1,62%
12.	Działalność profesjonalna	1 718 064	1,34%	1 619 745	1,35%
13.	Handel hurtowy	1 709 150	1,33%	1 548 896	1,29%
14.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 604 982	1,25%	1 269 529	1,06%
15.	Handel detaliczny	1 563 009	1,22%	1 358 529	1,13%
16.	Paliwa	1 257 767	0,98%	1 071 485	0,89%
17.	Informatyka (IT)	1 188 433	0,93%	1 143 067	0,95%
18.	Opieka zdrowotna	1 022 467	0,80%	997 238	0,83%
19.	Leasing i wynajem ruchomości	965 076	0,75%	906 910	0,76%
20.	Farmacja	844 535	0,66%	757 987	0,63%

Łączne zaangażowanie Grupy na dzień 30 września 2022 roku w wyżej wymienione branże (poza klientami indywidualnymi) wynosi 36,90% portfela kredytowego (31 grudnia 2021 roku: 33,65%).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 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	(507)	-	-	-	(2 804)
Koszyk 1	(2 046)	-	-	-	(355)	104	(507)	-	-	-	(2 804)
Należności od banków	(983)	-	-	-	(2 687)	1 710	(1 463)	-	-	1 164	(2 259)
Koszyk 1	(983)	(3)	93	-	(2 572)	1 710	(48)	-	-	1 222	(581)
Koszyk 2	-	3	(93)	-	(115)	-	(1 415)	-	-	(58)	(1 678)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 178 110)	-	-	-	(181 293)	251 990	(714 322)	(5 019)	537 415	(98 164)	(3 387 503)
Koszyk 1	(434 872)	(269 988)	119 595	10 822	(111 735)	65 923	180 776	25 863	-	(5 055)	(418 671)
Koszyk 2	(346 255)	259 990	(144 738)	176 054	(19 945)	18 380	(293 083)	(30 276)	-	(5 018)	(384 891)
Koszyk 3	(2 440 501)	9 998	25 143	(186 876)	(53 864)	168 308	(598 368)	1	521 869	(116 975)	(2 671 265)
POCI	43 518	-	-	-	4 251	(621)	(3 647)	(607)	15 546	28 884	87 324
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 181 139)	-	-	-	(184 335)	253 804	(716 292)	(5 019)	537 415	(97 000)	(3 392 566)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Koszyk 1	(135)	-	-	-	(342)	93	(1 662)	-	-	-	(2 046)
Należności od banków	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Koszyk 1	(602)	-	-	-	(2 351)	2 020	(48)	(2)	-	-	(983)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 640 826)	-	-	-	(258 833)	364 078	(777 579)	(263)	1 060 240	75 073	(3 178 110)
Koszyk 1	(296 810)	(534 962)	137 519	8 015	(135 652)	85 432	310 859	(9 273)	-	-	(434 872)
Koszyk 2	(441 217)	514 115	(181 520)	208 095	(21 630)	51 146	(456 625)	(18 619)	-	-	(346 255)
Koszyk 3	(2 871 497)	20 847	44 001	(216 110)	(99 088)	226 540	(684 622)	13 950	1 050 405	75 073	(2 440 501)
POCI	(31 302)	-	-	-	(2 463)	960	52 809	13 679	9 835	-	43 518
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 641 563)	-	-	-	(261 526)	366 191	(779 289)	(265)	1 060 240	75 073	(3 181 139)

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 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	-	-	-	-	3 458 490	(557 120)	-	(8 568)	19 058 951
Koszyk 1	16 166 149	-	-	-	-	3 458 490	(557 120)	-	(8 568)	19 058 951
Należności od banków	7 230 664	-	-	-	-	8 420 427	(6 165 454)	-	170 709	9 656 346
Koszyk 1	7 230 664	-	(69 705)	-	-	8 419 860	(6 165 454)	-	86 986	9 502 351
Koszyk 2	-	-	69 705	-	-	567	-	-	83 723	153 995
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	120 080 864	-	-	-	-	29 016 871	(17 719 377)	(537 415)	(2 703 364)	128 137 579
Koszyk 1	109 282 960	1 281 798	(4 012 431)	(861 801)	27 884 387	(16 535 016)	-	(2 513 484)	114 526 413	
Koszyk 2	6 223 882	(1 244 470)	4 096 570	(594 910)	983 992	(764 430)	-	(126 061)	8 574 573	
Koszyk 3	4 339 863	(37 328)	(84 139)	1 448 057	116 339	(408 250)	(521 869)	(16 434)	4 836 239	
POCI	234 159	-	-	8 654	32 153	(11 681)	(15 546)	(47 385)	200 354	
Wartość bilansowa brutto, razem	143 477 677	-	-	-	-	40 895 788	(24 441 951)	(537 415)	(2 541 223)	156 852 876

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia	
Dłużne papiery wartościowe	15 952 636	-	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Koszyk 1	15 952 636	-	-	-	-	2 371 836	(2 931 185)	-	772 862	16 166 149
Należności od banków	7 354 870	-	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Koszyk 1	7 354 870	-	-	-	-	6 079 743	(6 512 056)	-	308 107	7 230 664
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	110 513 959	-	-	-	-	35 535 249	(18 195 148)	(1 060 240)	(6 712 956)	120 080 864
Koszyk 1	91 214 989	7 403 725	(2 041 573)	(453 063)	34 616 543	(15 380 530)	-	(6 077 131)	109 282 960	
Koszyk 2	14 290 332	(7 290 703)	2 202 804	(971 407)	633 176	(2 259 321)	-	(380 999)	6 223 882	
Koszyk 3	4 714 440	(113 022)	(161 231)	1 397 539	206 894	(467 519)	(1 050 405)	(186 833)	4 339 863	
POCI	294 198	-	-	26 931	78 636	(87 778)	(9 835)	(67 993)	234 159	
Wartość bilansowa brutto, razem	133 821 465	-	-	-	-	43 986 828	(27 638 389)	(1 060 240)	(5 631 987)	143 477 677

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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. Strony umowy zobowiązały się zawrzeć umowę przyrzeczoną do dnia 31 grudnia 2022 roku.

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

Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30.09.2022	31.12.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	31 247	31 247
Aktywa przeznaczone do sprzedaży, razem	31 247	31 247

Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	7 340	7 425
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	7 340	7 425
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży, razem	7 340	7 425

21. Wartości niematerialne

	30.09.2022	31.12.2021
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 042 362	959 664
- oprogramowanie komputerowe	903 985	791 473
Inne wartości niematerialne	10 602	7 457
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	246 225	292 604
Wartości niematerialne, razem	1 323 417	1 283 953

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	639 824	659 831
- grunty	653	653
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	43 064	45 649
- urządzenia	199 680	186 222
- środki transportu	178 081	200 557
- pozostałe środki trwałe	218 346	226 750
Środki trwałe w budowie	16 958	66 452
Prawo do użytkowania, w tym:	808 167	815 967
- nieruchomości	803 617	811 837
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	2 153	2 177
- samochody	1 918	1 712
- inne	479	241
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 464 949	1 542 250

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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.

	30.09.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	127 510	-
Zwiększenia z tytułu:	-	127 510
- przeniesienia z nieruchomości własnych	-	113 392
- zysków wynikających z korekt wartości godziwej	12 862	14 118
Stan na koniec okresu	140 372	127 510

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

30.09.2022	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 081 137	168 629 527	118 329 739	49 650 813	648 975
Rachunki bieżące	644 148	137 464 535	96 673 496	40 244 362	546 677
Depozyty terminowe	432 463	30 876 117	21 656 243	9 117 576	102 298
Transakcje repo lub sell/buy back	4 526	288 875	-	288 875	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	816	2 031 183	-	2 031 183	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	603 323	2 643 913	219 258	2 392 169	32 486
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	298 665	802 993	41 783	761 210	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 020 758	-	988 274	32 484
Inne	304 658	820 162	177 475	642 685	2
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	1 685 276	173 304 623	118 548 997	54 074 165	681 461
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 682 157	170 734 512			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 119	2 570 111			

31.12.2021	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	2 111 811	155 904 661	112 225 674	43 071 577	607 410
Rachunki bieżące	653 061	147 022 632	103 992 478	42 436 923	593 231
Depozyty terminowe	770 328	8 794 207	8 233 196	546 832	14 179
Transakcje repo lub sell/buy back	688 422	87 822	-	87 822	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	502	1 906 621	-	1 906 621	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 247 245	2 123 847	220 450	1 870 485	32 912
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 077 483	706 268	75 263	631 005	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	956 838	-	923 959	32 879
Inne	169 762	460 741	145 187	315 521	33
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 359 558	159 935 129	112 446 124	46 848 683	640 322
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 356 268	157 149 931			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	3 290	2 785 198			

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 511 485	13 429 782

W dniu 24 marca 2022 roku mBank zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów korporacyjnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw o łącznej wartości wynoszącej 8 922 mln zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze według ekspozycji na ryzyko kredytowe przypadające na poszczególne transze. Transza junior i senior zostały objęte przez mBank. Ryzyko kredytowe związane z transzą mezzanine zostało przeniesione na inwestora zewnętrznego. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note (dalej „Obligacje CLN”). Obligacja CLN poprzez wbudowaną gwarancję finansową zapewnia pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym do wysokości transzy mezzanine.

Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto będzie realizowany przez Bank w postaci zatrzymywania co najmniej 5% wartości portfela kredytów podlegających sekurytyzacji.

W ramach transakcji w dniu 24 marca 2022 roku Bank przeprowadził emisję Obligacji CLN z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642,5 mln zł. Obligacje CLN zostały objęte w całości przez zagranicznego inwestora finansowego reprezentowanego przez PGGM Vermogensbeheer B.V. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. Zasadniczym zabezpieczeniem Obligacji CLN są dłużne papiery wartościowe zdeponowane w niezależnej instytucji powierniczej.

W dniu 24 marca 2022 roku Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu na Vienna MTF prowadzonego przez 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, dzięki czemu skutkuje zmniejszeniem wymogów kapitałowych Banku.

