

Grupa mBanku S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny
za I kwartał 2024 roku



Grupa mBanku S.A.Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku
Wybrane dane finansowe

(w tys. zł)

WYBRANE DANE FINANSOWE

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku oraz do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	Okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
I. Przychody z tytułu odsetek	3 561 177	3 638 653	824 137	774 099
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	768 174	737 784	177 773	156 959
III. Wynik na działalności handlowej	53 281	7 192	12 330	1 530
IV. Wynik działalności operacyjnej	614 617	659 453	142 236	140 294
V. Zysk / (strata) brutto	432 706	469 455	100 138	99 873
VI. Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	262 523	142 815	60 754	30 383
VII. Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	43	(81)	10	(17)
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(11 598 116)	2 681 624	(2 684 066)	570 498
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(219 517)	(124 219)	(50 801)	(26 427)
X. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(349 488)	(1 235 230)	(80 879)	(262 787)
XI. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(12 167 121)	1 322 175	(2 815 746)	281 284
XII. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,18	3,37	1,43	0,72
XIII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,17	3,36	1,43	0,71
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	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
I. Aktywa razem	224 157 019	226 980 516	52 118 631	52 203 431
II. Zobowiązania wobec banków	3 273 468	3 315 302	761 112	762 489
III. Zobowiązania wobec klientów	183 067 263	185 467 455	42 564 873	42 655 808
IV. Kapitały razem przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	14 067 087	13 735 187	3 270 731	3 158 967
V. Udziały niekontrolujące	2 083	2 039	484	469
VI. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 861	39 494	39 066
VII. Liczba akcji	42 465 167	42 465 167	42 465 167	42 465 167
VIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	331,26	323,45	77,02	74,39
IX. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,0	17,0	16,0	17,0
X. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	14,1	14,7	14,1	14,7

Wybrane jednostkowe dane finansowe

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023	Okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
I. Przychody z tytułu odsetek	3 378 276	3 411 254	781 809	725 722
II. Przychody z tytułu opłat i prowizji	694 463	684 755	160 714	145 677
III. Wynik na działalności handlowej	51 365	7 629	11 887	1 623
IV. Wynik działalności operacyjnej	508 781	584 057	117 743	124 254
V. Zysk / (strata) brutto	412 707	471 802	95 510	100 373
VI. Zysk / (strata) netto	259 317	158 657	60 012	33 753
VII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej	(11 730 348)	2 542 264	(2 714 667)	540 850
VIII. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej	(210 790)	(111 713)	(48 782)	(23 766)
IX. Przepływy środków pieniężnych netto z działalności finansowej	(241 731)	(1 034 342)	(55 942)	(220 049)
X. Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem	(12 182 869)	1 396 209	(2 819 391)	297 034
XI. Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,11	3,74	1,41	0,80
XII. Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	6,09	3,73	1,41	0,79
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	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
I. Aktywa razem	219 318 833	222 418 476	50 993 707	51 154 203
II. Zobowiązania wobec banków	3 306 667	3 346 208	768 831	769 597
III. Zobowiązania wobec klientów	182 306 555	185 117 139	42 388 001	42 575 239
IV. Kapitał własny	13 897 692	13 662 938	3 231 345	3 142 350
V. Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 861	39 494	39 066
VI. Liczba akcji	42 465 167	42 465 167	42 465 167	42 465 167
VII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	327,27	321,74	76,09	74,00
VIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,3	19,7	18,3	19,7
IX. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,0	17,0	16,0	17,0

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 marca 2024 roku: 1 EUR = 4,3009 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2023 roku: 1 EUR = 4,3480 PLN;
- dla pozycji rachunku zysków i strat – kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca pierwszego kwartału 2024 i 2023 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3211 PLN i 1 EUR = 4,7005 PLN

SPIS TREŚCI

WSTĘP	7
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU	22
SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	22
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	23
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	24
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	25
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	26
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	27
1. Informacje o Grupie mBanku S.A.	27
2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	29
3. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości	34
4. Segmenty działalności	36
5. Wynik z tytułu odsetek	40
6. Wynik z tytułu opłat i prowizji	41
7. Przychody z tytułu dywidend	41
8. Wynik na działalności handlowej	42
9. Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	42
10. Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	42
11. Pozostałe przychody operacyjne	43
12. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	43
13. Ogólne koszty administracyjne	44
14. Pozostałe koszty operacyjne	44
15. Zysk / (strata) na jedną akcję	45
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	45
17. Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	50
18. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	51
19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	53
20. Wartości niematerialne	57
21. Rzeczowe aktywa trwałe	57
22. Nieruchomości inwestycyjne	58
23. Inne aktywa	58
24. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	58
25. Inne zobowiązania	60
26. Rezerwy	60
27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62
28. Zyski zatrzymane	62
29. Inne pozycje kapitału własnego	63
30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	63
31. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych	70
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	77
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	77
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	77
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	77
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	77
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	78

6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	78
7.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	78
8.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	78
9.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	78
10.	Zmiany zobowiązań warunkowych	78
11.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów.....	78
12.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu	78
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	78
14.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	78
15.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych	79
16.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	79
17.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	79
18.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów ..	79
19.	Korekty błędów poprzednich okresów	79
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).....	79
21.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych	79
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	79
23.	Zarejestrowany kapitał akcyjny	80
24.	Znaczące pakiety akcji	80
25.	Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku oraz uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące	81
26.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	81
27.	Zobowiązania pozabilansowe.....	84
28.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	84
29.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	85
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.....	85
31.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	85
32.	Pozostałe informacje.....	85
33.	Zdarzenia po dniu bilansowym	86
	PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.	87

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MBANKU S.A.

ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU 88

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	88
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	89
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	90
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	91
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	92
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	93
1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	93
2. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości.....	97
WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE	99
1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	99
2. Jednolitość zasad rachunkowości i metod obliczeniowych stosowanych przy sporządzaniu raportu kwartalnego i ostatniego rocznego sprawozdania finansowego	99
3. Sezonowość lub cykliczność działalności	99

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.....	99
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.....	99
6.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	100
7.	Wyplacone lub zadeklarowane dywidendy łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	100
8.	Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności.....	100
9.	Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.....	100
10.	Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	100
11.	Zmiany zobowiązań warunkowych.....	100
12.	Odpisanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenie takich odpisów...	100
13.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwracanie odpisów z tego tytułu.....	100
14.	Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.....	100
15.	Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji.....	100
16.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych.....	101
17.	Poczynione istotne zobowiązania na rzecz dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	101
18.	Informacje o zmianie sposobu (metody) ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych.....	101
19.	Zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	101
20.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	101
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).....	101
22.	Niespłnienie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych.....	101
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.....	101
24.	Zarejestrowany kapitał akcyjny.....	102
25.	Znaczące pakiety akcji.....	102
26.	Zysk na akcję.....	103
27.	Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	103
28.	Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych.....	103
29.	Zobowiązania pozabilansowe.....	103
30.	Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	103
31.	Udzielone poręczenia kredytu, pożyczki lub udzielone gwarancje o znaczącej wartości.....	104
32.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.....	104
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.....	111
34.	Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie kolejnego kwartału.....	111
35.	Pozostałe informacje.....	111
36.	Zdarzenia po dniu bilansowym.....	112
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.		113

WSTĘP

W I kwartale 2024 roku Grupa mBanku osiągnęła bardzo dobre wyniki operacyjne i finansowe. W omawianym okresie Grupa mBanku zanotowała zysk brutto w wysokości 432,7 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 262,5 mln zł. Negatywny wpływ na wyniki miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi oraz składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Zysk netto Głównego Biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) przypadający na akcjonariuszy mBanku osiągnął poziom 1 650,0 mln zł w I kwartale 2024 roku, co przełożyło się na ROE netto w wysokości 48,9%.

Głównymi czynnikami determinującymi wynik Grupy mBanku w I kwartale 2024 roku były:

- **Wzrost dochodów** do poziomu 2 922,1 mln zł, tj. +0,8% w porównaniu do poprzedniego kwartału, dzięki wzrostowi wyniku z tytułu opłat i prowizji,
- **Wyższe koszty działalności** (łącznie z amortyzacją) w porównaniu do poprzedniego kwartału na poziomie 888,9 mln zł, w związku z zaksięgowaniem rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- **Niskie koszty ryzyka** na poziomie 48,1 mln zł, czyli 17 punktów bazowych, w porównaniu do 165 punktów bazowych kwartał wcześniej,
- **Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi** na poziomie 1 370,6 mln zł,
- **Podatek od pozycji bilansowych Grupy** w wysokości 181,9 mln zł,
- **Kontynuacja wzrostu organicznego i ekspansji biznesowej** przejawiająca się we:
 - **wzroście bazy klientów detalicznych** do 5 693,4 tys. klientów (+18,1 tys. klientów w porównaniu do końca marca 2023 roku),
 - **wzroście liczby klientów korporacyjnych** do poziomu 35 112 klientów (+3 231 klientów w porównaniu z końcem marca 2023 roku).

Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec I kwartału 2024 roku wyniosła 116 296,4 mln zł i była wyższa w stosunku do końca 2023 roku o 2 775,6 mln zł, tj. 2,4%. Wolumen kredytów brutto wzrósł we wszystkich trzech segmentach klientów. Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 53 198,8 mln zł, czyli o 2 362,8 mln zł, tj. 4,6% kwartał do kwartału. Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym minimalnie wzrósł wobec stanu na koniec 2023 roku o 373,9 mln zł, tj. 0,6% i wyniósł 66 634,0 mln zł.

W I kwartale 2024 roku **zobowiązania wobec klientów** nieznacznie spadły w stosunku do końca 2023 roku o 2 400,2 mln zł, tj. -1,3%, do 183 067,3 mln zł. Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 856,1 mln zł, tj. 0,7% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2024 roku wyniosły 129 268,4 mln zł. Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zmniejszyły się w omawianym okresie o 3 578,1 mln zł, tj. -6,3% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 52 860,8 mln zł.

W konsekwencji wskaźnik Kredyty/depozyty wzrósł do 63,5% w porównaniu do 61,2% na koniec 2023 roku.

Poziom wskaźników kapitałowych Grupy mBanku w I kwartale 2024 roku obniżył się w porównaniu do końca 2023 roku. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec marca 2024 roku wyniósł 16,0%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 14,1%. W omawianym okresie nastąpił niewielki spadek funduszy własnych oraz wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Jednocześnie nadwyżki ponad wymogi kapitałowe KNF wyniosły 4,9 p.p. zarówno dla wskaźnika Tier 1 jak i dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Podsumowanie wyników głównego biznesu Grupy mBanku w I kwartale 2024 roku

mln zł	Główny biznes	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Grupa mBanku
Wynik odsetkowy	2 334,2	5,9	2 340,1
Wynik prowizyjny, handlowy i pozostałe	589,4	-7,4	582,0
Dochody ogółem	2 926,1	-4,0	2 922,1
Koszty ogółem	-874,6	-14,3	-888,9
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-53,2	5,1	-48,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	0,0	-1 370,6	-1 370,6
Wynik operacyjny	1 998,3	-1 383,7	614,6
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-178,1	-3,8	-181,9
Zysk brutto	1 820,2	-1 387,5	432,7
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku	1 650,0	-1 387,5	262,5
Aktywa ogółem	220 895,1	3 262,0	224 157,0
Marża odsetkowa	4,43%		4,37%
Wskaźnik koszty/dochody	29,9%		30,4%
ROE netto	48,9%		7,4%
ROA netto	3,0%		0,5%

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

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

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

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: środki pieniężne i ich ekwiwalenty, 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 I kwartale 2024 roku

Pod koniec marca mBank został uhonorowany dwoma nagrodami podczas gali Euromoney Global Private Banking Awards. Międzynarodowe Jury przyznało mBankowi nagrodę dla najlepszej krajowej bankowości prywatnej oraz nagrodę za najlepsze zarządzanie portfelami. Panel ekspertów podkreślił w tym roku znaczącą liczbę nowych inicjatyw, które wspierały rozwój działalności mBanku. mBank wyróżniono także za rozwiązania cyfrowe dla klientów bankowości internetowej.

W konkursie Mobile Trends Awards mBank otrzymał nagrodę specjalną. Dzięki głosom internautów zajął II miejsce w kategorii „Rozwój aplikacji mobilnej”. Wśród nowych funkcji, które pojawiły się w aplikacji w zeszłym roku, są m.in. rozwój menedżera finansów, wygodny sposób łączenia aplikacji z kontem z wykorzystaniem karty płatniczej, czy możliwość personalizacji produktów widocznych na pulpicie.

mBank otrzymał nagrodę w konkursie Siła Przyciągania organizowanym przez Puls Biznesu. W kategorii Wsparcie rozwoju pracowników – nowe kompetencje w nowej rzeczywistości - mBank otrzymał nagrodę główną. Jury doceniło projekt „Future Skills” oraz konferencję „Misja innowacja” mBanku, których celem jest rozwinięcie kompetencji przyszłości.

mBank został uznany za najbardziej przyjazną instytucję na gali Liderów Bankowości i Ubezpieczeń. Doceniono zaangażowanie mBanku w Wielką Orkiestrę Świątecznej Pomocy. Na Gali uhonorowano także

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

prezesa zarządu mBanku, Cezarego Stypułkowskiego, za „wyjątkowe wizje i innowacyjne podejście do rozwoju sektora finansowego, które miały znaczący wpływ na przyszłość branży”.

Mechanizmy zwiększające konwersję sprzedaży w Paynow zostały nagrodzone trzecim miejscem w konkursie Qorus Reinvention Awards – Europe. Paynow to wspólny produkt mBanku i mElements. Mechanizmy zwiększające konwersję to funkcje, dzięki którym płatnik kupujący w sklepie internetowym z wdrożonym Paynow ma największe szanse na pomyślne zrealizowanie transakcji.

Gospodarka i sektor bankowy w I kwartale 2024 roku

Pierwszy kwartał 2024 roku upłynął pod znakiem spadającej inflacji, która w marcu obniżyła się do 2% wobec 6,2% w grudniu. Obniżeniu uległa również inflacja bazowa, po wyłączeniu cen energii oraz żywności, która wyniosła 4,6% w marcu wobec 6,9% na koniec poprzedniego roku. Zgodnie z oczekiwaniami Banku, w marcu osiągnięte zostało lokalne minimum inflacji, skąd kolejne miesiące powinny przynieść odbicie. W pierwszej kolejności będzie to podyktowane przywróceniem przez rząd stawki VAT na żywność w wysokości 5%.

Według oczekiwań Banku, w drugiej połowie roku da o sobie znać także budząca się aktywność gospodarcza, która w połączeniu z wciąż szybkim wzrostem płac nominalnych będzie oddziaływać w stronę wyższej inflacji bazowej. Ponadto do podniesienia ścieżki inflacji w drugiej połowie roku przyczynią się podwyżka cen energii oraz ekspansywna polityka fiskalna. Ryzykiem w krótkim okresie pozostają ceny surowców, które w ostatnich miesiącach wyraźnie wzrosły. Czynnikiem mitygującym ten wpływ jest siła krajowej waluty. Przy tych założeniach Bank prognozuje średnioroczną inflację w 2024 roku na poziomie 4,3%.

Polska gospodarka minęła cykliczny dołek koniunkturalny i zakończyła 2023 rok ze wzrostem PKB o 1% w ujęciu rocznym. Od tego czasu dostrzec można powoli budujące się ożywienie gospodarcze, choć tempo poprawy jest dotychczas umiarkowane. Największą poprawę od początku roku wykazuje sprzedaż detaliczna, która napędzana jest solidnym wzrostem realnych dochodów rozporządzalnych oraz dobrymi nastrojami konsumentów. Tempo odbicia płac realnych sygnalizuje potencjał do dalszej poprawy konsumpcji dóbr i usług w dalszej części roku. Obraz płynący z sektora przemysłowego oraz budowlanego wygląda nieco inaczej. Perspektywa pozostaje jednak dość optymistyczna, do czego powinna przyczynić się z biegiem czasu powolna poprawa popytu zagranicznego. Jednocześnie w drugiej połowie roku rząd planuje uruchomienie nowego programu dopłat do kredytów hipotecznych, co powinno wspierać odbicie aktywności w sektorze budownictwa mieszkaniowego. Na przestrzeni roku Bank spodziewa się spowolnienia inwestycji, które jednak powinny na nowo odbijać począwszy od przełomu 2024 i 2025 roku. Poprawie będzie sprzyjać wydatkowanie funduszy unijnych. W rezultacie prognoza Banku dla wzrostu PKB w 2024 roku wynosi 3,5%.

Na przestrzeni I kwartału 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy procentowe na stałym poziomie. Główna stopa referencyjna wynosiła 5,75%. Biorąc pod uwagę obecną funkcję reakcji banku centralnego, Bank nie oczekuje obniżek stóp w 2024 roku. Jednocześnie warto zaznaczyć, że od początku roku na rynku odnotowano ruch rynkowych stóp w górę. W konsekwencji rynek nie wycenia już żadnych obniżek kosztu pieniądza w tym roku.

Notowania złotego względem euro kontynuowały stabilny ruch w dół na przestrzeni I kwartału 2024 roku. Wsparciem do kontynuacji aprecjacji krajowej waluty było odblokowanie funduszy w ramach Krajowego Planu Odbudowy. Złoty korzystał również na zmianie dyferencjału stóp procentowych, co było bezpośrednim efektem retoryki NBP oraz banków centralnych ze strefy euro i USA. W kwietniu obserwowano deprecjację złotego, do czego przyczyniło się przesunięcie oczekiwań odnośnie cięć stóp procentowych w USA oraz eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie. Strukturalny obraz polskiej waluty pozostaje wciąż optymistyczny, czemu powinny sprzyjać relatywnie wysokie stopy procentowe oraz ekspansywna polityka fiskalna.

Rentowności krajowych obligacji skarbowych od początku roku wykazywały lekką tendencję wzrostową. Skala tego ruchu wzmocniła się w wyniku opisanych wyżej wydarzeń na świecie. Jednocześnie należy zauważyć, że wzrost rentowności wynikał ze zmian oczekiwań odnośnie stóp procentowych i inflacji, a nie ze wzrostu ryzyka kredytowego. Co więcej, na przestrzeni poprzedniego kwartału ryzyko kredytowe obniżyło się, co widoczne było w niższych stawkach ASW – Asset Swap Spread.

W kolejnych miesiącach Bank spodziewa się niższego tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Bank prognozuje również coraz szybszy wzrost kredytów w obydwu sektorach. Sprzyjać mu będzie dobra sytuacja na rynku pracy, uruchomienie funduszy unijnych oraz wdrożenie nowego programu rządowych dopłat do kredytów hipotecznych.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Sytuacja finansowa Grupy mBanku w I kwartale 2024 roku**Wynik finansowy Grupy mBanku**

Zysk brutto Grupy mBanku w I kwartale 2024 roku wyniósł 432,7 mln zł, zaś zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku wyniósł 262,5 mln zł.

mln zł	IV kw. 2023	I kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	3 694,1	3 561,2	-132,9	-3,6%
Koszty z tytułu odsetek	-1 339,0	-1 221,1	117,9	-8,8%
Wynik z tytułu odsetek	2 355,0	2 340,1	-15,0	-0,6%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	769,5	768,2	-1,4	-0,2%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-325,0	-284,0	41,0	-12,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	444,5	484,1	39,6	8,9%
Dochody z działalności podstawowej	2 799,5	2 824,2	24,7	0,9%
Przychody z tytułu dywidend	4,7	3,0	-1,7	-36,0%
Wynik na działalności handlowej	76,6	53,3	-23,3	-30,4%
Inne dochody	37,0	21,6	-15,3	-41,5%
Pozostałe przychody operacyjne	86,7	77,3	-9,4	-10,9%
Pozostałe koszty operacyjne	-107,0	-57,3	49,7	-46,4%
Dochody łącznie	2 897,5	2 922,1	24,6	0,8%
Utrata wartości oraz zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-476,5	-48,1	428,4	-89,9%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-1 476,0	-1 370,6	105,4	-7,1%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-795,9	-888,9	-92,9	11,7%
Wynik działalności operacyjnej	149,1	614,6	465,5	312,2%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-186,2	-181,9	4,2	-2,3%
Zysk/strata brutto	-37,1	432,7	469,8	+/-
Podatek dochodowy	16,8	-170,1	-187,0	-/+
Zysk/strata netto	-20,2	262,6	282,8	+/-
- przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.	-20,3	262,5	282,8	+/-
- przypadający na udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	43,3%
ROA netto	0,0%	0,5%		
ROE brutto	-1,1%	12,2%		
ROE netto	-0,6%	7,4%		
Wskaźnik Koszty / Dochody	27,5%	30,4%		
Marża odsetkowa	4,3%	4,4%		
Współczynnik kapitału podstawowego	17,0%	16,0%		
Łączny współczynnik kapitałowy	14,7%	14,1%		

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).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

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

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

Marża odsetkowa – wynik z tytułu odsetek podzielony przez średni stan aktywów odsetkowych. Do kalkulacji marży wynik z tytułu odsetek policzony został bez wpływu wyniku na nieistotnej modyfikacji, który zawiera koszt wakacji kredytowych. Na aktywa odsetkowe składają się: środki pieniężne i ich ekwiwalenty, 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 I kwartale 2024 roku wyniosły 2 922,1 mln zł, co oznacza wzrost o 0,8% w stosunku do IV kwartału 2023 roku. Wzrost wynikał z wyższego wyniku z tytułu opłat i prowizji i salda pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych.

Głównym źródłem dochodów Grupy mBanku w I kwartale był **wynik z tytułu odsetek**, który wyniósł 2 340,1 mln zł i pozostał stabilny w ujęciu kwartalnym (-0,6%).

Przychody z tytułu odsetek obniżyły się o 132,9 mln zł, tj. -3,6% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek spadły o 107,0 mln zł, czyli -4,0% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Jednocześnie przychody z tytułu inwestycyjnych papierów wartościowych spadły o 15,8 mln zł, czyli -2,4%, ze względu na obniżenie stóp procentowych o 100 p.b. w II połowie 2023 roku. Koszty z tytułu odsetek odnotowały dalszy spadek o 117,9 mln zł, tj. -8,8% w porównaniu do poprzedniego kwartału, głównie w związku z niższymi kosztami depozytów.

Marża odsetkowa w Grupie mBanku wzrosła w ujęciu kwartalnym i w I kwartale 2024 roku wyniosła 4,37% w porównaniu do 4,31% w poprzednim kwartale.

Drugą największą pozycję dochodów stanowił **wynik z tytułu opłat i prowizji**, który podwyższył się w stosunku do poprzedniego kwartału o 39,6 mln zł, tj. 8,9% i wyniósł 484,1 mln zł.

Przychody z tytułu opłat i prowizji obniżyły się nieznacznie (-1,4 mln zł, tj. -0,2%) w stosunku do poprzedniego kwartału. Największy wzrost zanotowano w prowizjach z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji, które wzrosły o 5,9 mln zł, tj. 14,7% w ujęciu kwartalnym. Prowizje za obsługę rachunków wzrosły o 5,3 mln zł, tj. 7,8% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Największy spadek zanotowały prowizje z transakcji walutowych, które obniżyły się o 7,7 mln zł, tj. -6,1%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2024 roku były niższe w ujęciu kwartalnym o 41,0 mln zł, tj. -12,6%, głównie za sprawą niższych pozostałych uiszczonych opłat oraz kosztów prowizji dotyczących produktów ubezpieczeniowych.

Wynik na działalności handlowej obniżył się w porównaniu do IV kwartału 2023 roku i wyniósł 53,3 mln 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) obniżyły się o 15,3 mln zł, tj. -41,5% w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło 20,0 mln zł i wzrosło w porównaniu do IV kwartału 2023 roku. Pozostałe koszty operacyjne obniżyły się w porównaniu do poprzedniego kwartału.