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 zasadniczo 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 jest korygowana o zmianę oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu wbudowanej gwarancji finansowej zgodnie z par. B5.4.6 MSSF 9. Wartość bilansowa Obligacji CLN na dzień 30 września 2022 roku wynosiła 633,4 mln zł.

25. Rezerwy

	30.09.2022	31.12.2021
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	653 071	395 889
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	613 386	358 807
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	39 685	37 082
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	307 040	318 378
Inne rezerwy	425 212	97 188
Rezerwy, razem	1 385 323	811 455

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Pozycja „Inne rezerwy” zawiera między innymi rezerwę na składkę na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców za III kwartał 2022 roku (Nota 13), rezerwę utworzoną przez spółkę mFinanse w związku z kontrolą Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (Punkt 26 Wybranych Danych Objaśniających), rezerwę na zwrot kosztów ubezpieczenia pomostowego pobranego od klientów, którzy zacięgnęli kredyty hipoteczne za okres przed wpisem hipoteki do księgi wieczystej (Nota 14) oraz rezerwy ujęte w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 roku dotyczącym zwrotów prowizji w przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych.

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 30 września 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:	254 579	2 603	328 024
- odpis w koszty	175 550	9 017	372 959
- rozwiązanie rezerw	(1 736)	(5 370)	(3 568)
- wykorzystanie	(135 380)	(1 174)	(42 557)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	198 364	-	1 123
- różnice kursowe	17 781	130	67
Stan rezerw na koniec okresu	613 386	39 685	425 212

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	188 467	12 069	95 494
Zmiana w okresie, z tytułu:	170 340	25 013	1 694
- odpis w koszty	269 382	53 745	46 736
- rozwiązanie rezerw	(334)	(2 148)	(3 489)
- wykorzystanie	(90 221)	(26 608)	(40 956)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	(8 487)	-	-
- różnice kursowe	-	24	(597)
Stan rezerw na koniec okresu	358 807	37 082	97 188

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje

Okres od 1 stycznia do 30 września 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 ksiąg	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji metodologii szacowania odpisów (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	89 439	-	-	-	36 885	(27 105)	(22 910)	187	4 435	80 931
Koszyk 1	49 142	15 064	(4 126)	(113)	30 388	(15 755)	(30 753)	487	375	44 709
Koszyk 2	14 576	(14 355)	4 696	(923)	4 307	(6 146)	12 757	(300)	33	14 645
Koszyk 3	24 555	(709)	(570)	1 036	3 679	(5 913)	(665)	-	42	21 455
POCI	1 166	-	-	-	(1 489)	709	(4 249)	-	3 985	122
Gwarancje i inne produkty finansowe	228 939	-	-	-	47 026	(28 829)	(21 539)	-	512	226 109
Koszyk 1	3 433	(288)	172	-	9 193	(4 492)	(3 707)	-	108	4 419
Koszyk 2	1 153	288	(206)	-	842	(854)	(645)	-	19	597
Koszyk 3	225 860	-	34	-	36 991	(23 923)	(16 308)	-	97	222 751
POCI	(1 507)	-	-	-	-	440	(879)	-	288	(1 658)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	318 378	-	-	-	83 911	(55 934)	(44 449)	187	4 947	307 040

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z ksiąg	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmiana z tytułu wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	88 991	-	-	-	42 439	(33 434)	(14 079)	5 522	-	89 439
Koszyk 1	44 157	50 411	(7 237)	(107)	31 314	(16 753)	(49 410)	(3 233)	-	49 142
Koszyk 2	36 829	(48 420)	7 708	(2 628)	7 216	(11 027)	21 543	3 355	-	14 576
Koszyk 3	5 510	(1 991)	(471)	2 735	3 184	(6 416)	16 600	5 404	-	24 555
POCI	2 495	-	-	-	725	762	(2 812)	(4)	-	1 166
Gwarancje i inne produkty finansowe	116 670	-	-	-	89 559	(116 573)	139 259	24	-	228 939
Koszyk 1	4 541	1 444	(271)	-	20 076	(23 186)	794	35	-	3 433
Koszyk 2	6 134	(1 444)	271	(1 145)	1 016	(4 124)	456	(11)	-	1 153
Koszyk 3	80 055	-	-	1 145	68 333	(58 419)	134 746	-	-	225 860
POCI	25 940	-	-	-	134	(30 844)	3 263	-	-	(1 507)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	205 661	-	-	-	131 998	(150 007)	125 180	5 546	-	318 378

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	1 933 063	1 635 815
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	546 855	14 964
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	174 115	289 338
- Pozostałe zmiany	(19 787)	(7 054)
Stan na koniec okresu	2 634 246	1 933 063
Efekt kompensowania	(765 980)	(540 713)
Stan na koniec okresu, netto	1 868 266	1 392 350

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.09.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	(540 802)	(782 625)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(219 204)	81 042
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(6 039)	160 853
- Pozostałe zmiany	(29)	(72)
Stan na koniec okresu	(766 074)	(540 802)
Efekt kompensowania	765 980	540 713
Stan na koniec okresu, netto	(94)	(89)

Podatek dochodowy	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Podatek dochodowy bieżący	(752 269)	(361 852)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	327 651	44 792
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(424 618)	(317 060)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	168 076	124 786
Podatek dochodowy razem	(256 542)	(192 274)

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.

	30.09.2022	31.12.2021
Pozostały kapitał zapasowy	8 701 559	9 916 912
Pozostałe kapitały rezerwowe	107 258	104 975
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	1 366 207	1 329 607
Wynik roku bieżącego	(1 537 207)	(1 178 753)
Zyski zatrzymane, razem	9 791 570	11 326 494

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 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

28. Inne pozycje kapitału własnego

	30.09.2022	31.12.2021
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	13 975	2 506
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	51 850	34 267
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(37 875)	(31 761)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(916 692)	(500 202)
Niezrealizowane zyski	72 471	80 630
Niezrealizowane straty	(1 251 154)	(698 164)
Koszty relacji zabezpieczających	46 964	-
Podatek odroczony	215 027	117 332
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 015 368)	(707 617)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	13 141	12 191
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(1 266 819)	(887 737)
Podatek odroczony	238 310	167 929
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(10 511)	(10 511)
Zyski aktuarialne	1 157	1 157
Straty aktuarialne	(14 134)	(14 134)
Podatek odroczony	2 466	2 466
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	(1 917 160)	(1 204 388)

W związku z wdrożeniem z dniem 1 lipca 2022 roku MSSF 9 w odniesieniu do rachunkowości zabezpieczeń w ramach pozycji „Zabezpieczenia przepływów pieniężnych” Grupa wydzieliła w trzecim kwartale 2022 roku składnik kapitałów dotyczący kosztów relacji zabezpieczających.

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 w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo w zamortyzowanym koszcie przeprowadzana jest wycena w wartości godziwej na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych, zgodnie z wymaganiami MSSF 7.

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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 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 wewnątrz Grupy. 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 wewnątrz Grupy.

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 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 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.

	30.09.2022		31.12.2021	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	19 056 147	16 333 915	16 164 103	14 890 079
Należności od banków	9 654 087	9 651 668	7 229 681	7 227 533
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	124 750 076	124 416 679	116 902 754	117 116 749
Klienci indywidualni	70 786 035	70 964 252	70 391 454	71 630 064
Należności bieżące	7 530 426	7 971 270	7 252 733	7 488 229
Kredyty terminowe	62 839 851	62 577 224	62 752 303	63 755 417
Inne należności	415 758	415 758	386 418	386 418
Klienci korporacyjni	53 836 593	53 321 942	46 359 179	45 333 802
Należności bieżące	7 041 745	6 900 850	5 135 475	4 996 982
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	40 170 511	39 794 483	37 423 062	36 747 140
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	2 868 613	2 868 613	187 630	187 630
Pozostałe należności kredytowe	3 623 705	3 625 977	3 599 368	3 388 406
Inne należności	132 019	132 019	13 644	13 644
Klienci budżetowi	127 448	130 485	152 121	152 883
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	1 685 276	1 685 276	3 359 558	3 359 558
Zobowiązania wobec klientów	173 304 623	173 297 260	159 935 129	159 918 070
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 511 485	8 664 854	13 429 782	13 518 622
Zobowiązania podporządkowane	2 807 751	2 707 254	2 624 456	2 616 703

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 przedpłać) 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.

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.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

W przypadku obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. Credit Link Note, 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 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku.

30.09.2022	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 UJAWNIENI				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	16 333 915	13 948 885	-	2 385 030
Należności od banków	9 651 668	-	-	9 651 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	124 416 679	-	-	124 416 679
Aktywa finansowe razem	150 402 262	13 948 885	-	136 453 377
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	1 685 276	-	-	1 685 276
Zobowiązania wobec klientów	173 297 260	-	2 439 757	170 857 503
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 664 854	3 800 389	-	4 864 465
Zobowiązania podporządkowane	2 707 254	-	2 707 254	-
Zobowiązania finansowe razem	186 354 644	3 800 389	5 147 011	177 407 244

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIEŃ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	14 890 079	12 100 420	-	2 789 659
Należności od banków	7 227 533	-	-	7 227 533
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 116 749	-	-	117 116 749
Aktywa finansowe razem	139 234 361	12 100 420	-	127 133 941
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 359 558	-	-	3 359 558
Zobowiązania wobec klientów	159 918 070	-	2 812 699	157 105 371
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 518 622	6 673 840	-	6 844 782
Zobowiązania podporządkowane	2 616 703	-	2 616 703	-
Zobowiązania finansowe razem	179 412 953	6 673 840	5 429 402	167 309 711

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.

30.09.2022	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	3 410 380	724 057	2 208 858	477 465
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 275	-	-	37 275
Dłużne papiery wartościowe	1 057 805	718 434	-	339 371
Kapitałowe papiery wartościowe	5 623	5 623	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 309 677	-	2 208 858	100 819
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 599 978	-	2 599 978	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	245 384	-	144 565	100 819
Efekt kompensowania	(535 685)	-	(535 685)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 109 868	688	-	1 109 180
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	892 459	-	-	892 459
Dłużne papiery wartościowe	43 308	-	-	43 308
Kapitałowe papiery wartościowe	174 101	688	-	173 413
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 726 003	19 553 957	9 987	1 162 059
Dłużne papiery wartościowe	20 726 003	19 553 957	9 987	1 162 059
Aktywa finansowe, razem	25 246 251	20 278 702	2 218 845	2 748 704
Nieruchomości inwestycyjne	140 372	-	-	140 372
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	3 006 258	453 034	2 553 224	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 553 224	-	2 553 224	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 987 272	-	2 987 272	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 386 324	-	3 386 324	-
Efekt kompensowania	(3 820 372)	-	(3 820 372)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	453 034	453 034	-	-
Zobowiązania finansowe razem	3 006 258	453 034	2 553 224	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ

Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 589 076	248 906	1 859 785	480 385
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 426	-	-	40 426
Dłużne papiery wartościowe	596 622	248 906	-	347 716
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 952 028	-	1 859 785	92 243
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 065 733	-	2 065 733	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	338 598	-	246 355	92 243
Efekt kompensowania	(452 303)	-	(452 303)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 417 191	870	-	1 416 321
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 111 674	-	-	1 111 674
Dłużne papiery wartościowe	81 128	-	-	81 128
Kapitałowe papiery wartościowe	224 389	870	-	223 519
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Dłużne papiery wartościowe	36 206 059	26 721 005	8 495 243	989 811
Aktywa finansowe, razem	40 212 326	26 970 781	10 355 028	2 886 517
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 011 182	84 774	1 926 408	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 926 408	-	1 926 408	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 238 744	-	2 238 744	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt kompensowania	(1 910 883)	-	(1 910 883)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	84 774	84 774	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 011 182	84 774	1 926 408	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 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	242	4 567	8 576	(22 717)	4 394	(40 862)	(46 564)	12 862
Ujęte w rachunku zysków i strat:	242	4 567	-	(22 717)	4 394	(40 862)	-	12 862
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	242	4 567	-	-	14 692	106	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	(22 717)	(10 298)	(35 585)	-	-
<i>Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne</i>	-	-	-	-	-	(5 383)	-	12 862
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	8 576	-	-	-	(46 564)	-
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-	-	-	-	-	-	(46 564)	-
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	-	8 576	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	714 066	-	29 055	-	2 918	907 259	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(65 892)	-	(185 750)	-	-	(160 950)	-
Sprzedaże	-	(1 194 458)	-	-	-	(14 263)	(742 267)	-
Emisje	-	533 372	-	-	-	-	214 770	-
Inne zmiany	420	-	-	(39 803)	(42 214)	-	-	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	2 101	-	-
Bilans zamknięcia	37 275	339 371	100 819	892 459	43 308	173 413	1 162 059	140 372

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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	187 902	309 949	121 029	1 506 319	76 068	201 344	990 351	-
Łączne zyski lub straty za okres	(2 658)	9 802	(28 786)	(5 347)	5 060	10 621	(63 745)	14 118
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(2 658)	9 802	(6 950)	(5 347)	5 060	10 621	-	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	(2 658)	9 802	(6 950)	-	6 196	-	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	(5 347)	(1 136)	11 181	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	-	-	(560)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(21 836)	-	-	-	(63 745)	14 118
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-	-	-	-	-	-	(63 745)	14 118
<i>Zabezpieczenia przepływów pieniężnych</i>	-	-	(21 836)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	3 813	2 137 931	-	18 627	-	15 904	862 018	-
Wykupy / spłaty całkowite	(145 222)	(203 272)	-	(331 906)	-	-	(350 316)	-
Sprzedaże	-	(6 824 070)	-	-	-	(4 350)	(2 049 780)	-
Emisje	-	4 917 376	-	-	-	-	1 601 283	-
Inne zmiany	(3 409)	-	-	(76 019)	-	-	-	-
Przeniesienia z innych pozycji sprawozdania finansowego	-	-	-	-	-	-	-	113 392
Bilans zamknięcia	40 426	347 716	92 243	1 111 674	81 128	223 519	989 811	127 510

W okresie trzech kwartałów 2022 roku ani w 2021 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 2022 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 718 434 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 18 263 513 tys. zł (31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 248 906 tys. zł i 25 218 009 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 290 444 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 502 996 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2022 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 688 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 870 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych przedsiębiorstw niefinansowych w kwocie 5 623 tys. zł.

Na dzień 30 września 2022 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 453 034 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 84 774 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 2022 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 9 987 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 8 495 243 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 2022 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 1 544 738 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 384 984 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku poziom 3 obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 33 671 tys. zł.

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 2022 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 929 734 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 152 100 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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Ponadto na dzień 30 września 2022 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 173 413 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 223 519 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 wyceniane podmioty i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec września 2022 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 14,2% do 14,7% (na koniec 2021 roku: 7,9%).

Na dzień 30 września 2022 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 140 372 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 127 510 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 6,70% (na 31 grudnia 2021 roku: 9,28%).

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 2022 roku wycena tych kontraktów wyniosła 100 819 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 92 243 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 30.09.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	173 413	(12 393)	15 143	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	1 162 059	(22 294)	22 294	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 p.b. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	339 371	(6 447)	6 447	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	37 275	(492)	469	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	892 459	(12 357)	12 694	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2021	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	223 519	(8 054)	10 327	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	989 811	(22 043)	22 043	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 p.b. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	347 716	(7 879)	7 879	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 p.b. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 426	(761)	743	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została obliczona 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	1 111 674	(15 630)	16 159	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.

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. Dotychczas nie ma jednolitej linii orzeczeń co do oceny postanowień umownych wprowadzających mechanizm indeksacji oraz skutków ustalenia ich abuzywności (bezskuteczności) wydawanych przez sądy w takich sprawach.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 30 września 2022 roku wyniosła 7,0 mld zł (tj. 1,4 mld CHF), w porównaniu do 9,1 mld zł (tj. 2,0 mld CHF) na koniec 2021 roku. Ponadto wartość portfela kredytów udzielonych w CHF osobom fizycznym, które zostały już całkowicie spłacone na dzień 30 września 2022 roku, z uwzględnieniem kursu walutowego z dnia uruchomienia poszczególnych transz kredytów, wyniosła 7,1 mld zł (31 grudnia 2021 roku: 6,6 mld zł).

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów w CHF dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 30 września 2022 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 2022 roku toczyło się 17 103 indywidualnych postępowań sądowych (31 grudnia 2021 roku: 13 373 postępowań) wszczętych przeciwko Bankowi przez jego klientów w związku z umowami kredytowymi w CHF, o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 5 256,1 mln zł (31 grudnia 2021 roku: 3 506,5 mln zł).

W ramach pozwów indywidualnych 16 861 postępowań (31 grudnia 2021 roku: 13 036 postępowań) o łącznej wartości roszczeń wynoszącej 5 250,9 mln zł (31 grudnia 2021 roku: 3 499,9 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Na dzień 30 września 2022 roku mBank otrzymał 1 338 prawomocnych orzeczeń w sprawach indywidualnych (31 grudnia 2021 roku: 473 prawomocne orzeczenia), z tego 95 rozstrzygnięć było korzystnych dla Banku, a 1 243 rozstrzygnięć było niekorzystnych (31 grudnia 2021 roku: 82 rozstrzygnięcia korzystne oraz 391 niekorzystnych).

Jednocześnie na dzień 30 września 2022 roku 39 postępowań przed sądami drugiej instancji pozostawało zawieszane z uwagi na zagadnienia prawne skierowane do Sądu Najwyższego i Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE). Od niekorzystnych dla Banku prawomocnych wyroków Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego. Niekorzystne wyroki zostały wydane w oparciu o te same sytuacje faktyczne, które w przeszłości skutkowały odmiennymi orzeczeniami. Około 82% 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 ustnym 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 współzycia 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 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. Sprawa pozostaje obecnie rozpoznawana przed Sądem Apelacyjnym w Łodzi.

Na dzień 30 września 2022 roku wysokość odpisów związanych z pozewem zbiorowym wyniosła 307,4 mln zł. Metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozewem 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.

Postanowieniem z dnia 12 sierpnia 2021 roku zostało skierowane kolejne pytanie do TSUE, przedmiotem którego jest ustalenie, czy w przypadku unieważnienia umowy kredytowej strony, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia. Rozprawa przed TSUE miała miejsce 12 października 2022 roku, zaś wyrok spodziewany jest w pierwszej połowie 2023 roku. Zapadłe w tej sprawie orzeczenie będzie miało istotne znaczenie dla kształtowania się linii orzeczniczej w sprawach kredytów indeksowanych walutą obcą. Znajdzie także swoje odzwierciedlenie w parametrach modelu rezerw takich jak rozkład oczekiwanych wyroków czy scenariuszy determinując zachowania kredytobiorców w kierunku zawierania ugód lub składania pozwów.

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 trzech sprawach toczących się przeciwko mBankowi. Pytanie w pierwszej sprawie zmierza do ustalenia czy jeśli zachodzą podstawy zarówno do ustalenia nieważności bezwzględnej umowy, jak i do uznania umowy za nieważną (bezskuteczną) ze względu na klauzule abuzywne w niej zawarte, to sąd powinien ustalić bezwzględną nieważność, czy też decyzja o wyborze sankcji należy do konsumenta. Pytania w drugiej sprawie dotyczą skutków wpisu do rejestru klauzul abuzywnych, możliwości spłaty kredytu od początku w walucie obcej oraz kwestii informowania o ryzyku kursowym konsumenta posiadającego wiedzę w tym zakresie. W trzeciej ze spraw 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. Pytanie pozostaje po części zbieżne z pytaniem prejudycjalnym innego banku prowadzonym przed TSUE w sprawie C-520/21. Bank prezentuje stanowisko zbieżne z dotychczasowymi stanowiskami KNF i NBP opowiadającymi się za zasadnością formułowania tego typu roszczeń. TSUE nadał bieg tylko sprawie drugiej i trzeciej, w których Bank złożył 15 sierpnia 2022 roku swoje stanowiska.