Koszty działalności Grupy mBanku

W I kwartale 2024 roku Grupa mBanku kontynuowała działania mające na celu dalszy wzrost efektywności mierzonej wskaźnikiem kosztów do dochodów. Koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku wyniosły 888,9 mln zł i wzrosły w porównaniu do poprzedniego kwartału (o 92,9 mln zł, tj. 11,7%) za sprawą zaksięgowania rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Jednocześnie koszty osobowe oraz rzeczowe obniżyły się. Efektywność kosztowa pozostała na bardzo wysokim poziomie i wyniosła 30,4%.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

mln zł	IV kw. 2023	I kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Koszty pracownicze	-391,9	-383,4	8,5	-2,2%
Koszty rzeczowe, w tym:	-249,3	-204,4	45,0	-18,0%
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	-77,2	-87,9	-10,7	13,9%
- koszty IT	-66,7	-63,3	3,4	-5,1%
- koszty marketingu	-60,5	-32,4	28,1	-46,4%
- koszty usług konsultingowych	-38,4	-15,7	22,7	-59,2%
- pozostałe koszty rzeczowe	-6,6	-5,1	1,5	-23,2%
Podatki i opłaty	-11,2	-12,5	-1,3	11,8%
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	0,0	-147,8	-147,8	-
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-3,8	-4,3	-0,5	13,5%
Amortyzacja	-139,6	-136,5	3,2	-2,3%
Koszty działalności Grupy mBanku	-795,9	-888,9	-92,9	11,7%
Wskaźnik Koszty / Dochody	27,5%	30,4%	-	-
Zatrudnienie (w etatach)	7 319	7 383	63	0,9%

W I kwartale 2024 roku koszty pracownicze obniżyły się w ujęciu kwartalnym o 8,5 mln zł, tj. -2,2%, co było związane głównie z niższymi kosztami zmiennych składników wynagrodzeń. W omawianym okresie zatrudnienie wzrosło o 64 etaty.

Koszty rzeczowe w I kwartale 2024 roku obniżyły się o 45,0 mln zł w ujęciu kwartalnym, tj. -18,0%. W omawianym okresie spadły głównie koszty marketingu oraz koszty usług konsultingowych.

Składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosła 147,8 mln zł.

Amortyzacja obniżyła się o 3,2 mln zł, tj. -2,3% w stosunku do poprzedniego kwartału.

Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów wyniosła 30,4% w I kwartale 2024 roku w porównaniu do 27,5% w IV kwartale 2023 roku. Znormalizowany wskaźnik kosztów do dochodów w I kwartale 2024 roku (zawierający ¼ składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego) ukształtował się na poziomie 26,6% w porównaniu do 29,2% w poprzednim kwartale.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek

W I kwartale 2024 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 -48,1 mln zł. W porównaniu z poprzednim kwartałem była ona niższa o 428,4 mln zł, tj. -89,9%. 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	IV kw. 2023	I kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Bankowość Detaliczna	-286,8	-73,8	213,0	-74,3%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	-184,5	23,6	208,1	+/-
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-4,7	4,9	9,5	+/-
Działalność Skarbu i Pozostała	-0,5	-2,8	-2,2	408,4%
Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek	-476,5	-48,1	428,4	-89,9%

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Detalicznej była o 213,0 mln zł niższa w ujęciu kwartalnym i wyniosła -73,8 mln zł. Niskie koszty ryzyka wynikały z poprawy dyscypliny płatniczej klientów detalicznych oraz pozytywnego wpływu sprzedaży portfela kredytów niepracujących. Ponadto na zrealizowany wynik z rezerw wpływ miał brak zdarzeń jednorazowych, które wystąpiły w IV kwartale 2023 roku: wdrożenie nowego kryterium klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 2 (tj. ze zwiększonym ryzykiem kredytowym) oraz rekalkulacja modelu PD i LGD.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Walutowe Kredyty Hipoteczne była dodatnia i wyniosła 4,9 mln zł. Rozwiązanie rezerw wynika ze zwiększenia rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem i w konsekwencji spadku wartości portfela.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej była dodatnia i wyniosła 23,6 mln zł wobec -184,5 mln zł w IV kwartale 2023 roku. Zrealizowane w I kwartale 2024 roku niższe odpisy wynikały przede wszystkim ze sprawnego zarządzania portfelem windykacyjno-restrukturyzacyjnym, które przyczyniło się do rozwiązania części utworzonych w IV kwartale 2023 roku rezerw.

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w I kwartale 2024 roku wyniosły 1 370,6 mln zł. Wynikają one w głównej mierze z aktualizacji parametrów modelowych w zakresie przyszłych oczekiwanych kosztów realizacji wyroków sądowych, w szczególności z aktualizacji szacunków odnośnie kosztów odsetek ustawowych, związanych z postępowaniami przed sądem. Więcej informacji na temat metody obliczania tych kosztów znajduje się w Nocie 31.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec marca 2024 roku wyniosła 224 157,0 mln zł. W porównaniu do końca 2023 roku była niższa o 1,2%. Największy wpływ na tę dynamikę po stronie aktywów miał spadek środków pieniężnych i ich ekwiwalentów. Po stronie zobowiązań i kapitałów kluczowym czynnikiem były niższe zobowiązania wobec klientów. W ujęciu rok do roku suma bilansowa Grupy mBanku wzrosła o 3,0%.

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

Aktywa Grupy mBanku

mln zł	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 563,4	36 702,4	24 535,8	-33,1%	39,7%
Należności od banków	12 353,4	7 119,1	12 054,8	69,3%	-2,4%
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne	2 569,0	1 719,5	2 010,0	16,9%	-21,8%
Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom	121 533,5	113 520,8	116 296,4	2,4%	-4,3%
Inwestycyjne papiery wartościowe	56 414,5	60 583,9	62 230,6	2,7%	10,3%
Wartości niematerialne	1 431,5	1 701,9	1 712,6	0,6%	19,6%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 516,7	1 481,4	1 493,1	0,8%	-1,6%
Pozostałe aktywa	4 147,1	4 151,5	3 823,7	-7,9%	-7,8%
Aktywa Grupy mBanku	217 529,2	226 980,5	224 157,0	-1,2%	3,0%

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

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

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

Na koniec I kwartału 2024 roku największy udział w strukturze aktywów Grupy mBanku miały kredyty i pożyczki netto udzielone klientom. Ich udział w sumie bilansowej wzrósł do 51,9% w porównaniu do 50,0% na koniec 2023 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec I kwartału 2024 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 116 296,4 mln zł i była wyższa w stosunku do końca 2023 roku o 2 775,6 mln zł, tj. 2,4%. Na tę dynamikę największy wpływ miał wzrost wolumenu kredytów udzielonych klientom korporacyjnym. Wolumen kredytów brutto wzrósł we wszystkich trzech segmentach klientów.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła kwartalnie do 53 198,8 mln zł, czyli o 2 362,8 mln zł, tj. 4,6% kwartał do kwartału. Za część wzrostu kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym w I kwartale odpowiada sezonowa spłata kredytów na koniec roku oraz udzielenie finansowania w I kwartale na podstawie umów podpisanych w IV kwartale 2023 roku oraz I kwartale 2024 roku. W ujęciu rocznym kredyty korporacyjne obniżyły się o 1 277,4 mln zł, tj. -2,3% rok do roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy-sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym wzrosła o 3,9% kwartalnie i o 5,8% rocznie.

Sprzedaż kredytów korporacyjnych w I kwartale zmniejszyła się o 18,2% kwartał do kwartału, a w ujęciu rocznym zwiększyła o 51,3% i wyniosła 8 800,5 mln zł (z uwzględnieniem nowej sprzedaży, podwyższeń limitów oraz odnowień). Dominującą częścią sprzedaży w I kwartale 2024 roku były odnowienia kredytów i nowa sprzedaż. Ich udział w całkowitej sprzedaży wyniósł 50,7% i 45,6% odpowiednio. W ujęciu rocznym największy wzrost wolumenu odnotowała nowa sprzedaż kredytów (wzrosła o 68,6%). Wolumen sprzedaży kredytów był największy w segmencie klientów K2. Największy popyt odnotowało finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne), którego wolumen wzrósł o 4,6% kwartalnie, a w ujęciu rocznym o 136,2%.

Wolumen kredytów udzielonych klientom indywidualnym minimalnie wzrósł wobec stanu na koniec 2023 roku o 373,9 mln zł, tj. 0,6% i wyniósł 66 634,0 mln zł. W omawianym okresie odnotowano odwrócenie obserwowanego od I kwartału 2023 roku trendu spadkowego kredytów udzielonych klientom indywidualnym. W ujęciu rocznym wartość kredytów udzielonych klientom indywidualnym spadła o 3 590,1 mln zł, czyli o 5,1% rok do roku. Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe brutto udzielone osobom fizycznym nieznacznie wzrosły o 0,3% w porównaniu do poprzedniego kwartału, ale spadły o 7,8% w ujęciu rocznym. Wpływ na dynamikę kredytów udzielonych klientom indywidualnym miała aktualizacja szacunków przepływów pieniężnych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i zmniejszenie wartości bilansowej brutto tych kredytów zgodnie z MSSF 9, aprecjacja złotego względem głównych walut, sprzedaż części portfela należności niepracujących oraz zwiększone wolumeny sprzedaży kredytów hipotecznych i kredytów niehipotecznych.

W I kwartale 2024 roku Grupa mBanku sprzedała 2 351,9 mln zł kredytów hipotecznych, o 58,7% więcej niż w poprzednim kwartale i aż 3,4-krotnie więcej niż w I kwartale 2023 roku. Wzrost wolumenu nowej sprzedaży kredytów hipotecznych został wypracowany przez Grupę mBanku w Polsce. Oddziały zagraniczne mBanku notowały spadki sprzedanych wolumenów kredytów hipotecznych, zgodnie z podjętą decyzją biznesową o koncentracji na aktywnej sprzedaży kredytów niehipotecznych, które charakteryzuje wyższa rentowność. Sprzedaż kredytów hipotecznych wzrosła głównie dzięki przystąpieniu mBanku do Programu „Bezpieczny Kredyt 2%”, który zakładał rządowe dopłaty do spłacanych rat kredytów. W rezultacie klienci zaciągali kredyt z atrakcyjnym oprocentowaniem, a bank utrzymywał korzystne marże. Sprzedaż kredytów hipotecznych w I kwartale 2024 roku była najwyższa od II kwartału 2022 roku.

Sprzedaż kredytów niehipotecznych w I kwartale 2024 roku osiągnęła 2 750,2 mln zł, co oznacza, że była wyższa niż w IV kwartale 2023 roku o 21,6% i wyższa niż w I kwartale 2023 roku o 30,1% rok do roku. Kwartalny oraz roczny wzrost wolumenu sprzedaży kredytów niehipotecznych odnotowano zarówno w Polsce, jak i w oddziałach zagranicznych. Pomimo najwyższych od ponad dwóch dekad stóp procentowych Europejskiego Banku Centralnego, oddziały zagraniczne notowały wysoki poziom sprzedaży kredytów niehipotecznych.

Po wyeliminowaniu wpływu zmian kursowych, kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 1,1% kwartalnie, a w ujęciu rocznym spadły o 3,0%. Kredyty udzielone klientom indywidualnym wyłączając segment walutowych kredytów hipotecznych wzrosły o 1,3% kwartalnie i o 0,4% rocznie.

Na koniec I kwartału 2024 roku wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wyniosła 168,1 mln zł, co oznacza wzrost w ujęciu kwartalnym o 35,2 mln zł, tj. 26,5%. W porównaniu do końca marca 2023 roku, wolumen kredytów i pożyczek brutto udzielonych sektorowi budżetowemu wzrósł o 68,8 mln zł, tj. 69,2% rok do roku.

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec I kwartału 2024 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe. Ich wartość wyniosła 62 230,6 mln zł. W ujęciu kwartalnym wartość inwestycyjnych papierów wartościowych wzrosła o 1 646,8 mln zł, czyli o 2,7%, a w ujęciu rocznym wzrosła o 5 816,1 mln zł, czyli o 10,3%, co miało związek m.in. z lokowaniem nadwyżek płynności w obligacjach skarbowych. Udział inwestycyjnych papierów wartościowych w sumie aktywów wyniósł 27,8% na koniec I kwartału 2024 roku wobec 26,7% na koniec 2023 roku i 25,9% na koniec I kwartału 2023 roku.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty spadły kwartalnie o 12 166,6 mln zł, tj. -33,1% do 24 535,8 mln zł, w wyniku zmniejszenia zobowiązań wobec klientów oraz realokacji nadwyżek w obligacje skarbowe i transakcje reverse repo / buy-sell back. W ujęciu rocznym środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły o 6 972,4 mln zł, tj. o 39,7%.