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. Nie bez znaczenia dla kształtu rezerwy pozostaje także brak linii orzeczniczej zarówno krajowej, jak i TSUE w zakresie wynagrodzenia za korzystanie z kapitału. Stanowisko prezentowane przez banki zostało wzmocnione opiniami UKNF i NBP złożonymi do sprawy III CZP 25/22 (III CZP 11/21), opowiadającymi się za przyznaniem bankom prawa do takiego wynagrodzenia. Tym samym roszczenia banków w tym zakresie należy uznać za co najmniej uprawdopodobnione.

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 I Prezesa Sądu Najwyższego nie zapadło.

W dniu 16 lutego 2021 roku w sprawie o sygn. 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.

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 kondykcji, 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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 28 kwietnia 2022 r. Sąd Najwyższy wydał uchwałę (III CZP 40/22) w której wskazał, że w sporach z konsumentami przepis art. 385(1) k.c. stanowią *lex specialis* względem art. 353(1) k.c. W konsekwencji, gdy zachodzą przesłanki do zastosowania obu ww. norm prawnych, sąd powinien zastosować sankcję bezskuteczności postanowienia umownego, nie orzekając jego nieważności na zasadach ogólnych.

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 musiałby 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 2022 roku, wyniósłby 6,1 mld zł w przypadku konwersji portfela aktywnego indeksowanego/denominowanego do CHF (dane nieaudytowane). 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 franka szwajcarskiego na złote polskie, z jednoczesnym umorzeniem części zadłużenia pozostałego do spłaty. Poziom umorzenia będzie przedmiotem indywidualnych negocjacji z klientami. Bank będzie również zwracał składki ubezpieczenia niskiego wkładu własnego przez umorzenie kapitału równego sumie pobranych od klienta składek.

Po konwersji kredytu na złote klient będzie mógł zdecydować, jakie oprocentowanie wybiera: okresowo stałe czy zmienne. Bank planuje zastosować preferencyjne oprocentowanie kredytu po konwersji dla klientów, którzy zawrą ugodę. Decydując się na zawarcie ugody z Bankiem klient zyska obniżenie kwoty kredytu pozostałej do spłaty, wyeliminuje ryzyko walutowe oraz na skutek oferowanego preferencyjnego oprocentowania oraz możliwości wyboru okresowo stałego oprocentowania zminimalizuje ryzyko zmiany stopy oprocentowania. Ugody zawierane będą w trybie pozasądowym, aczkolwiek każdemu klientowi, który wyrazi taką wolę, Bank umożliwi zawarcie ugody przy sędziu polubownym.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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 brak ujednocnionej linii orzeczniczej, 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.

	30.09.2022	31.12.2021
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów	6 234 133	3 785 097
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	604 291	348 476
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych we frankach szwajcarskich	6 838 424	4 133 573

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w pierwszych trzech kwartałach 2022 roku wyniosły 2 682,2 mln zł (w pierwszych trzech kwartałach

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

2021 roku: 751,6 mln zł). Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na te koszty w pierwszych trzech kwartałach 2022 roku był wzrost wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwami indywidualnymi, który głównie wynikał ze zmiany rozkładu oczekiwanych scenariuszy orzeczeń sądowych na skutek przyjęcia w modelu obserwacji historycznych, wzrostu prognozowanej liczby kredytobiorców, którzy w przyszłości złożą pozew przeciwko Bankowi oraz wzrostu kosztu programu ugód na skutek podjętej we wrześniu 2022 roku przez Bank decyzji o rozpoczęciu programu ugód.

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

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana przy użyciu metod statystycznych w okresie całego pozostałego życia portfela w oparciu o historię spraw sądowych Banku i zakłada dalszy napływ nowych spraw. 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 w związku z oczekiwanym ujednoczeniem linii orzeczniczej.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 37% kredytobiorców frankowych, tj. 31 tys. kredytobiorców, w tym około 27 tys. kredytobiorców posiadających kredyty aktywne (stanowiących ok. 58% kredytobiorców posiadających kredyty aktywne) oraz około 4 tys. kredytobiorców posiadających kredyty spłacone (stanowiących ok. 12% kredytobiorców posiadających kredyty spłacone) złożyło lub ma intencję złożenia pozwu przeciwko Bankowi (31 grudnia 2021 roku: 27%, tj. 23 tys. kredytobiorców). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenie to, 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 66,8 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do kwoty wykazanej na dzień 30 września 2022 roku, z czego 58,5 mln zł pomniejszyłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 8,3 mln zł powiększyłoby rezerwę na sprawy sporne.

Bank szacuje, że część kredytobiorców posiadających kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody. 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.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na prawomocnych wyrokach jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi poczynawszy od 2020 roku. Ponieważ obecnie nadal nie ma jednolitej linii orzeczeń wydawanych przez sądy w takich przypadkach, Bank wziął pod uwagę trzy możliwe scenariusze zakończenia postępowania sądowego: (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 daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy) oraz (iii) oddalenie powództwa. W scenariuszu (ii) Bank bierze pod uwagę dwie wersje unieważnienia, przy założeniu, że strony rozliczają się w formule zbliżonej do rozliczenia na bazie netto. Pierwsza wersja zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu wypłaconego kapitału wraz z wynagrodzeniem za korzystanie z niego, a druga zakłada, że konsument jest zobowiązany do zwrotu kapitału bez wynagrodzenia. Bank przyjął prawdopodobieństwo zwrotu kapitału z wynagrodzeniem na poziomie 70%. W przypadku zmiany prawdopodobieństwa zwrotu kapitału z wynagrodzeniem o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

prawnego zmieniłaby się o +/- 18,5 mln zł, z czego 16,8 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 1,7 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Każdy z tych scenariuszy jest związany z innym poziomem przewidywanych strat dla Banku. Na dzień 30 września 2022 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo wystąpienia straty na poziomie 95% (na dzień 31 grudnia 2021 roku: 50%). W przypadku zmiany prawdopodobieństwa wystąpienia straty o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 53,9 mln zł, z czego 49,2 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 4,7 mln zł rezerwę na sprawy sporne.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Ponieważ na rynku brak jest obecnie wystarczająco wiarygodnych i kompletnych danych, które pozwoliłyby Bankowi na jednoznaczne szacunki dotyczące poziomów akceptacji ugód w sprawach frankowych, Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując częściowo na 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 2022 roku Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód całego portfela aktywnego na poziomie 33% (na dzień 31 grudnia 2021 roku 34%).

W przypadku zmiany prawdopodobieństwa akceptacji ugód o +/- 1 punkt procentowy, przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych, łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zmieniłaby się o +/- 8,5 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 ze pozwem zbiorowym zastosowano opisaną powyżej metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi, który 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 2022 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zmiany dotyczącej wdrożenia MSSF 9 z dniem 1 lipca 2022 roku w odniesieniu do rachunkowości zabezpieczeń, opisanej w Nocie 2.

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 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 314,3 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.
- W III kwartale 2022 roku Grupa ujęła również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu modyfikacji kredytów w kwocie -1 282,3 mln zł. Zmiana przepływów pieniężnych związana z wakacjami kredytowymi miała wpływ

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

również na wynik z rachunkowości zabezpieczeń i spowodowała ujęcie nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie -63,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 2.

- W III kwartale 2022 roku Grupa ujęła również koszty składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 184,1 mln zł. Obowiązek wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2022 roku został wprowadzony Ustawą z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.
- Istotny wpływ na sytuację finansową Grupy miał również wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,75% na dzień 30 września 2022 roku, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego, natomiast wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych w wartości godziwej.

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 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 314,3 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30.

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

W okresie trzech kwartałów 2022 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- W dniu 24 marca 2022 roku, w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642 500 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24,
- W dniu 7 czerwca 2022 roku mBank S.A. dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 180 000 tys. CHF, wyemitowanych w dniu 7 czerwca 2018 roku w ramach programu EMTN,
- W dniu 5 września 2022 roku mBank S.A. dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, wyemitowanych w dniu 5 września 2018 roku w ramach programu EMTN,
- mBank Hipoteczny S.A. dokonał wykupu obligacji krótkoterminowych o zmiennym oprocentowaniu o wartości nominalnej 62 000 tys. zł, wykupu hipotecznych listów zastawnych o stałym oprocentowaniu, o wartości 90 384 tys. EUR oraz wykupu hipotecznych listów zastawnych o zmiennym oprocentowaniu o wartości 925 000 tys. zł,
- mLeasing Sp. z o.o. dokonał emisji obligacji krótkoterminowych w kwocie 823 343 tys. zł oraz wykupu obligacji krótkoterminowych w kwocie 926 021 tys. zł.

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

W dniu 31 marca 2022 roku XXXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2021. Poniesioną w 2021 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 1 215 353 334,02 złotych pokryto z kapitału zapasowego Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 2 098 480 869,01 złotych.

Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia, które nastąpiły po zakończeniu III kwartału 2022 roku, zostały opisane w Punkcie 33 Wybranych danych objaśniających.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

Jak przedstawiono to w Punkcie 9 Wybranych danych objaśniających Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za I półrocze 2022 roku, opublikowanego w dniu 3 sierpnia 2022 roku, w dniu 31 maja 2022 roku Zarząd mBanku zawiadomił akcjonariuszy o planowanym podziale mBanku Hipotecznego S.A. (mBH, Spółka Dzielona) poprzez przeniesienie części majątku Spółki Dzielonej na mBank.

Podział zostanie przeprowadzony pod warunkiem uzyskania wymaganych zgód regulacyjnych.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2022 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 2022 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 2022 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 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2022 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 2022 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 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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)

Istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych w okresie sprawozdawczym miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,75% na dzień 30 września 2022 roku, co wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Więcej informacji o wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przedstawiono w Nocie 29.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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

Grupa nie podawała do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2022 rok.

W dniu 27 września 2022 roku Zarząd Banku poinformował, że z powodu dodatkowych kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi oraz wakacji kredytowych ujętych w wyniku finansowym III kwartału 2022 roku, wynik netto Grupy mBanku za cały 2022 rok będzie ujemny.

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2022 roku wyniosła 42 422 727 sztuk (31 grudnia 2021 roku: 42 384 884 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2022 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	-	-	37 843	151 372	w całości opłacone gotówką	2022
Liczba akcji, razem			42 422 727			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 690 908		
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 2022 roku posiadał 69,19% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 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 2022 roku	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2022 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2022 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2022 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	27 884	-	-	27 884
2. Andreas Böger	1 646	1 348	-	2 994
3. Krzysztof Dąbrowski	892	1 348	-	2 240
4. Cezary Kocik	1 392	-	-	1 392
5. Marek Lusztyn	-	303	-	303
6. Adam Pers	-	1 365	-	1 365

	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I półrocze 2022 roku	Liczba uprawnień do akcji nabytych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2022 roku	Liczba uprawnień do akcji zrealizowanych od dnia przekazania raportu za I półrocze 2022 roku do dnia przekazania raportu za III kwartał 2022 roku	Liczba uprawnień do akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za III kwartał 2022 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	-	-	-	-
2. Andreas Böger	-	1 348	1 348	-
3. Krzysztof Dąbrowski	-	1 348	1 348	-
4. Cezary Kocik	-	-	-	-
5. Marek Lusztyn	-	303	303	-
6. Adam Pers	-	1 365	1 365	-

Na dzień przekazania raportu za 2021 rok i na dzień przekazania raportu za III kwartał 2022 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 2022 roku wynosiła 653 071 tys. zł (395 889 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 roku). 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.

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 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 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 11 maja 2021 roku w mBanku S.A. została wszczęta przez Naczelnika Urzędu Celno-Skarbowego w Opolu kontrola celno-skarbowa 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. Kontrola jest w toku.

W dniu 9 września 2022 roku w Oddziale mBanku S.A. w Słowacji została wszczęta przez Úrad Pre Vybrané Hospodárske Subjekty w Bratisławie kontrola podatkowa w zakresie prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) za 2019 rok. Kontrola jest w toku.

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, jest obecnie objęta kontrolą prowadzoną przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). W dniu 16 maja 2022 roku Spółka otrzymała zawiadomienie o zamiarze wszczęcia kontroli przez ZUS Oddział w Warszawie w zakresie 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. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego proces kontroli nie został zakończony.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

W związku z powyższą kwestią Grupa na dzień 30 września 2022 roku posiadała rezerwę w wysokości 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 oczekiwań, 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. Bank analizuje zasadność wniesienia skargi kasacyjnej do Naczelnego Sądu Administracyjnego.

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 i w kolejnych pismach przedstawił argumenty na poparcie swojego stanowiska. Pismem z dnia 2 sierpnia 2022 roku Prezes UOKiK przedłużył postępowanie do 31 grudnia 2022 roku.
- 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 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

- W dniu 18 lipca 2022 roku doręczono do Banku postanowienie UOKiK o wszczęciu postępowania w kierunku naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez:
- niedokonanie, po zgłoszeniu przez konsumenta nieautoryzowanej transakcji, zwrotu nieautoryzowanej transakcji lub przywrócenia rachunku do stanu sprzed transakcji,
 - przekazywanie konsumentom w odpowiedzi na reklamację informacji, że prawidłowe uwierzytelnienie transakcji reklamowanej wyłącza obowiązek zwrotu tej transakcji.

Postępowanie zostało wszczęte również wobec czterech innych banków. Wcześniej UOKiK prowadził, zainicjowane w dniu 23 czerwca 2021 roku, postępowanie wyjaśniające w tej sprawie, w ramach którego Bank przekazał wyjaśnienia pismem z dnia 4 sierpnia 2021 roku. W odpowiedzi na wszczęte postępowanie Bank ustosunkuje się do podniesionych przez Urząd zarzutów.

Pismem z dnia 22 sierpnia 2022 roku mBank S.A. zajął stanowisko w przedmiocie zarzutów zawartych w postanowieniu z dnia 18 lipca 2022 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 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	52 138 736	46 491 411
Zobowiązania udzielone	43 022 229	38 363 829
Finansowe	33 431 934	31 372 747
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 118 681	6 988 541
Pozostałe zobowiązania	1 471 614	2 541
Zobowiązania otrzymane	9 116 507	8 127 582
Finansowe	647 511	464 840
Gwarancyjne	8 468 996	7 662 742
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	778 081 343	819 823 544
Instrumenty pochodne na stopę procentową	619 028 128	682 657 256
Walutowe instrumenty pochodne	148 970 751	130 163 781
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	10 082 464	7 002 507
Pozycje pozabilansowe razem	830 220 079	866 314 955

Wzrost w pozycji "Pozostałe zobowiązania" wynika przede wszystkim ze zwiększonego wolumenu transakcji buy/sell back zawartych z przyszłą datą rozliczenia.

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 nieodbiegających 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 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	2 256	23 877		777 199	1 255 004		123	37	
Zobowiązania	25 653	28 048		2 736 470	3 151 867		75 079	73 658	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	32		304	49 077		19 651	28		101
Koszty odsetek	(109)		-	(32 348)		(17 503)	(732)		(16)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	163		143	3 597		4 161	161		244
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(15 320)		(10 399)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	1 367		660	3 355		1 476	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		(1)	(8 264)		(4 720)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	462 150	380 145		1 971 414	1 564 733		1 531	3 514	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 826 755	1 895 575		-	-	

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 2022 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 23 185 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku: 18 889 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 opcji na akcje.

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

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2022 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 emitentaZmiany w Radzie Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 30 marca 2023 roku.

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

Na sytuację finansową oraz jakość aktywów Grupy mBanku w kolejnym kwartale wpływ będą miały skutki wojny w Ukrainie, w tym sankcje oraz ograniczenia w handlu międzynarodowym.

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2022 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec września 2022 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,54% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,92%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,19% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,66%.

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 30 września 2022 roku Grupa mBanku uwzględniła 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 ma 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 oznacza, że Grupa w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

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

	30.09.2022		31.12.2021	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	11 247 118	10 795 135	13 552 027	13 037 746
Kapitał Tier I (tys. zł)	11 247 118	10 795 135	13 552 027	13 037 746
Fundusze własne (tys. zł)	13 610 314	13 158 332	15 871 711	15 357 430
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	12,1	11,6	14,2	13,6
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	12,1	11,6	14,2	13,6
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	14,7	14,2	16,6	16,0

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

- W dniu 14 października 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o udzieleniu spółce mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (mTFI S.A.) zezwolenia na wykonywanie działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
07.11.2022	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
MBANKU S.A. ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	2 006 600	5 702 164	939 357	2 722 173
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	<i>1 956 364</i>	<i>5 580 978</i>	<i>820 294</i>	<i>2 372 600</i>
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>50 236</i>	<i>121 186</i>	<i>119 063</i>	<i>349 573</i>
Koszty odsetek	(1 070 002)	(1 823 727)	(63 274)	(176 041)
Wynik z tytułu odsetek	936 598	3 878 437	876 083	2 546 132
Przychody z tytułu opłat i prowizji	694 109	2 155 279	649 359	1 856 664
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(194 662)	(540 307)	(192 318)	(509 950)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	499 447	1 614 972	457 041	1 346 714
Przychody z tytułu dywidend	287	48 613	957	29 918
Wynik na działalności handlowej	(23 141)	44 463	20 774	116 969
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	23 908	(55 608)	(2 854)	(10 459)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 325)	(62 679)	(2 199)	77 037
Pozostałe przychody operacyjne	22 061	61 288	10 379	36 269
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(103 271)	(490 959)	(163 445)	(528 557)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(2 314 320)	(2 682 168)	(436 819)	(751 624)
Ogólne koszty administracyjne	(650 106)	(2 159 380)	(463 568)	(1 378 466)
Amortyzacja	(100 564)	(305 989)	(92 105)	(286 775)
Pozostałe koszty operacyjne	(118 172)	(228 437)	(27 529)	(147 593)
Wynik działalności operacyjnej	(1 833 598)	(337 447)	176 715	1 049 565
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(168 560)	(479 781)	(150 755)	(421 446)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	(321 951)	(229 627)	67 123	149 303
Zysk / (strata) brutto	(2 324 109)	(1 046 855)	93 083	777 422
Podatek dochodowy	71 450	(474 505)	(61 198)	(347 511)
Zysk / (strata) netto	(2 252 659)	(1 521 360)	31 885	429 911
Zysk / (strata) netto	(2 252 659)	(1 521 360)	31 885	429 911
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	42 416 322	42 395 904	42 367 220	42 367 101
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(53,11)	(35,88)	0,75	10,15
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	42 488 712	42 468 294	42 437 827	42 437 708
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	(53,02)	(35,82)	0,75	10,13

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk / (strata) netto	(2 252 659)	(1 521 360)	31 885	429 911
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	971 538	(760 261)	(121 482)	(676 755)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	10 633	11 308	1 689	2 045
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	225 541	(359 622)	(118 642)	(357 193)
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności	(1 974)	(83 104)	4 357	(13 193)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	737 338	(328 843)	(8 886)	(319 850)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat				
Przeklasyfikowanie do nieruchomości inwestycyjnych (netto)	-	-	-	11 436
Dochody całkowite netto, razem	(1 281 121)	(2 281 621)	(89 597)	(246 844)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	30.09.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym	20 426 104	12 087 608
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	3 350 330	2 581 174
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	942 055	1 221 063
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	113 125	148 466
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	43 308	81 128
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	785 622	991 469
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	39 662 237	54 162 657
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	20 436 346	35 971 403
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	19 225 891	18 191 254
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	128 298 356	114 326 977
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	20 260 333	16 632 915
<i>Należności od banków</i>	14 997 150	11 194 916
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	93 040 873	86 499 146
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	1 897 835	1 055 478
Inwestycje w jednostki zależne	2 024 615	2 357 068
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31 247	31 247
Wartości niematerialne	1 146 001	1 111 479
Rzeczowe aktywa trwałe	1 152 617	1 204 680
Nieruchomości inwestycyjne	140 372	127 510
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	21 306	28 077
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 137 747	721 324
Inne aktywa	1 022 358	857 477
AKTYWA RAZEM	201 253 180	191 873 819
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 999 628	2 044 601
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	182 025 400	172 634 071
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	1 706 580	3 420 001
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	173 078 509	159 905 991
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	4 432 560	6 683 623
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 807 751	2 624 456
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-	110 033
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	7 340	7 425
Rezerwy	1 311 610	839 698
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	441 462	54 467
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94	89
Inne zobowiązania	3 356 577	2 801 612
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	190 142 111	178 491 996
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 602 528	3 593 944
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 691	169 540
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 432 837	3 424 404
Zyski zatrzymane, w tym:	9 729 826	11 248 903
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	11 251 186	12 464 256
- Wynik roku bieżącego	(1 521 360)	(1 215 353)
Inne pozycje kapitału własnego	(2 221 285)	(1 461 024)
KAPITAŁY RAZEM	11 111 069	13 381 823
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	201 253 180	191 873 819