Wartość należności od banków wzrosła kwartalnie o 4 935,8 mln zł, tj. 69,3% do 12 054,8 mln zł, głównie na skutek wzrostu wartości transakcji reverse repo / buy-sell back. W ujęciu rocznym wartość należności od banków spadła o 298,6 mln zł, tj. 2,4%, ze względu na zmniejszenie wolumenu środków na rachunkach bieżących utrzymywanych przez inne banki w Grupie mBanku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

Zmiany w zobowiązaniach i kapitałach Grupy ilustruje poniższe zestawienie:

mln zł	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Zobowiązania wobec innych banków	3 683,7	3 315,3	3 273,5	-1,3%	-11,1%
Zobowiązania wobec klientów	180 917,0	185 467,5	183 067,3	-1,3%	1,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 387,2	11 105,2	10 663,3	-4,0%	27,1%
Zobowiązania podporządkowane	2 719,1	2 714,9	2 645,7	-2,5%	-2,7%
Pozostałe zobowiązania	8 557,6	10 640,4	10 438,1	-1,9%	22,0%
Zobowiązania razem	204 264,5	213 243,3	210 087,8	-1,5%	2,9%
Kapitały razem	13 264,7	13 737,2	14 069,2	2,4%	6,1%
Zobowiązania i kapitały razem	217 529,2	226 980,5	224 157,0	-1,2%	3,0%

Pozostałe zobowiązania – suma zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz instrumentów pochodnych zabezpieczających, zobowiązań z tytułu leasingu wycenianych w zamortyzowanym koszcie, zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu 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 I kwartale 2024 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, nieznacznie spadły w stosunku do końca 2023 roku o 2 400,2 mln zł, tj. -1,3% do 183 067,3 mln zł, ze względu na obniżenie się wolumenu zobowiązań wobec klientów korporacyjnych. W ujęciu rocznym zobowiązania wobec klientów wzrosły o 2 150,3 mln zł, tj. 1,2%. Udział zobowiązań wobec klientów w zobowiązaniach i kapitałach razem wyniósł 81,7%, czyli nie zmienił się w porównaniu do końca 2023 roku (81,7%), a w porównaniu do końca marca 2023 roku był niższy (83,2%).

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 856,1 mln zł, tj. 0,7% w ujęciu kwartalnym i na koniec marca 2024 roku wyniosły 129 268,4 mln zł. W ujęciu rocznym zobowiązania wobec klientów indywidualnych wzrosły o 225,9 mln zł, tj. 0,2%. Bank obserwuje zmianę struktury zobowiązań wobec klientów indywidualnych na przestrzeni ostatniego roku. Udział depozytów terminowych w sumie zobowiązań wobec klientów indywidualnych spada na korzyść udziału rachunków bieżących. Kwartał do kwartału odnotowano wzrost środków na rachunkach bieżących (+1 538,9 mln zł; 1,5%). Depozyty terminowe spadły kwartał do kwartału o 706,5 mln zł, tj. -2,8%. W ujęciu rocznym środki na rachunkach bieżących wzrosły o 6 904,5 mln zł (7,1%), a depozyty terminowe zmniejszyły się o 6 750,9 mln zł (-21,7%).

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zmniejszyły się w omawianym okresie o 3 578,1 mln zł, tj. -6,3% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 52 860,8 mln zł. W porównaniu do końca marca 2023 roku zobowiązania wobec klientów korporacyjnych zwiększyły się o 1 565,7 mln zł, tj. 3,1%. W ujęciu kwartalnym odnotowano spadek środków na rachunkach bieżących, a wzrost depozytów terminowych i transakcji repo. Środki na rachunkach bieżących zmniejszyły się o 5 566,3 mln zł, tj. -12,6%. Depozyty terminowe zwiększyły się o 796,0 mln zł kwartalnie, tj. 7,3%. Obserwowane dynamiki wynikają z wysokiej bazy porównawczej determinowanej zwiększeniem środków na rachunkach bieżących na koniec 2023 roku oraz ich spadku w I kwartale 2024 roku związanym z potrzebą finansowania bieżącej działalności operacyjnej przez klientów.

Zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego na koniec I kwartału 2024 roku wyniosły 938,0 mln zł, co przekłada się na wzrost kwartał do kwartału o 321,9 mln zł (52,2%). W ujęciu rocznym wolumen zobowiązań wobec klientów sektora budżetowego wzrósł o 358,7 mln zł, tj. 61,9%. Skala wzrostu wolumenu w I kwartale 2024 roku wynikała ze zwiększenia się środków na rachunkach bieżących o 297,1 mln zł, tj. o 50,0% kwartał do kwartału.

Inną istotną pod względem wielkości pozycję zobowiązań i kapitałów Grupy mBanku (4,8%) stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. W ujęciu kwartalnym odnotowano ich spadek o 441,9 mln zł, tj. -4,0% do kwoty 10 633,3 mln zł, w związku z amortyzacją transakcji sekurytyzacji oraz spłatą serii listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny. W ujęciu rocznym zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyły się o 2 276,1 mln zł, tj. 27,1% w wyniku przeprowadzonej w III kwartale 2023 roku emisji zielonych obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych na kwotę 750 mln euro oraz emisji obligacji CLN o wartości nominalnej wynoszącej 731 mln zł w ramach kolejnej transakcji sekurytyzacji.

Zobowiązania wobec innych banków wyniosły 3 273,5 mln zł na koniec I kwartału 2024 roku, co stanowi 1,5% zobowiązań i kapitałów razem Grupy mBanku. W porównaniu do poprzedniego kwartału zobowiązania

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

te spadły o 41,8 mln zł, tj. -1,3%. W porównaniu do końca I kwartału 2023 roku zobowiązania wobec innych banków spadły o 410,2 mln zł, tj. -11,1%.

Kapitały razem na koniec I kwartału 2024 roku wyniosły 14 069,2 mln zł, co oznacza wzrost o 2,4% w porównaniu z końcem 2023 roku i wzrost o 6,1% w porównaniu z końcem I kwartału 2023 roku. Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku zwiększył się względem końca 2023 roku i końca marca 2023 roku i wyniósł 6,3% wobec 6,1% w obu wymienionych poprzednich okresach. Na wzrost kapitałów względem końca 2023 roku pozytywny wpływ miał przede wszystkim wzrost zysków zatrzymanych o 266,0 mln zł, tj. 2,5% w ujęciu kwartalnym oraz o 145,0 mln zł, tj. 1,3% w ujęciu rocznym.

Jakość portfela kredytowego Grupy mBanku

Na dzień 31 marca 2024 roku należności niepracujące pozostały na podobnym poziomie w stosunku do końca poprzedniego kwartału (-0,1% kwartał do kwartału). Równocześnie należności pracujące umiarkowanie wzrosły o 2,5% kwartał do kwartału. Wskaźnik NPL zmniejszył się wobec końca poprzedniego kwartału i wyniósł 4,1%.

Poziom pokrycia należności niepracujących zwiększył się w ujęciu kwartalnym i wyniósł 55,3%, natomiast poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących nieznacznie spadł do poziomu 76,6% w porównaniu do 76,8% na koniec 2023 roku.

mln zł	31.12.2023	31.03.2024	Zmiana kwartalna
Utrata wartości należności niepracujących	-2 720,5	-2 748,2	1,0%
Utrata wartości należności pracujących	-1 097,2	-1 057,8	-3,6%
Razem utrata wartości	-3 817,7	-3 806,0	-0,3%
Należności niepracujące	4 974,0	4 971,0	-0,1%
Należności pracujące	112 366,2	115 131,9	2,5%
Wskaźnik NPL	4,2%	4,1%	
Poziom pokrycia należności niepracujących	54,7%	55,3%	
Poziom pokrycia należności niepracujących z uwzględnieniem utraty wartości należności pracujących	76,8%	76,6%	

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

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

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

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

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

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

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

Działalność segmentów i linii biznesowych

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

mln zł	IV kw. 2023	I kw. 2024	Zmiana kwartalna
Bankowość Detaliczna	844,6	1 100,3	30,3%
Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	530,4	657,5	24,0%
Działalność Skarbu i Pozostała	98,4	62,4	-36,6%
Zysk/strata brutto biznesu podstawowego	1 473,4	1 820,2	23,5%
Walutowe Kredyty Hipoteczne	-1 510,5	-1 387,5	-8,1%
Zysk/strata brutto Grupy mBanku	-37,1	432,7	+/-

Obszar Bankowości Detalicznej

Segment Bankowości Detalicznej mBanku obsługuje 5 693 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 352 oddziałów. Bank oferuje szeroki zakres produktów i usług, w tym rachunki bieżące i oszczędnościowe, rachunki dla mikroprzedsiębiorstw, produkty kredytowe, produkty depozytowe, karty płatnicze, produkty inwestycyjne, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie oraz leasing dla mikroprzedsiębiorstw.



Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost dochodów ogółem o 2,7% kwartalnie i 14,1% rocznie do historycznie wysokiego poziomu 1 819,6 mln zł oraz wzrost zysku brutto o 30,3% kwartalnie oraz 37,0% rocznie do 1 100,3 mln zł.
- Wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych o 58,7% kwartalnie i aż 3,4-krotnie w porównaniu z I kwartałem 2023 roku, wspierany głównie przez przystąpienie przez mBank do programu „Bezpieczny kredyt 2%”. Wolumen hipotek udzielonych w ramach programu „Bezpieczny kredyt 2%” wyniósł 2 272,5 mln zł w ciągu dwóch kwartałów.
- Wzrost sprzedaży kredytów niehipotecznych o 21,6% kwartalnie i o 30,1% rocznie.
- Stabilny poziom depozytów detalicznych (wzrost o 0,6% kwartalnie i 0,2% rocznie do 129 102,1 mln zł w Polsce oraz oddziałach zagranicznych) przy wzroście środków na rachunkach bieżących i spadku depozytów terminowych.
- Wzrost udziału sprzedaży w kanałach mobilnych w sprzedaży kredytów niehipotecznych ogółem do 61,1% na koniec marca 2024 roku, podczas gdy odsetek procesów inicjowanych przez klientów w kanałach cyfrowych zwiększył się do 89,2%.
- Liczba klientów spadła o 0,4% kwartalnie, ze względu na zamknięcie nieaktywnych rachunków, a w ujęciu rocznym wzrosła o 0,3%. Wzrost liczby użytkowników aplikacji mobilnej mBanku o 1,8% w ujęciu kwartalnym i o 8,1% w ujęciu rocznym do 3 710,5 tys.
- Wolumen aktywów inwestycyjnych klientów indywidualnych mBanku wzrósł o 8,2% kwartalnie i 23,1% rocznie.
- mBank uruchomił nową kampanię zachęcającą do oszczędzania na emeryturę „Nie jutraj – pomyśl o emeryturze już dziś”. Podczas transmitowanych w telewizji i Internecie spotów uświadamia, że inwestowanie oszczędności odpowiednio wcześniej pozwala zadbać o dostatnie życie na emeryturze.
- Ulepszenie funkcjonalności aplikacji mobilnej mBanku zwiększające jej bezpieczeństwo i wygodę użytkownika: rozszerzenie sekcji zarządzania inwestycjami o więcej szczegółowych informacji o składzie funduszy w portfelu, wizualizację inwestycji i nowy, uproszczony wygląd; możliwość ukrycia salda podczas personalizacji pulpitu; wprowadzenie narzędzia do zarządzania limitami BLIK.
- Utrzymanie udziału w rynku złotych kredytów hipotecznych na wysokim poziomie 7,7% i niewielki spadek udziału w rynku kredytów niehipotecznych do poziomu 6,8% (o 0,2 p.p.) w ujęciu kwartalnym.
- Utrzymanie udziału w rynku depozytów klientów indywidualnych na podobnym, wysokim poziomie (8,3%) względem końca 2023 roku (8,4%).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane finansowe

mln zł	IV kw. 2023	I kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	1 490,7	1 531,4	40,7	2,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	213,4	243,2	29,9	14,0%
Wynik na działalności handlowej	29,7	27,4	-2,3	-7,7%
Inne dochody	34,3	12,9	0,7	17,0%
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	4,0	4,7	-21,4	-62,3%
Dochody ogółem	1 772,0	1 819,6	47,6	2,7%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-286,8	-73,8	213,0	-74,3%
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-526,2	-532,9	-6,7	1,3%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-114,4	-112,6	1,8	-1,6%
Zysk/strata brutto Bankowości Detalicznej	844,6	1 100,3	255,7	30,3%