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

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	11 248 903	-	(1 461 024)	13 381 823
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
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>10 716</i>	-	-	<i>10 716</i>
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	<i>8 433</i>	<i>(8 433)</i>	-	-	-
Stan na 30 września 2022 roku	169 691	3 432 837	11 251 186	(1 521 360)	(2 221 285)	11 111 069

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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 2021 roku	169 468	3 417 567	12 460 606	-	420 051	16 467 692
Dochody całkowite razem	-	-	-	(1 215 353)	(1 881 075)	(3 096 428)
Emisja akcji zwykłych	72	-	-	-	-	72
Program opcji pracowniczych	-	6 837	3 650	-	-	10 487
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>10 487</i>	-	-	<i>10 487</i>
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	<i>6 837</i>	<i>(6 837)</i>	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	169 540	3 424 404	12 464 256	(1 215 353)	(1 461 024)	13 381 823

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 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 2021 roku	169 468	3 417 567	12 460 606	-	420 051	16 467 692
Dochody całkowite razem	-	-	-	429 911	(676 755)	(246 844)
Emisja akcji zwykłych	7	-	-	-	-	7
Program opcji pracowniczych	-	1 541	4 469	-	-	6 010
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	<i>6 010</i>	-	-	<i>6 010</i>
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	<i>1 541</i>	<i>(1 541)</i>	-	-	-
Stan na 30 września 2021 roku	169 475	3 419 108	12 465 075	429 911	(256 704)	16 226 865

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	Okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	(1 046 855)	777 422
Korekty:	11 885 785	19 335 069
Zapłacony podatek dochodowy	(323 198)	(624 409)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	315 898	290 617
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	639 287	(51 236)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	211 961	(149 500)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	19 722	-
Dywidendy otrzymane	(48 613)	(29 918)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(5 702 164)	(2 722 173)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1 823 727	176 041
Odsetki otrzymane	5 710 771	2 833 539
Odsetki zapłacone	(1 494 640)	(133 855)
Zmiana stanu należności od banków	(3 882 700)	(1 049 295)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(1 207 796)	(570 205)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(7 718 660)	(10 522 594)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 378 076	3 104 977
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 550 883)	473 071
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	73 161	(6 809)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(164 070)	70 018
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 633 158)	(2 070)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	12 583 256	27 422 361
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(315 192)	(4 250)
Zmiana stanu rezerw	471 912	344 094
Zmiana stanu innych zobowiązań	699 088	486 665
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 838 930	20 112 491
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych, po odliczeniu zbytych środków pieniężnych	-	5 147
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 031	614
Dywidendy otrzymane	48 613	29 918
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	(17 039)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(344 714)	(360 684)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(291 070)	(342 044)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	642 500	2 299 950
Wpływy z tytułu emisji akcji zwykłych	151	7
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od innych podmiotów	-	(1 358 250)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 969 117)	(10 000)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(77 509)	(66 872)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(58 594)	(46 519)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(2 462 569)	818 316
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	8 085 291	20 588 763
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	172 739	36 635
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	12 422 956	4 205 132
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	20 680 986	24 830 530

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku dla skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, dodatkowo za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał 2022 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2021 rok opublikowanym w dniu 3 marca 2022 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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku, za wyjątkiem zasad rachunkowości opisanych poniżej.

W przypadku zasad rachunkowości dotyczących rachunkowości zabezpieczeń od dnia 1 lipca 2022 roku stosowane są zasady zgodne z MSSF 9 dla wszystkich relacji zabezpieczających poza relacjami zabezpieczającymi wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, w których pozycja zabezpieczana wyznaczana jest jako kwota gotówkowa.

W przypadku relacji zabezpieczających pozycje Banku ujmowanych od 1 lipca 2022 roku zgodnie z MSSF 9, stosuje się rachunkowość zabezpieczeń pod warunkiem, że:

- powiązanie zabezpieczające obejmuje wyłącznie kwalifikujące się instrumenty zabezpieczające i kwalifikujące się pozycje zabezpieczane;
- w momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem przez jednostkę oraz strategię dokonywania zabezpieczenia. Dokumentacja ta zawiera określenie instrumentu zabezpieczającego, pozycji zabezpieczanej, charakteru zabezpieczanego ryzyka oraz sposobu, w jaki jednostka będzie oceniać, czy powiązanie zabezpieczające spełnia wymogi efektywności zabezpieczenia;
- powiązanie zabezpieczające spełnia wszystkie następujące wymogi efektywności zabezpieczenia:
 - między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne,
 - ryzyko kredytowe nie ma przeważającego wpływu na zmiany wartości wynikające ze wspomnianego powiązania ekonomicznego; oraz
 - wskaźnik zabezpieczenia powiązania zabezpieczającego jest taki sam jak wskaźnik wynikający z wielkości pozycji zabezpieczanej, którą Bank faktycznie zabezpiecza, oraz wielkości instrumentu zabezpieczającego, który Bank faktycznie stosuje do zabezpieczenia tejże wielkości pozycji zabezpieczanej.

MSSF 9 wprowadza ponadto możliwość zastosowania podejścia polegającego na ujmowaniu w wyodrębnionym składniku kapitałów własnych części wyceny instrumentu pochodnego wynikającego z wartości opcji w czasie, elementu terminowego kontraktu forward lub walutowego spreadu bazowego, i przeklasyfikowania jej do wyniku finansowego w okresach, w których występują zabezpieczane przepływy pieniężne. Bank korzysta z tej możliwości poprzez ujmowanie w pozycji „Inne pozycje kapitału własnego” zmian wartości godziwej kontraktów zabezpieczających CIRS, wynikających z bazowego spreadu walutowego, jeśli zmiany te nie zostały wyznaczone jako element relacji zabezpieczającej.

Powyższa zmiana zasad rachunkowości zgodnie z wymaganiami MSSF 9 została wprowadzona prospektywnie od dnia 1 lipca 2022 roku i nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. W szczególności żadna relacja zabezpieczająca nie została rozwiązana wskutek tej zmian.

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.

Zarząd w swojej ocenie prawidłowości przyjęcia założenia kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank rozważył m.in. poniesienie przez Bank straty netto w okresie 9 miesięcy 2022 roku w wysokości 1 521,4 mln zł. Strata ta wynika głównie z ujętych kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 682,2 mln zł (co szczegółowo opisano w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku), wpływu wakacji kredytowych w kwocie 1 345,8 mln zł (Nota 2), wpłat do Systemu Ochrony Instytucjonalnej w kwocie 428,1 mln zł oraz składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 177,1 mln zł.

Wynik za 9 miesięcy 2022 roku został ukształtowany przez zdarzenia nadzwyczajne, wymienione powyżej. Rentowność podstawowego modelu biznesowego Banku w okresie 9 miesięcy 2022 roku pozostawała na wysokim poziomie.

Należy podkreślić, że pomimo straty netto w okresie 9 miesięcy 2022 roku, zgodnie z obowiązującymi przepisami w zakresie planów naprawy, w szczególności art. 142 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, przesłanka odnosząca się do istotnie pogorszającej się sytuacji finansowej Banku oraz Grupy nie została spełniona. Wskaźniki planu naprawy w obszarach płynności, kapitału i jakości aktywów wskazują na stabilną i bezpieczną sytuację Banku oraz Grupy.

W związku z tym na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w ciągu co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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 2022 roku.

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 2022 roku.

Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy Banku

W dniu 14 lipca 2022 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej podpisał Ustawę o finansowaniu społeczno-gospodarczym dla przedsiębiorstw i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza 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.

W III kwartale 2022 roku Bank rozpoznał wpływ wakacji kredytowych w łącznej kwocie 1 345,8 mln zł, z czego 927,0 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku i pomniejszyło wynik odsetkowy Banku,

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

355,3 mln zł dotyczyło portfela kredytowego mBanku Hipotecznego i pomniejszyło udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz 63,5 mln zł dotyczyło wpływu na rachunkowość zabezpieczeń i pomniejszyło wynik na działalności handlowej.

W celu obliczenia wpływu wakacji kredytowych Bank oszacował, że klienci, których kredyty reprezentują odpowiednio 88,3% i 83,6% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria, złożyli lub złożą wnioski o wakacje kredytowe i wystąpią o średnio 7,5 miesiąca wakacji kredytowych.

Do 30 września 2022 roku wnioski złożyli klienci, których kredyty reprezentowały odpowiednio 81,2% i 77,5% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych mBanku i mBanku Hipotecznego spełniających ustawowe kryteria. Klienci ci ubiegali się o średnio 6,4 miesiąca wakacji kredytowych.

Bank zaktualizuje szacunki dotyczące kosztów wakacji kredytowych na dzień 31 grudnia 2022 roku, gdy znane będą rzeczywiste dane dotyczące połowy rat możliwych do zawieszenia.

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 nastąpią, 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 2022 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 46,0 mln zł lub zwiększeniu o 48,5 mln zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku odpowiednio: 31,4 mln zł i 32,8 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 wyznaczenia odpisów aktualizujących oraz rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych zostały opisane w Nocie 3.3.6 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W III kwartale 2022 roku Bank przeprowadził przegląd portfela w związku z agresją Rosji na Ukrainę. Przegląd dotyczył zaangażowania Banku 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 2022 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 30.09.2022											
	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)	48 725
Białoruś	-	2 307	-	-	-	-	-	-	-	(906)	-	-
Razem	-	2 307	150	-	-	-	-	-	-	(906)	(150)	48 725

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 418,8 mln zł, oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 290,3 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 30.09.2022											
	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	73 318	247	322	-	117 121	250	-	-	(229)	-	(90)	-
Rosja	292 515	-	50 765	-	169 765	1 200	-	-	(1 065)	(14)	(48 081)	-
Białoruś	1 608	-	-	-	1 930	-	-	-	(1)	-	-	-
Razem	367 441	247	51 087	-	288 816	1 450	-	-	(1 295)	(14)	(48 171)	-

Działania w zakresie dodatkowych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

Modele wykorzystywane do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych uwzględniają aktualne prognozy makroekonomiczne odzwierciedlające zmiany gospodarcze w kraju spowodowane inwazją Rosji na Ukrainę. Bank będzie kontynuował analizę wpływu sytuacji na Ukrainie na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 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.

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%. W okresie trzech kwartałów 2021 roku prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa wyniosła 44,7%. Największy wpływ na wartość średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w trzecim kwartale 2022 roku miały podatek bankowy oraz wpływ wakacji kredytowych na wynik brutto Banku.

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

Osądy 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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał 2022 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszące 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 sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za wyjątkiem zmiany dotyczącej wdrożenia z dniem 1 lipca 2022 roku MSSF 9 w odniesieniu do rachunkowości zabezpieczeń opisanej w Nocie 1.

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 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 314,3 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku.
- W III kwartale 2022 roku Bank ujął również wpływ zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielonych w walucie polskiej (tzw. „wakacji kredytowych”), co spowodowało zmniejszenie przychodów z tytułu odsetek poprzez ujęcie wyniku z tytułu modyfikacji kredytów w kwocie -927,0 mln zł. Dodatkowo, poprzez wycenę spółki zależnej mBank Hipoteczny metodą praw własności Bank ujął również wpływ wakacji kredytowych w tej spółce, w kwocie brutto wynoszącej -355,3 mln zł. Zmiana przepływów pieniężnych związana z wakacjami kredytowymi miała wpływ również na wynik z rachunkowości zabezpieczeń i spowodowała ujęcie nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie -63,5 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 2.
- W III kwartale 2022 roku Bank ujął również koszty składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 177,1 mln zł. Obowiązek wpłaty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2022 roku został wprowadzony Ustawą z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.
- Istotny wpływ na sytuację finansową Grupy miał również wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,75% na dzień 30 września 2022 roku, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście wyniku odsetkowego, natomiast wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych w wartości godziwej.

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 2022 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 2 314,3 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 30 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku.

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

- W dniu 24 marca 2022 roku w ramach transakcji sekurytyzacji Bank przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym, tzw. credit linked note, z datą zapadalności 22 października 2038 roku, o łącznej wartości nominalnej 642 500 tys. zł. Szczegóły transakcji przedstawiono w Nocie 24 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku.
- W dniu 7 czerwca 2022 roku mBank S.A. dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 180 000 tys. CHF, wyemitowanych w dniu 7 czerwca 2018 roku w ramach programu EMTN.
- W dniu 5 września 2022 roku mBank S.A. dokonał wykupu obligacji o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 460 030 tys. EUR, wyemitowanych w dniu 5 września 2018 roku w ramach programu EMTN.

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

W dniu 31 marca 2022 roku XXXV Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za rok 2021. Poniesioną w 2021 roku stratę netto mBanku S.A. w kwocie 1 215 353 334,02 złotych pokryto z kapitału zapasowego Banku. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 2 098 480 869,01 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 2022 roku.

9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu III kwartału 2022 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia, które nastąpiły po zakończeniu III kwartału 2022 roku, zostały opisane w Punkcie 36 Wybranych danych objaśniających.

10. Skutek zmian w strukturze jednostki w III kwartale 2022 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W dniu 31 maja 2022 roku Zarząd mBanku zawiadomił akcjonariuszy o planowanym podziale mBanku Hipotecznego S.A. (mBH, Spółka Dzielona) poprzez przeniesienie części majątku Spółki Dzielonej na mBank. Szczegółowe informacje dotyczące planowanego podziału mBH przedstawiono w Punkcie 9 Wybranych Danych Objaśniających Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I półrocze 2022 roku.

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W III kwartale 2022 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.

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

W III kwartale 2022 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 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
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		(489 999)	(468 119)
- dłużne papiery wartościowe		(816)	(1 753)
- kredyty i pożyczki		(489 183)	(466 366)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(25 619)	1 237
- dłużne papiery wartościowe		829	(1 465)
- kredyty i pożyczki		(26 448)	2 702
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje		13 635	(61 675)
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (obligacje CLN)		11 024	-
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(490 959)	(528 557)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W III kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W III kwartale 2022 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 2022 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 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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)

Istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych miał wzrost stóp procentowych. Referencyjna stopa procentowa NBP wzrosła z poziomu 1,75% na koniec 2021 roku do poziomu 6,75% na dzień 30 września 2022 roku, co wpłynęło negatywnie na wycenę instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych opartych o stałą stopę procentową i wycenianych do wartości godziwej.

Więcej informacji o wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przedstawiono w Punkcie 32 Wybranych danych objaśniających.

22. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W III kwartale 2022 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 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 2022 rok.

W dniu 27 września 2022 roku Zarząd Banku poinformował, że z powodu dodatkowych kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi oraz wakacji kredytowych ujętych w wyniku finansowym III kwartału 2022 roku, wynik netto mBanku za cały 2022 rok będzie ujemny.

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 30 września 2022 roku wyniosła 42 422 727 sztuk (31 grudnia 2021 roku: 42 384 884 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2022 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	-	-	37 843	151 372	w całości opłacone gotówką	2022
Liczba akcji, razem			42 422 727			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 690 908		
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 2022 roku posiadał 69,19% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

26. Zysk na akcję

	za okres	od 01.01.2022 do 30.09.2022	od 01.01.2021 do 30.09.2021
Podstawowy:			
Zysk netto		(1 521 360)	429 911
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 395 904	42 367 101
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		(35,88)	10,15
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		(1 521 360)	429 911
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 395 904	42 367 101
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		72 390	70 607
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 468 294	42 437 708
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		(35,82)	10,13

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 2022 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 2022 roku.

29. Zobowiązania pozabilansowe

	30.09.2022	31.12.2021
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	52 093 946	46 751 254
Zobowiązania udzielone	42 977 439	38 623 672
Finansowe	32 897 572	31 064 725
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 608 253	7 556 406
Pozostałe zobowiązania	1 471 614	2 541
Zobowiązania otrzymane	9 116 507	8 127 582
Finansowe	647 511	464 840
Gwarancyjne	8 468 996	7 662 742
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	772 967 215	815 302 332
Instrumenty pochodne na stopę procentową	615 122 169	678 207 144
Walutowe instrumenty pochodne	147 762 582	130 057 681
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	10 082 464	7 037 507
Pozycje pozabilansowe razem	825 061 161	862 053 586

Wzrost w pozycji "Pozostałe zobowiązania" wynika przede wszystkim ze zwiększonego wolumenu transakcji buy/sell back zawartych z przyszłą datą rozliczenia.

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 nieodbiegających 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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku i za okres od 1 stycznia do 30 września 2021 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	22 694 504	20 331 269		751 815	1 204 403		123	37	
Zobowiązania	458 111	556 352		2 606 938	2 884 929		75 079	73 658	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	694 687		121 098	49 077		19 651	28		101
Koszty odsetek	(41 336)		(249)	(31 363)		(15 835)	(732)		(16)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	16 185		15 107	3 597		4 161	161		244
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(161 180)		(166 935)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	13 248		6 487	3 355		1 476	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(3 862)		(3 113)	(8 264)		(4 720)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	3 290 326	2 763 259		1 971 414	1 564 733		1 531	3 514	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 826 755	1 895 575		-	-	

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 2022 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 23 185 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku: 18 889 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 opcji na akcje.

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

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2022 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 w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo w zamortyzowanym koszcie przeprowadzana jest wycena w wartości godziwej na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych, zgodnie z wymaganiami MSSF 7.

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 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 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 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 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.

	30.09.2022		31.12.2021	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	20 260 333	17 540 414	16 632 915	15 358 098
Należności od banków	14 997 150	14 994 731	11 194 916	11 192 768
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	93 040 873	92 270 996	86 499 146	86 415 449
Klienci indywidualni	42 263 307	42 139 978	43 319 138	44 209 477
Należności bieżące	7 530 426	7 971 270	7 252 733	7 488 236
Kredyty terminowe	34 317 123	33 752 950	35 680 027	36 334 863
Inne należności	415 758	415 758	386 378	386 378
Klienci korporacyjni	50 707 397	50 061 394	43 099 288	42 129 128
Należności bieżące	7 613 741	7 472 846	5 613 678	5 475 185
Kredyty terminowe	39 700 483	39 195 375	36 876 632	36 044 965
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	2 868 613	2 868 613	187 630	187 630
Pozostałe należności kredytowe	435 567	435 567	407 704	407 704
Inne należności	88 993	88 993	13 644	13 644
Klienci budżetowi	70 169	69 624	80 720	76 844
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	1 706 580	1 706 580	3 420 001	3 420 001
Zobowiązania wobec klientów	173 078 509	173 071 146	159 905 991	159 888 932
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 432 560	3 825 300	6 683 623	6 698 899
Zobowiązania podporządkowane	2 807 751	2 707 254	2 624 456	2 616 703

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 mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu.