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

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank i mBank Hipoteczny)

tys.	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów detalicznych, w tym:	5 675,3	5 716,2	5 693,1	-0,4%	0,3%
Polska	4 614,9	4 614,3	4 592,8	-0,5%	-0,5%
Oddziały zagraniczne	1 060,4	1 102,0	1 100,3	-0,2%	3,8%
Czechy	739,6	775,5	775,1	0,0%	4,8%
Słowacja	320,9	326,5	325,2	-0,4%	1,3%
Liczba użytkowników aplikacji	3 433,9	3 646,1	3 710,5	1,8%	8,1%
Polska	2 997,4	3 167,6	3 229,3	1,9%	7,7%
Oddziały zagraniczne	436,5	478,5	481,1	0,5%	10,2%
mln zł					
Kredyty klientów detalicznych, w tym:	70 567,8	66 415,1	66 697,3	0,4%	-5,5%
Polska	60 254,7	57 418,8	57 971,7	1,0%	-3,8%
Kredyty hipoteczne	41 679,1	39 088,7	39 312,9	0,6%	-5,7%
Kredyty niehipoteczne	18 575,6	18 330,0	18 658,9	1,8%	0,4%
Oddziały zagraniczne	10 313,1	8 996,3	8 725,5	-3,0%	-15,4%
Czechy	7 193,4	6 100,7	5 828,7	-4,5%	-19,0%
Słowacja	3 119,7	2 895,6	2 896,9	0,0%	-7,1%
Depozyty klientów detalicznych, w tym:	128 893,8	128 291,6	129 102,1	0,6%	0,2%
Polska	111 612,3	112 337,9	113 723,3	1,2%	1,9%
Oddziały zagraniczne	17 281,5	15 953,6	15 378,8	-3,6%	-11,0%
Czechy	12 425,3	11 547,6	11 109,6	-3,8%	-10,6%
Słowacja	4 856,2	4 406,0	4 269,2	-3,1%	-12,1%
Aktywa inwestycyjne klientów indywidualnych mBanku	19 697,8	22 396,6	24 240,2	8,2%	23,1%
tys.					
Karty kredytowe	360,3	367,9	364,6	-0,9%	1,2%
Polska	325,5	332,9	329,5	-1,0%	1,2%
Oddziały zagraniczne	34,8	35,1	35,2	0,3%	1,1%
Karty debetowe	4 956,0	5 233,9	5 286,6	1,0%	6,7%
Polska	4 168,9	4 379,4	4 427,1	1,1%	6,2%
Oddziały zagraniczne	787,1	854,5	859,5	0,6%	9,2%

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej obsługuje 35 112 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.



Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Najważniejsze osiągnięcia

- Wzrost zysku brutto o 24,0% do 657,5 mln zł, głównie dzięki niższym kosztom ryzyka.
- Nieznaczny spadek dochodów o 1,0% kwartalnie, a wzrost o 17,1% rocznie, przy niewielkim spadku wyniku z tytułu odsetek i wzroście wyniku z tytułu opłat i prowizji w ujęciu kwartalnym.
- Sprzedaż kredytów korporacyjnych utrzymana na wysokim poziomie 8 800,5 mln zł.
- Wolumen depozytów korporacyjnych obniżył się z wysokiego poziomu zanotowanego na koniec 2023 roku o 6,3% kwartał do kwartału, a wzrósł o 3,1% rok do roku, wraz z utrzymaniem udziału w rynku terminowych depozytów korporacyjnych na poziomie 6,3%.
- Wzrost udziału Grupy mBanku w rynku złotych kredytów dla przedsiębiorstw do 7,6% w ujęciu kwartalnym, przy wzroście udziału rynkowego wszystkich trzech głównych kategorii finansowania w polskiej walucie: bieżącego, inwestycyjnego i na nieruchomości.
- Wzrost liczby klientów korporacyjnych o 566 podmioty kwartalnie i 1 801 podmiotów w ujęciu rocznym we wszystkich trzech segmentach, dzięki rozwojowi cyfrowych i mobilnych usług dla klientów korporacyjnych oraz wsparciu w zakresie e-commerce.
- mLeasing – spółka należąca do Grupy mBanku ogłosiła nową strategię na lata 2024 – 2027. Nowa strategia jest odpowiedzią na dynamicznie zmieniające się otoczenie rynkowe oraz coraz większy wpływ zmian klimatycznych na wyzwania stawiane przed biznesem i społeczeństwem. Zakłada wsparcie klientów ze wszystkich trzech segmentów klientów i partnerów biznesowych w nadchodzącej zielonej transformacji rynku automotive.
- Rekordowy zysk brutto spółki mLeasing na poziomie 77,3 mln zł (wzrost o 81,2% kwartalnie i 38,2% rocznie), dzięki wysokiemu wolumenowi zawartych kontraktów leasingowych finansujących samochody i pojazdy.
- W styczniu 2024 roku mBank, jako główny partner bankowy i sponsor, zagrał z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy (WOŚP) po raz siódmy z rzędu. W tym roku Fundacja WOŚP kwestowała na rzecz walki z chorobami płuc. Dla klientów korporacyjnych mBank przygotował promocję „W Rytmie WOŚP 2024”. mBank przekaże opłaty za prowadzenie nowo otwartych rachunków oraz opłat za kartę WOŚP (otwartych od stycznia do końca lutego 2024) na rzecz Fundacji WOŚP. Będą to opłaty z okresu od stycznia do końca czerwca 2024 roku.

Kluczowe dane finansowe

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

mln zł	IV kw. 2023	I kw. 2024	Zmiana w mln zł	Zmiana w %
Wynik z tytułu odsetek	698,0	688,2	-9,8	-1,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	255,1	258,2	3,1	1,2%
Wynik na działalności handlowej	71,9	59,7	-12,2	-17,0%
Inne dochody	-1,3	4,8	6,1	+/-
Saldo pozostałych przychodów / kosztów operacyjnych	7,9	10,6	2,7	34,1%
Dochody ogółem	1 031,6	1 021,6	-10,1	-1,0%
Utrata wartości i zmiana wyceny wartości godziwej kredytów i pożyczek	-184,5	23,6	208,1	+/-
Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją	-254,3	-326,5	-72,1	28,4%
Podatek od pozycji bilansowych Grupy	-62,4	-61,2	1,2	-2,0%
Zysk/strata brutto Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	530,4	657,5	127,1	24,0%

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.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

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

Kluczowe dane biznesowe (tylko Bank)

	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	Zmiana kwartalna	Zmiana roczna
Liczba klientów korporacyjnych	33 311	34 546	35 112	1,6%	5,4%
K1	2 327	2 379	2 401	0,9%	3,2%
K2	10 334	10 607	10 785	1,7%	4,4%
K3	20 650	21 560	21 926	1,7%	6,2%
mln zł					
Kredyty klientów korporacyjnych, w tym:	35 742,4	33 038,2	34 731,2	5,1%	-2,8%
K1	6 867,7	6 327,7	6 887,8	8,9%	0,3%
K2	21 701,9	23 082,3	23 695,9	2,7%	9,2%
K3	3 015,3	2 728,9	2 663,9	-2,4%	-11,7%
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 157,4	899,3	1 483,5	64,9%	-64,3%
Depozyty klientów korporacyjnych, w tym:	50 411,4	55 767,6	52 109,0	-6,6%	3,4%
K1	12 641,4	13 959,5	13 336,6	-4,5%	5,5%
K2	24 498,8	27 395,9	24 984,8	-8,8%	2,0%
K3	13 061,1	14 236,8	12 709,7	-10,7%	-2,7%
Transakcje repo lub sell/buy back	210,1	175,4	1 077,8	514,4%	413,0%

Podsumowanie wyników spółek

Łączny zysk brutto spółek Grupy mBanku w I kwartale 2024 roku osiągnął wartość 97,3 mln zł. Na wyniki w głównej mierze wpłynął rekordowy zysk brutto spółki mLeasing, która wygenerowała 79,5% zysku brutto konsolidowanych spółek zależnych mBanku.

Wyniki brutto poszczególnych spółek w I kwartale 2024 roku w stosunku do poprzedniego kwartału zostały przedstawione w tabeli poniżej.

mln zł	IV kw. 2023	I kw. 2024	Zmiana w %
mFinanse ¹	5,7	9,7	69,3%
mBank Hipoteczny	4,9	2,6	-48,2%
mLeasing ²	42,7	77,3	81,2%
mFaktoring	8,2	1,8	-77,8%
Pozostałe ³	5,9	5,9	-1,0%
Razem	67,5	97,3	44,1%

¹ W tym mFinanse CZ i mFinanse SK.

² W tym LeaseLink i Asekum.

³ Uwzględnia Future Tech, mElements i mTFI.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU****SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	5	3 561 177	3 638 653
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 501 059	3 554 077
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		60 118	84 576
Koszty odsetek	5	(1 221 095)	(1 605 543)
Wynik z tytułu odsetek		2 340 082	2 033 110
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	768 174	737 784
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(284 047)	(236 721)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		484 127	501 063
Przychody z tytułu dywidend	7	2 995	122
Wynik na działalności handlowej	8	53 281	7 192
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	14 842	14 531
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	6 659	(48 835)
Pozostałe przychody operacyjne	11	77 301	78 734
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(47 918)	(173 425)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	31	(1 370 563)	(808 488)
Ogólne koszty administracyjne	13	(752 429)	(735 603)
Amortyzacja		(136 450)	(119 284)
Pozostałe koszty operacyjne	14	(57 310)	(89 664)
Wynik działalności operacyjnej		614 617	659 453
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(181 911)	(189 998)
Zysk / (strata) brutto		432 706	469 455
Podatek dochodowy	27	(170 140)	(326 721)
Zysk / (strata) netto		262 566	142 734
Zysk / (strata) netto przypadający na:			
- akcjonariuszy mBanku S.A.		262 523	142 815
- udziały niekontrolujące		43	(81)
Zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	6,18	3,37
Rozwodniony zysk / (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	6,17	3,36

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zysk / (strata) netto	262 566	142 734
Inne dochody całkowite netto, w tym:	65 917	405 107
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	65 917	405 107
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(1 737)	(361)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	34 459	153 777
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	(3 382)	(14 467)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	36 577	266 158
Dochody całkowite netto, razem	328 483	547 841
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:		
- akcjonariuszy mBanku S.A.	328 440	547 922
- udziały niekontrolujące	43	(81)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Nota	31.03.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		24 535 807	36 702 427
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	2 051 277	1 760 033
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	17	939 443	898 798
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>		304 315	244 941
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		54 484	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		580 644	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	34 551 757	36 965 077
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	19	155 049 377	143 319 329
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		27 320 082	23 323 690
<i>Należności od banków</i>		12 054 848	7 119 059
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		115 674 447	112 876 580
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		16 617	20 204
Wartości niematerialne	20	1 712 600	1 701 939
Rzeczowe aktywa trwałe	21	1 493 096	1 481 401
Nieruchomości inwestycyjne	22	111 964	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		53 128	41 035
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	1 175 978	1 379 540
Inne aktywa	23	2 465 975	2 598 769
AKTYWA RAZEM		224 157 019	226 980 516
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	16	1 288 793	1 495 754
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	24	200 498 848	203 458 575
<i>Zobowiązania wobec banków</i>		3 273 468	3 315 302
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>		183 067 263	185 467 455
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>		849 121	855 725
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>		10 663 265	11 105 165
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>		2 645 731	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		(615 897)	(565 985)
Rezerwy	26	3 098 042	2 345 584
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		122 463	201 184
Inne zobowiązania	25	5 695 600	6 308 178
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		210 087 849	213 243 290
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.		14 067 087	13 735 187
Kapitał podstawowy:		3 616 185	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny		169 861	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej		3 446 324	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	28	10 915 513	10 649 530
- Wynik finansowy z lat ubiegłych		10 652 990	10 625 476
- Wynik roku bieżącego		262 523	24 054
Inne pozycje kapitału własnego	29	(464 611)	(530 528)
Udziały niekontrolujące		2 083	2 039
KAPITAŁY RAZEM		14 069 170	13 737 226
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		224 157 019	226 980 516

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 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 2024 roku	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	2 039	13 737 226
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	24 054	(24 054)	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	262 523	65 917	328 440	43	328 483
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	1	1
Program opcji pracowniczych	-	-	3 460	-	-	3 460	-	3 460
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	3 460	-	-	3 460	-	3 460
Stan na 31 marca 2024 roku	169 861	3 446 324	10 652 990	262 523	(464 611)	14 067 087	2 083	14 069 170

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	2 030	12 715 031
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	24 054	987 085	1 011 139	4	1 011 143
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127	-	127
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	5	5
Program opcji pracowniczych	-	11 280	(360)	-	-	10 920	-	10 920
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	10 920	-	-	10 920	-	10 920
rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych	-	11 280	(11 280)	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2023 roku	169 861	3 446 324	10 625 476	24 054	(530 528)	13 735 187	2 039	13 737 226