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 obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym, tzw. Credit Link Note, Bank wykorzystuje do wyceny metodę dyskontowania przewidywanych przepływów pieniężnych z tytułu obligacji. Wycena w części związanej z czynnikiem dyskontowym zawiera dodatkowo komponent uwzględniający spread

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

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.

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 stawkach swapowych cross currency z uwzględnieniem pierwotnego spreadu na zobowiązaniach podporządkowanych oraz ich terminu zapadalności.

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 2022 roku i na dzień 31 grudnia 2021 roku.

30.09.2022	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	17 540 414	13 948 885	-	3 591 529
Należności od banków	14 994 731	-	-	14 994 731
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	92 270 996	-	-	92 270 996
Aktywa finansowe razem	124 806 141	13 948 885	-	110 857 256
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	1 706 580	-	-	1 706 580
Zobowiązania wobec klientów	173 071 146	-	2 439 757	170 631 389
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 825 300	3 800 389	-	24 911
Zobowiązania podporządkowane	2 707 254	-	2 707 254	-
Zobowiązania finansowe razem	181 310 280	3 800 389	5 147 011	172 362 880

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	15 358 098	12 100 420	-	3 257 678
Należności od banków	11 192 768	-	-	11 192 768
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	86 415 449	-	-	86 415 449
Aktywa finansowe razem	112 966 315	12 100 420	-	100 865 895
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 420 001	-	-	3 420 001
Zobowiązania wobec klientów	159 888 932	-	2 812 699	157 076 233
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 698 899	6 673 840	-	25 059
Zobowiązania podporządkowane	2 616 703	-	2 616 703	-
Zobowiązania finansowe razem	172 624 535	6 673 840	5 429 402	160 521 293

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej

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

30.09.2022	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	3 350 330	724 057	2 189 479	436 794
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 275	-	-	37 275
Dłużne papiery wartościowe	1 117 953	718 434	-	399 519
Kapitałowe papiery wartościowe	5 623	5 623	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 189 479	-	2 189 479	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 582 851	-	2 582 851	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	124 580	-	124 580	-
Efekt kompensowania	(517 952)	-	(517 952)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	942 055	688	-	941 367
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	785 622	-	-	785 622
Dłużne papiery wartościowe	43 308	-	-	43 308
Kapitałowe papiery wartościowe	113 125	688	-	112 437
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	39 662 237	18 770 522	-	20 891 715
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 225 891	-	-	19 225 891
Dłużne papiery wartościowe	20 436 346	18 770 522	-	1 665 824
Aktywa finansowe, razem	43 954 622	19 495 267	2 189 479	22 269 876
Nieruchomości inwestycyjne	140 372	-	-	140 372
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 999 628	453 034	2 546 594	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	2 546 594	-	2 546 594	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	3 005 118	-	3 005 118	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 267 193	-	3 267 193	-
Efekt kompensowania	(3 725 717)	-	(3 725 717)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	453 034	453 034	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 999 628	453 034	2 546 594	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

31.12.2021	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 581 174	248 906	1 866 663	465 605
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 426	-	-	40 426
Dłużne papiery wartościowe	674 085	248 906	-	425 179
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 866 663	-	1 866 663	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 104 819	-	2 104 819	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	163 715	-	163 715	-
Efekt kompensowania	(401 871)	-	(401 871)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 221 063	870	-	1 220 193
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	991 469	-	-	991 469
Dłużne papiery wartościowe	81 128	-	-	81 128
Kapitałowe papiery wartościowe	148 466	870	-	147 596
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 162 657	25 971 560	8 495 243	19 695 854
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 191 254	-	-	18 191 254
Dłużne papiery wartościowe	35 971 403	25 971 560	8 495 243	1 504 600
Aktywa finansowe, razem	57 964 894	26 221 336	10 361 906	21 381 652
Nieruchomości inwestycyjne	127 510	-	-	127 510
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	2 044 601	84 774	1 959 827	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 959 827	-	1 959 827	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	2 272 167	-	2 272 167	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 598 547	-	1 598 547	-
Efekt kompensowania	(1 910 887)	-	(1 910 887)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	84 774	84 774	-	-
Zobowiązania finansowe razem	2 044 601	84 774	1 959 827	-

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 30 września 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	242	8 065	(20 516)	4 394	(35 480)	(39 781)	(31 074)	12 862
Ujęte w rachunku zysków i strat:	242	8 065	(20 516)	4 394	(35 480)	(5 443)	-	12 862
Wynik na działalności handlowej	242	8 065	-	14 692	105	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(20 516)	(10 298)	(35 585)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(5 443)	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	12 862
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(34 338)	(31 074)	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	(34 338)	(31 074)	-
Nabycia / udzielenia	-	903 765	29 055	-	321	3 396 258	1 544 183	-
Wykupy / spłaty całkowite	(3 813)	(112 682)	(185 750)	-	-	(661 794)	(391 844)	-
Sprzedaże	-	(2 118 417)	-	-	-	(1 911 948)	(1 174 811)	-
Emisje	-	1 293 609	-	-	-	-	214 770	-
Inne zmiany	420	-	(28 636)	(42 214)	-	251 902	-	-
Bilans zamknięcia	37 275	399 519	785 622	43 308	112 437	19 225 891	1 665 824	140 372

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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	187 902	333 151	1 372 481	76 068	135 520	12 515 013	1 509 952	-
Łączne zyski lub straty za okres	(2 658)	11 032	(6 211)	5 060	11 182	(93 141)	(65 509)	14 118
Ujęte w rachunku zysków i strat:	(2 658)	11 032	(6 211)	5 060	11 182	(17 250)	-	-
Wynik na działalności handlowej	(2 658)	11 032	-	6 196	-	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(6 211)	(1 136)	11 182	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	(17 250)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	(75 891)	(65 509)	14 118
Nabycia / udzielenia	3 813	2 368 719	18 627	-	894	7 463 990	1 364 162	-
Wykupy / spłaty całkowite	(145 222)	(204 372)	(331 906)	-	-	(268 674)	(394 816)	-
Sprzedaże	-	(8 098 131)	-	-	-	(1 787 442)	(2 510 472)	-
Emisje	-	6 014 780	-	-	-	-	1 601 283	-
Inne zmiany	(3 409)	-	(61 522)	-	-	361 508	-	-
Przeniesienia z innych pozycji sprawozdania finansowego	-	-	-	-	-	-	-	113 392
Bilans zamknięcia	40 426	425 179	991 469	81 128	147 596	18 191 254	1 504 600	127 510

W okresie trzech kwartałów 2022 roku ani w 2021 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 2022 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 718 434 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 17 480 078 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: odpowiednio 248 906 tys. zł i 24 468 564 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 290 444 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 502 996 tys. zł).

Ponadto na dzień 30 września 2022 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 688 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 870 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych przedsiębiorstw niefinansowych w kwocie 5 623 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 453 034 tys. zł (31 grudnia 2021 roku 84 774 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 na dzień 31 grudnia 2021 roku hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 8 495 243 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 2 108 651 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 1 977 236 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Poziom 3 na dzień 31 grudnia 2021 roku obejmuje również wartość godziwą obligacji emitowanych przez jednostki budżetu terenowego w kwocie 33 671 tys. zł.

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 model 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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Poziom 3 na dzień 30 września 2022 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 20 048 788 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 19 223 149 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2021 rok, opublikowanego w dniu 3 marca 2022 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 112 437 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 147 596 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 wyceniane podmioty i zdyskontowane kosztem kapitału własnego oszacowanym za pomocą modelu CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec września 2022 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 14,2% do 14,7% (na koniec 2021 roku: 7,9%).

Na dzień 30 września 2022 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 140 372 (31 grudnia 2021 roku: 127 510 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 6,70% (31 grudnia 2021 roku: 9,28%).

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 30.09.2022	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	112 437	(12 393)	15 143	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	1 665 824	(29 119)	29 119	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 p.b. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	399 519	(6 611)	6 611	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	37 275	(492)	469	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	785 622	(12 357)	12 694	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została obliczona 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	19 225 891	(11 954)	11 158	

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2021	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	147 596	(8 054)	10 327	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	1 504 600	(29 729)	29 729	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość została obliczona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 p.b. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	425 179	(8 569)	8 569	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 426	(761)	743	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	991 469	(15 630)	16 159	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość została obliczona 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	18 191 254	(3 205)	2 978	

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

Zmiany w Radzie Nadzorczej mBanku S.A.

W dniu 14 października 2022 roku Pan Arno Walter złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 30 marca 2023 roku.

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

Na sytuację finansową oraz jakość aktywów Banku w kolejnym kwartale wpływ będą miały skutki wojny w Ukrainie, w tym sankcje oraz ograniczenia w handlu międzynarodowym.

Na wyniki kolejnego kwartału wpływać będą 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 2022 roku.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 30 września 2022 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec września 2022 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,54% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,92%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 13,19% oraz współczynnik kapitału Tier I: 10,66%.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

■ Rozwiązania przejściowe w odpowiedzi na pandemię COVID-19

Na dzień 30 września 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 ma 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 oznacza, że Bank w okresie tymczasowego traktowania będzie w stanie ograniczyć wpływ znacznej części zmienności wyceny rynkowej portfela obligacji rządowych i samorządowych.

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

	30.09.2022		31.12.2021	
	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych	Miary zaraportowane	Miary wyliczone bez uwzględnienia przepisów przejściowych
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	11 514 152	11 148 046	13 529 356	13 061 828
Kapitał Tier I (tys. zł)	11 514 152	11 148 046	13 529 356	13 061 828
Fundusze własne (tys. zł)	13 877 348	13 511 242	15 849 040	15 381 512
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	14,5	14,0	16,2	15,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	14,5	14,0	16,2	15,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	17,4	16,9	19,0	18,5

36. Zdarzenia po dniu bilansowym

- W dniu 14 października 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o udzieleniu spółce mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (mTFI S.A.) zezwolenia na wykonywanie działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za III kwartał 2022 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
07.11.2022	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Andreas Böger	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
07.11.2022	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>