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Kapitały przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	Udziały niekontrolujące	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego				
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 328 527	(702 691)	(1 517 613)	12 713 001	2 030	12 715 031
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego	-	-	(702 691)	702 691	-	-	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	142 815	405 107	547 922	(81)	547 841
Inne zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego	-	-	-	-	-	-	2	2
Program opcji pracowniczych	-	-	1 835	-	-	1 835	-	1 835
wartość usług świadczonych przez pracowników	-	-	1 835	-	-	1 835	-	1 835
Stan na 31 marca 2023 roku	169 734	3 435 044	10 627 671	142 815	(1 112 506)	13 262 758	1 951	13 264 709

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 - przekształcone
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem	432 706	469 455
Korekty:	(12 030 822)	2 212 169
Zapłacony podatek dochodowy	(68 007)	(159 699)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	141 714	125 332
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(306 849)	(84 187)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(14 605)	341
Dywidendy otrzymane	(2 995)	(122)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 561 177)	(3 638 653)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1 221 095	1 605 543
Odsetki otrzymane	3 105 348	2 908 783
Odsetki zapłacone	(1 260 228)	(1 406 592)
Zmiana stanu należności od banków	(4 871 637)	(2 694 501)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(483 273)	435 236
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 844 883)	(1 151 503)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	2 772 617	(961 158)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(3 839 040)	(322 733)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(7 552)	(3 748)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	102 466	(212 904)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	69 803	439 713
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 278 688)	6 704 298
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(26 990)	(19 347)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(122 002)	90 477
Zmiana stanu rezerw	752 458	(7 180)
Zmiana stanu innych zobowiązań	(508 397)	564 773
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(11 598 116)	2 681 624
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26 151	38 650
Dywidendy otrzymane	2 995	122
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(41 500)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(207 163)	(162 991)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(219 517)	(124 219)
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	-	196 335
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(262 638)	(1 344 536)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(40 607)	(40 592)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(46 243)	(46 437)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(349 488)	(1 235 230)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(12 167 121)	1 322 175
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	501	(9 700)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	36 702 427	16 250 951
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	24 535 807	17 563 426

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 31 marca 2024 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 31 marca 2024 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 6 752 etaty, a w Grupie 7 383 etaty (31 marca 2023 roku: Bank 6 428 etatów; Grupa 7 083 etaty).

Na dzień 31 marca 2024 roku zatrudnienie w mBanku S.A. wynosiło 7 693 osoby, a w Grupie 8 444 osoby (31 marca 2023 roku: Bank 7 391 osób; Grupa 8 355 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
- mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny
- mElements 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

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 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 2023 roku rozpoczęto konsolidację spółki mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („mTFI”) w związku z rozpoczęciem działalności operacyjnej przez tę spółkę. mTFI prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Spółka prowadzi działalność na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz podlega jej nadzorowi.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Bank obejmuje następujące podmioty:

Nazwa podmiotu	31.03.2024		31.12.2023		31.03.2023	
	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%	pełna	100%	pełna
mFinanse SK s.r.o.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna
mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	pełna	100%	pełna	100%	pełna

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd mBanku S.A. w dniu 9 maja 2024 roku.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. sporządzono za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 marca 2023 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 2023 roku dla skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za I kwartał 2024 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy mBanku S.A. za 2023 rok opublikowanym w dniu 29 lutego 2024 roku. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera wybrane noty objaśniające, które są istotne z perspektywy wyników i sytuacji finansowej Grupy w okresie sprawozdawczym.

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

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

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

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych - Brak wymiennalności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymiennalności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymiennalności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji. MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymogi MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Dane porównawcze

- Reklasyfikacja wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (korekta 1)

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

- Prezentacja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (korekta 2)

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2023 rok Grupa zmieniła prezentację środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wcześniej Grupa prezentowała odrębnie kasę i operacje z bankiem centralnym, natomiast część środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w postaci rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy Grupa prezentowała w pozycji Należności od banków. Obecnie Grupa

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

prezentuje wszystkie środki pieniężne i ich ekwiwalenty w jednej pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Ponadto w ramach przekształcenia danych porównawczych skorygowano kwoty wykazywane na początek 2023 roku w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych odpowiednio w ramach rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy.

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia skutków prezentowanych transakcji. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Grupy w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2023 roku i 31 marca 2023 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Przekształcenia w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 marca 2023 roku.

	Nr	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		3 638 653	-	3 638 653
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 554 077	-	3 554 077
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		84 576	-	84 576
Koszty odsetek	1	(1 546 227)	(59 316)	(1 605 543)
Wynik z tytułu odsetek	1	2 092 426	(59 316)	2 033 110
Przychody z tytułu opłat i prowizji		737 784	-	737 784
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(236 721)	-	(236 721)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		501 063	-	501 063
Przychody z tytułu dywidend		122	-	122
Wynik na działalności handlowej		7 192	-	7 192
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		14 531	-	14 531
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(48 835)	-	(48 835)
Pozostałe przychody operacyjne		78 734	-	78 734
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	(232 741)	59 316	(173 425)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(808 488)	-	(808 488)
Ogólne koszty administracyjne		(735 603)	-	(735 603)
Amortyzacja		(119 284)	-	(119 284)
Pozostałe koszty operacyjne		(89 664)	-	(89 664)
Wynik działalności operacyjnej		659 453	-	659 453
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(189 998)	-	(189 998)
Zysk / (strata) brutto		469 455	-	469 455
Podatek dochodowy		(326 721)	-	(326 721)
Zysk / (strata) netto		142 734	-	142 734
Zysk / (strata) netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.		142 815	-	142 815
- udziały niekontrolujące		(81)	-	(81)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2023 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	2	16 014 318	236 633	16 250 951
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2	148 138 819	(236 633)	147 902 186
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 002 527	-	19 002 527
<i>Należności od banków</i>	2	9 806 262	(236 633)	9 569 629
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		119 330 030	-	119 330 030
Pozostałe pozycje aktywów		45 738 976	-	45 738 976
AKTYWA RAZEM		209 892 113	-	209 892 113
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		209 892 113	-	209 892 113

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2023 roku

AKTYWA	Nr	31.03.2023 przed korektą	korekta	31.03.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	2	16 477 981	1 085 445	17 563 426
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2	153 599 600	(1 085 445)	152 514 155
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		19 413 521	-	19 413 521
<i>Należności od banków</i>	2	13 438 881	(1 085 445)	12 353 436
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		120 747 198	-	120 747 198
Pozostałe pozycje aktywów		47 451 591	-	47 451 591
AKTYWA RAZEM		217 529 172	-	217 529 172
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	31.03.2023 przed korektą	korekta	31.03.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		217 529 172	-	217 529 172

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

	Nr	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 po korekcie
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem		469 455	-	469 455
Korekty, w tym:	2	2 171 096	41 073	2 212 169
Zapłacony podatek dochodowy		(159 699)	-	(159 699)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		125 332	-	125 332
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(84 187)	-	(84 187)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		341	-	341
Dywidendy otrzymane		(122)	-	(122)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)		(3 638 653)	-	(3 638 653)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	1 546 227	59 316	1 605 543
Odsetki otrzymane		2 908 783	-	2 908 783
Odsetki zapłacone	1	(1 347 276)	(59 316)	(1 406 592)
Zmiana stanu należności od banków	2	(2 735 574)	41 073	(2 694 501)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		435 236	-	435 236
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(1 151 503)	-	(1 151 503)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite		(961 158)	-	(961 158)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(322 733)	-	(322 733)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		(3 748)	-	(3 748)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(212 904)	-	(212 904)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		439 713	-	439 713
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		6 704 298	-	6 704 298
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		(19 347)	-	(19 347)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		90 477	-	90 477
Zmiana stanu rezerw		(7 180)	-	(7 180)
Zmiana stanu innych zobowiązań		564 773	-	564 773
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2	2 640 551	41 073	2 681 624
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(124 219)	-	(124 219)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(1 235 230)	-	(1 235 230)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	2	1 281 102	41 073	1 322 175
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(9 700)	-	(9 700)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	2	16 292 024	(41 073)	16 250 951
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		17 563 426	-	17 563 426

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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 i innych walutach obcych

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym we frankach szwajcarskich i innych walutach obcych znajdują się w Nocie 31.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z kapitału z wpłat własnych, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 marca 2024 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 51,6 mln zł lub zwiększeniu o 54,9 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 52,8 mln zł i 56,1 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 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W pierwszym kwartale 2024 roku Grupa kontynuowała monitorowanie portfela ekspozycji narażonych na ryzyko związane 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 31 marca 2024 roku w wymienionych krajach zidentyfikowano zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 31.03.2024												
	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)	-	43 033
Białoruś	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	43 033

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 216,9 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 219,2 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 I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Kraj	Zaangażowanie pośrednie na dzień 31.03.2024											
	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	67 638	38 115	3 958	-	64 771	1 336	-	-	(272)	(940)	(1 188)	-
Rosja	5 119	9 359	76 751	-	135 994	6 669	8 602	-	(270)	(126)	(56 802)	-
Białoruś	14 908	1 005	80	-	1 811	49	-	-	(74)	(18)	(80)	-
Razem	87 665	48 479	80 789	-	202 576	8 054	8 602	-	(616)	(1 084)	(58 070)	-

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 2.6 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w pierwszym kwartale 2024 roku wyniosła 39,3%.

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego za 2023 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 podatkowych aktywów i zobowiązań. Tak wyliczona prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego za pierwszy kwartał 2023 roku wyniosła 25,6%.

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym kwartale 2024 roku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

Przychody i koszty dotyczące sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest częściowo jednorazowo, a częściowo jest liniowo rozkładane w czasie na podstawie analizy stopnia zaawansowania usługi. Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych rozliczane są w analogiczny sposób.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

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

Leasing

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

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

4. Segmenty działalności

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

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

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

- **Segment Bankowości Detalicznej** oferuje pełen zakres produktów i usług klientom indywidualnym, w tym klientom zamożnym bankowości prywatnej, oraz mikroprzedsiębiorstwom. Do produktów i usług oferowanych klientom tego segmentu należą m.in.: produkty kredytowe (kredyty hipoteczne, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty na zakup samochodów, karty kredytowe), produkty depozytowe (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe, depozyty terminowe), karty debetowe, produkty ubezpieczeniowe, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, usługi zarządzania aktywami oraz usługi leasingowe. Wyniki segmentu Bankowości Detalicznej obejmują wyniki oddziałów zagranicznych mBanku w Czechach i na Słowacji. Bankowość Detaliczna obejmuje ponadto wyniki spółek mFinanse S.A., mFinanse CZ s.r.o., mFinanse SK s.r.o., mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., LeaseLink Sp. z o.o. oraz wyniki segmentów detalicznych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. 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. oraz wyniki segmentów korporacyjnych spółek mLeasing Sp. z o.o., Asekum Sp. z o.o., mElements S.A. i mBank Hipoteczny S.A. do dnia wydzielenia części jego działalności i przeniesienia jej do mBanku, co nastąpiło w dniu 18 maja 2023 roku.
- **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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

- **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 różnicowanie 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.

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 531 406	688 238	114 576	5 862	2 340 082
- sprzedaż klientom zewnętrznym	929 031	660 674	678 246	72 131	2 340 082
- sprzedaż innym segmentom	602 375	27 564	(563 670)	(66 269)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	243 232	258 224	(9 978)	(7 351)	484 127
Przychody z tytułu dywidend	-	-	2 995	-	2 995
Wynik na działalności handlowej	27 375	59 664	(29 737)	(4 021)	53 281
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 398	895	3 720	(171)	14 842
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 662	4 824	173	-	6 659
Pozostałe przychody operacyjne	30 939	27 982	16 546	1 834	77 301
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(72 956)	22 726	(2 791)	5 103	(47 918)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(1 370 563)	(1 370 563)
Ogólne koszty administracyjne	(438 493)	(286 676)	(13 307)	(13 953)	(752 429)
Amortyzacja	(94 416)	(39 806)	(1 923)	(305)	(136 450)
Pozostałe koszty operacyjne	(26 253)	(17 339)	(13 585)	(133)	(57 310)
Wynik działalności operacyjnej	1 212 894	718 732	66 689	(1 383 698)	614 617
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(112 596)	(61 193)	(4 323)	(3 799)	(181 911)
Wynik segmentu (brutto)	1 100 298	657 539	62 366	(1 387 497)	432 706
Podatek dochodowy					(170 140)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					262 523
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					43

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku – dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 319 654	518 053	188 184	7 219	2 033 110
- sprzedaż klientom zewnętrznym	917 804	547 182	495 677	72 447	2 033 110
- sprzedaż innym segmentom	401 850	(29 129)	(307 493)	(65 228)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	242 863	274 086	(8 922)	(6 964)	501 063
Przychody z tytułu dywidend	-	-	122	-	122
Wynik na działalności handlowej	26 420	71 402	(91 039)	409	7 192
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 911	582	4 097	(59)	14 531
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(955)	1 601	(49 481)	-	(48 835)
Pozostałe przychody operacyjne	47 517	24 941	5 394	882	78 734
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(168 966)	1 781	(1 502)	(4 738)	(173 425)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(808 488)	(808 488)
Ogólne koszty administracyjne	(420 205)	(279 901)	(9 408)	(26 089)	(735 603)
Amortyzacja	(82 824)	(35 642)	(615)	(203)	(119 284)
Pozostałe koszty operacyjne	(56 450)	(17 405)	(15 548)	(261)	(89 664)
Wynik działalności operacyjnej	916 965	559 498	21 282	(838 292)	659 453
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(113 655)	(62 939)	(5 181)	(8 223)	(189 998)
Wynik segmentu (brutto)	803 310	496 559	16 101	(846 515)	469 455
Podatek dochodowy					(326 721)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					142 815
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące					(81)

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

31.03.2024	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	70 457 020	51 353 429	99 084 601	3 261 969	224 157 019
Zobowiązania segmentu	129 951 622	55 875 800	21 693 869	2 566 558	210 087 849

31.12.2023	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	69 706 463	48 643 170	104 881 163	3 749 720	226 980 516
Zobowiązania segmentu	129 176 019	59 232 127	22 962 582	1 872 562	213 243 290

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. za okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku.

	od 1 stycznia do 31 marca 2024			od 1 stycznia do 31 marca 2023		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 217 907	122 175	2 340 082	1 904 994	128 116	2 033 110
Wynik z tytułu opłat i prowizji	472 437	11 690	484 127	489 286	11 777	501 063
Przychody z tytułu dywidend	2 995	-	2 995	122	-	122
Wynik na działalności handlowej	52 958	323	53 281	5 469	1 723	7 192
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14 842	-	14 842	14 531	-	14 531
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 685	(26)	6 659	(48 594)	(241)	(48 835)
Pozostałe przychody operacyjne	75 146	2 155	77 301	72 607	6 127	78 734
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(41 492)	(6 426)	(47 918)	(162 002)	(11 423)	(173 425)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 370 563)	-	(1 370 563)	(808 488)	-	(808 488)
Ogólne koszty administracyjne	(709 560)	(42 869)	(752 429)	(692 311)	(43 292)	(735 603)
Amortyzacja	(133 518)	(2 932)	(136 450)	(115 662)	(3 622)	(119 284)
Pozostałe koszty operacyjne	(55 107)	(2 203)	(57 310)	(85 073)	(4 591)	(89 664)
Wynik działalności operacyjnej	532 730	81 887	614 617	574 879	84 574	659 453
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(169 338)	(12 573)	(181 911)	(175 330)	(14 668)	(189 998)
Wynik segmentu (brutto)	363 392	69 314	432 706	399 549	69 906	469 455
Podatek dochodowy			(170 140)			(326 721)
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.			262 523			142 815
Zysk / (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące			43			(81)

Informacja dotycząca geograficznych obszarów działalności Grupy mBanku S.A. na dzień 31 marca 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

	31.03.2024			31.12.2023		
	Polska	Zagranica	Razem	Polska	Zagranica	Razem
Aktywa segmentu, w tym:	215 116 811	9 040 208	224 157 019	217 452 308	9 528 208	226 980 516
- aktywa trwałe	3 278 320	39 340	3 317 660	3 252 775	42 529	3 295 304
- aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 166 201	9 777	1 175 978	1 369 606	9 934	1 379 540
Zobowiązania segmentu	194 490 283	15 597 566	210 087 849	197 104 470	16 138 820	213 243 290

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

5. Wynik z tytułu odsetek

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek			
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 501 059	3 554 077
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		3 080 866	3 065 844
- Kredyty i pożyczki		2 534 206	2 652 400
- Dłużne papiery wartościowe		229 843	133 706
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe		296 183	183 958
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)		(3 777)	51 168
- Pozostałe		24 411	44 612
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		420 193	488 233
- Dłużne papiery wartościowe		420 193	488 233
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		60 118	84 576
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		13 918	17 435
- Kredyty i pożyczki		1 385	1 189
- Dłużne papiery wartościowe		12 533	16 246
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:		22 305	31 621
- Kredyty i pożyczki		22 305	31 621
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej		23 895	35 520
Przychody z tytułu odsetek, razem		3 561 177	3 638 653

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 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Koszty odsetek			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(4 090)	(3 642)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:		(923 993)	(1 206 543)
- Depozyty		(734 327)	(1 011 121)
- Otrzymane kredyty		(1 105)	(1 149)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe		(138 582)	(138 165)
- Zobowiązania podporządkowane		(42 091)	(45 382)
- Inne zobowiązania finansowe		(6 760)	(10 046)
- Umowy leasingu		(1 128)	(680)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		(198 043)	(212 901)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(94 947)	(182 433)
Pozostałe		(22)	(24)
Koszty odsetek, razem		(1 221 095)	(1 605 543)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Prowizje za obsługę kart płatniczych		167 832	156 234
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej		153 104	155 347
Prowizje z transakcji walutowych		120 014	120 633
Prowizje za prowadzenie rachunków		74 075	76 504
Prowizje za realizację przelewów		59 436	56 673
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji		45 727	45 498
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych		36 667	33 666
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		31 939	14 286
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych		27 817	28 373
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej		16 207	19 471
Prowizje z działalności powierniczej		8 063	7 386
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		7 424	6 024
Pozostałe		19 869	17 689
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem		768 174	737 784

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Koszty obsługi kart płatniczych		(80 482)	(69 529)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy		(58 017)	(52 386)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych		(4 515)	(3 846)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych		(20 316)	(7 205)
Uiszczone opłaty maklerskie		(7 536)	(9 774)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej		(13 204)	(9 235)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark		(5 540)	(3 956)
Uiszczone pozostałe opłaty		(94 437)	(80 790)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem		(284 047)	(236 721)

7. Przychody z tytułu dywidend

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		127	122
Inwestycje w jednostki zależne niekonsolidowane		2 868	-
Przychody z tytułu dywidend, razem		2 995	122

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

8. Wynik na działalności handlowej

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Wynik z pozycji wymiany		36 850	(22 947)
Różnice kursowe netto z przeliczenia		123 538	62 268
Zyski z transakcji minus straty		(86 688)	(85 215)
Zyski lub straty z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		14 625	30 684
Instrumenty pochodne, w tym:		11 828	28 754
- Instrumenty odsetkowe		9 677	23 056
- Instrumenty na ryzyko rynkowe		2 151	5 698
Instrumenty kapitałowe		352	(798)
Dłużne papiery wartościowe		(78)	3 292
Kredyty i pożyczki		1 929	(564)
Zobowiązania finansowe		594	-
Zyski lub straty z rachunkowości zabezpieczeń		1 806	(545)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych		77 799	(315 078)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą		(76 724)	312 631
Nieefektywna część rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		731	1 902
Wynik na działalności handlowej, razem		53 281	7 192

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

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

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

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Instrumenty kapitałowe		11 305	16 265
Dłużne papiery wartościowe		3 674	3 713
Kredyty i pożyczki		(137)	(5 447)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem		14 842	14 531

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

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania:		6 659	(48 835)
- Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 261	(47 880)
- Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		2 398	(955)
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		6 659	(48 835)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

11. Pozostałe przychody operacyjne

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	26 298	19 730
Przychody ze sprzedaży usług	3 671	3 987
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	2 308	2 522
Przychody z najmu nieruchomości inwestycyjnych	193	119
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	9 097	20 520
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	319	641
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	120	383
Rozwiązania odpisu z tytułu utraty wartości dla rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	26	-
Zysk ze sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki mFinanse S.A.	-	4 500
Zyski ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	7 761	1 018
Pozostałe	27 508	25 314
Pozostałe przychody operacyjne, razem	77 301	78 734

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 pierwszy kwartał 2024 roku i za pierwszy kwartał 2023 roku.

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem		
- Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	6 094	7 039
- Przychody z subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania	1 478	1 531
- Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów z tytułu praw do użytkowania w subleasingu	(5 264)	(6 048)
Przychody netto z tytułu leasingu operacyjnego oraz subleasingu aktywów z tytułu praw do użytkowania, razem	2 308	2 522

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

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(77 259)	(184 761)
Dłużne papiery wartościowe	(162)	(438)
<i>Koszyk 1</i>	(162)	(438)
Kredyty i pożyczki	(77 097)	(184 323)
<i>Koszyk 1</i>	(21 272)	8 221
<i>Koszyk 2</i>	57 267	4 910
<i>Koszyk 3</i>	(118 473)	(210 322)
<i>POCI</i>	5 381	12 868
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	388	(1 819)
Dłużne papiery wartościowe	388	(1 819)
<i>Koszyk 1</i>	442	(1 819)
<i>Koszyk 2</i>	(54)	-
Udzielone zobowiązania i gwarancje	28 953	13 155
<i>Koszyk 1</i>	(620)	(123)
<i>Koszyk 2</i>	2 786	264
<i>Koszyk 3</i>	26 951	12 335
<i>POCI</i>	(164)	679
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(47 918)	(173 425)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

13. Ogólne koszty administracyjne

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Koszty pracownicze	(383 436)	(338 716)
Koszty rzeczowe, w tym:	(204 366)	(201 759)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(87 925)	(85 989)
- koszty IT	(63 299)	(61 707)
- koszty marketingu	(32 423)	(37 137)
- koszty usług konsultingowych	(15 665)	(12 142)
- pozostałe koszty rzeczowe	(5 054)	(4 784)
Podatki i opłaty	(12 531)	(9 401)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(147 803)	(182 888)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(4 293)	(2 839)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(752 429)	(735 603)

Poniżej przedstawiono koszty pracownicze poniesione za pierwszy kwartał 2024 roku i za pierwszy kwartał 2023 roku.

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Koszty wynagrodzeń	(296 081)	(263 005)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(56 929)	(51 702)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(3 548)	(1 921)
- płatności w formie akcji rozliczane w opcjach na akcje mBanku S.A.	(3 460)	(1 835)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(88)	(86)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(26 878)	(22 088)
Koszty pracownicze, razem	(383 436)	(338 716)

14. Pozostałe koszty operacyjne

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych, aktywów do zbycia oraz zapasów	(20 316)	(14 919)
Odpisy z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania	(4 784)	(42 109)
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na pozostałe należności (poza kredytowymi)	(590)	(652)
Przekazane darowizny	(5 534)	(2 095)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 884)	(656)
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) poniesione w związku z eksploatacją nieruchomości inwestycyjnej, która w danym okresie przyniosła przychody z najmu	(1 334)	(1 068)
Koszty windykacji należności	(4 679)	(4 418)
Straty ze sprzedaży i aktualizacji wyceny inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(4 404)	(12 525)
Pozostałe koszty operacyjne	(13 785)	(11 222)
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(57 310)	(89 664)

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

15. Zysk / (strata) na jedną akcję

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Podstawowy:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.		262 523	142 815
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 465 167	42 433 495
Podstawowy zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,18	3,37
Rozwodniony:			
Zysk / (strata) netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A., zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		262 523	142 815
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 465 167	42 433 495
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		83 697	88 430
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 548 864	42 521 925
Rozwodniony zysk / (strata) netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,17	3,36

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

	31.03.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	693 045	1 074 153
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	248 352	550 507
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	627 794	706 098
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	247 674	241 597
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	4 836	3 615
- Efekt kompensowania	(435 611)	(427 664)
Instrumenty kapitałowe	10 792	10 542
- Inne instytucje finansowe	10 792	10 542
Dłużne papiery wartościowe	1 306 181	634 840
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	1 113 694	397 333
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	724 542	280 193
- Inne instytucje finansowe	1 515	101 660
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	190 972	135 847
Kredyty i pożyczki	41 259	40 498
- Klienci korporacyjni	41 259	40 498
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	2 051 277	1 760 033

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

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające

	31.03.2024	31.12.2023
Instrumenty pochodne, w tym:	1 094 502	1 338 147
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	196 191	207 540
- Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	1 028 073	1 247 605
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	969 732	946 888
- Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	245 597	268 616
- Efekt kompensowania	(1 345 091)	(1 332 502)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	194 291	157 607
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, razem	1 288 793	1 495 754

Pochodne instrumenty finansowe

Grupa posiada następujące rodzaje instrumentów pochodnych:

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

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

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

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

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

Grupa wyznacza wskaźnik zabezpieczenia na podstawie wartości nominalnych pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego i wynosi on 1:1 (za wyjątkiem listów zastawnych wyemitowanych przez mBank Hipoteczny na poziomie relacji zabezpieczającej Grupy mBanku, dla której wskaźnik zabezpieczenia

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

został wyznaczony na bazie miary wrażliwości stopy procentowej oraz zabezpieczenia wartości godziwej portfeli kredytów udzielonych przez Oddział mBanku w Czechach gdzie nominal instrumentów zabezpieczających jest ustalany w kwocie niższej od nominalu pozycji zabezpieczanej w celu uwzględnienia ryzyka przedpłaty).

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Na koniec każdego miesiąca Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka w celu potwierdzenia, że relacje zabezpieczające są efektywne zgodnie z polityką rachunkowości opisaną w Nocie 2.12. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpiecza ryzyko zmiany wartości godziwej:

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

Pozycje zabezpieczane

Pozycjami zabezpieczanymi są:

- listy zastawne wyemitowane przez mBH o wartości nominalnej 402 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu,
- kredyty otrzymane przez mBank z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o wartości nominalnej odpowiednio 113 110 tys. CHF, 175 560 tys. CHF i 138 388 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 125 000 tys. CHF, o stałym oprocentowaniu,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 750 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 3 lat od daty emisji,
- obligacje senioralne nieuprzywilejowane wyemitowane przez mBank S.A. o wartości nominalnej 500 000 tys. EUR, o stałym oprocentowaniu w okresie 5 lat od daty emisji,
- część portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych na stałą stopę procentową, denominowanych w CZK, udzielonych przez oddział zagraniczny mBanku w Czechach,
- część portfela depozytów modelowanych przez Bank w PLN o ekonomicznej charakterystyce depozytów stałoprocentowych,
- część portfela kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową, posiadanych przez mBank Hipoteczny.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Przychody / koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (Nota 5)	(198 043)	(212 901)
Wynik z wyceny pozycji zabezpieczanych (Nota 8)	77 799	(315 078)
Wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających wartość godziwą (Nota 8)	(76 724)	312 631
Łączny wynik na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujęty w rachunku zysków i strat	(196 968)	(215 348)

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 kwietnia 2024 roku do sierpnia 2029 roku.

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).

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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 kwietnia 2024 roku do września 2025 roku.

W poniższej nocie zaprezentowano inne całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku oraz od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku.

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		
Inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na początek okresu	(388 226)	(983 788)
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(66 535)	3 096
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	109 077	186 753
- wynik z tytułu odsetek	94 947	182 433
- wynik z pozycji wymiany	14 130	4 320
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	(345 684)	(793 939)
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	65 680	150 848
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	(280 004)	(643 091)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	42 542	189 849
Podatek dochodowy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(8 083)	(36 072)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)	34 459	153 777
KOSZTY RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ		
Inne dochody całkowite brutto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na początek okresu	7 890	33 463
Zyski lub straty wynikające z kosztów rachunkowości zabezpieczeń, ujęte w innych dochodach całkowitych w ciągu okresu sprawozdawczego (brutto)	(4 364)	(18 050)
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	189	189
- Kwota amortyzacji z oddzielnego składnika kapitału własnego do wyniku finansowego związana z walutowym spreadem bazowym z momentu wyznaczenia	189	189
Skumulowane inne dochody całkowite brutto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego	3 715	15 602
Podatek dochodowy z tytułu skumulowanych innych dochodów całkowitych na koniec okresu sprawozdawczego	(706)	(2 964)
Skumulowane inne dochody całkowite netto z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń na koniec okresu sprawozdawczego	3 009	12 638
Wpływ w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (brutto)	(4 175)	(17 861)
Podatek dochodowy z tytułu kosztów rachunkowości zabezpieczeń	793	3 394
Wpływ kosztów rachunkowości zabezpieczeń w okresie sprawozdawczym na inne dochody całkowite (netto)	(3 382)	(14 467)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zyski/straty odniesione na dochody całkowite brutto w okresie sprawozdawczym, w tym:		
Niezrealizowane zyski/straty ujęte w innych dochodach całkowitych brutto	38 367	171 988
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych ujęty w rachunku zysków i strat	(108 346)	(184 851)
- kwota ujęta w okresie sprawozdawczym w przychodach / kosztach z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat (Nota 5)	(94 947)	(182 433)
- nieefektywna część zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat w wyniku na pozostałej działalności handlowej (Nota 8)	731	1 902
- wynik z pozycji wymiany	(14 130)	(4 320)
Wpływ w okresie sprawozdawczym na dochody całkowite brutto	(69 979)	(12 863)

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

	31.03.2024	31.12.2023
Kapitałowe papiery wartościowe	304 315	244 941
- Inne instytucje finansowe	188 596	191 395
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	115 719	53 546
Dłużne papiery wartościowe	54 484	50 144
- Inne instytucje finansowe	54 484	50 144
Kredyty i pożyczki	580 644	603 713
- Klienci indywidualni	514 265	536 920
- Klienci korporacyjni	66 331	66 676
- Klienci budżetowi	48	117
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	939 443	898 798
Krótkoterminowe (do 1 roku)	497 287	517 858
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	442 156	380 940

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

31.03.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny w wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	34 551 757	34 530 019	32 089	-	-	(9 435)	(916)	-	-
- Banki centralne	15 648 566	15 650 939	-	-	-	(2 373)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	16 004 816	16 007 228	-	-	-	(2 412)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	673 851	673 851	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	488 877	489 571	-	-	-	(694)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 758 703	1 728 996	32 089	-	-	(1 466)	(916)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	375 840	375 840	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	650 795	653 285	-	-	-	(2 490)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	34 551 757	34 530 019	32 089	-	-	(9 435)	(916)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	20 109 200
------------------------------------	------------

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	14 452 908
--	------------

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny w wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-
- Banki centralne	18 437 136	18 440 343	-	-	-	(3 207)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	15 883 079	15 885 813	-	-	-	(2 734)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	618 614	618 614	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	479 769	480 464	-	-	-	(695)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	1 567 142	1 540 594	28 800	-	-	(1 390)	(862)	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	383 022	383 022	-	-	-	-	-	-	-
- Przedsiębiorstwa niefinansowe	597 951	599 804	-	-	-	(1 853)	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	36 965 077	36 947 018	28 800	-	-	(9 879)	(862)	-	-

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	23 401 182
------------------------------------	------------

Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	13 574 636
--	------------

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 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	(10 741)	-	-	-	(6 490)	7 204	(326)	2	(10 351)
Koszyk 1	(9 879)	-	89	-	(6 490)	7 204	(361)	2	(9 435)
Koszyk 2	(862)	-	(89)	-	-	-	35	-	(916)
Skumulowana utrata wartości, razem	(10 741)	-	-	-	(6 490)	7 204	(326)	2	(10 351)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(8 559)	-	-	-	(43 001)	43 322	(2 508)	5	(10 741)
Koszyk 1	(8 559)	(256)	355	-	(43 001)	43 051	(1 474)	5	(9 879)
Koszyk 2	-	256	(355)	-	-	271	(1 034)	-	(862)
Skumulowana utrata wartości, razem	(8 559)	-	-	-	(43 001)	43 322	(2 508)	5	(10 741)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 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	36 975 818	-	-	-	40 271 997	(42 702 696)	16 989	34 562 108
Koszyk 1	36 947 018	-	(4 246)	-	40 271 997	(42 702 696)	17 946	34 530 019
Koszyk 2	28 800	-	4 246	-	-	-	(957)	32 089
Wartość bilansowa brutto, razem	36 975 818	-	-	-	40 271 997	(42 702 696)	16 989	34 562 108

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	35 126 009	-	-	-	238 874 139	(243 096 412)	6 072 082	36 975 818
Koszyk 1	35 126 009	20 486	(66 590)	-	238 874 139	(243 078 427)	6 071 401	36 947 018
Koszyk 2	-	(20 486)	66 590	-	-	(17 985)	681	28 800
Wartość bilansowa brutto, razem	35 126 009	-	-	-	238 874 139	(243 096 412)	6 072 082	36 975 818

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

19. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.03.2024	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	27 320 082	27 324 165	-	-	-	(4 083)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	18 820 256	18 823 217	-	-	-	(2 961)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 282 388	1 282 388	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 459 172	3 459 680	-	-	-	(508)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	5 040 654	5 041 268	-	-	-	(614)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 306 722	1 306 722	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	12 054 848	12 051 836	3 704	-	-	(638)	(54)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	115 674 447	99 793 144	14 743 517	4 608 200	234 183	(419 050)	(616 652)	(2 694 843)	25 948
Klienci indywidualni	64 069 228	55 099 161	8 440 618	2 410 225	169 731	(198 473)	(480 723)	(1 338 995)	(32 316)
Klienci korporacyjni	51 459 767	44 621 216	6 238 704	2 166 865	64 452	(220 435)	(131 711)	(1 337 588)	58 264
Klienci budżetowi	145 452	72 767	64 195	31 110	-	(142)	(4 218)	(18 260)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	155 049 377	139 169 145	14 747 221	4 608 200	234 183	(423 771)	(616 706)	(2 694 843)	25 948
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	57 217 743								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	101 541 006								

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	23 323 690	23 327 618	-	-	-	(3 928)	-	-	-
- Sektor instytucji rządowych i samorządowych, w tym:	15 666 682	15 669 481	-	-	-	(2 799)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 495 645	1 495 645	-	-	-	-	-	-	-
- Instytucje kredytowe	3 386 338	3 386 920	-	-	-	(582)	-	-	-
- Inne instytucje finansowe, w tym:	4 270 670	4 271 217	-	-	-	(547)	-	-	-
<i>zastawione papiery wartościowe</i>	1 487 396	1 487 396	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków	7 119 059	7 117 631	1 805	-	-	(345)	(32)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014
Klienci indywidualni	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
Klienci korporacyjni	49 109 195	42 163 462	6 298 089	2 199 108	68 180	(202 945)	(148 289)	(1 351 339)	82 929
Klienci budżetowi	124 848	67 151	65 628	-	-	(120)	(7 811)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	143 319 329	126 843 960	15 352 174	4 609 500	226 199	(400 425)	(677 115)	(2 687 978)	53 014
Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	48 574 543								
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	98 457 290								

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 Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Powyższa nota obejmuje również papiery wartościowe wyemitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny 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 I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2024	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 747 566	7 987 747	6 751 025	8 794
Kredyty terminowe, w tym:	84 438 260	58 034 828	26 244 154	159 278
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	43 232 013	43 232 013		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 483 461	-	1 483 461	-
Leasing finansowy	14 601 241	-	14 601 241	-
Pozostałe należności kredytowe	3 886 042	-	3 886 042	-
Inne należności	222 474	97 160	125 314	-
Wartość bilansowa brutto, razem	119 379 044	66 119 735	53 091 237	168 072
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2024	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 058 798)	(819 695)	(239 050)	(53)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 999 399)	(1 230 812)	(746 020)	(22 567)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(472 572)	(472 572)		
Leasing finansowy	(570 632)	-	(570 632)	-
Pozostałe należności kredytowe	(69 205)	-	(69 205)	-
Inne należności	(6 563)	-	(6 563)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 704 597)	(2 050 507)	(1 631 470)	(22 620)
Wartość bilansowa brutto, razem	119 379 044	66 119 735	53 091 237	168 072
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 704 597)	(2 050 507)	(1 631 470)	(22 620)
Wartość bilansowa netto, razem	115 674 447	64 069 228	51 459 767	145 452

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	38 923 737
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	80 455 307

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 255 338	8 015 731	6 231 569	8 038
Kredyty terminowe, w tym:	83 353 746	57 541 623	25 687 382	124 741
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	43 121 382	43 121 382		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	899 340	-	899 340	-
Leasing finansowy	14 234 472	-	14 234 472	-
Pozostałe należności kredytowe	3 561 752	-	3 561 752	-
Inne należności	280 131	165 807	114 324	-
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 041 837)	(832 953)	(208 838)	(46)
Kredyty terminowe, w tym:	(2 035 613)	(1 247 671)	(780 057)	(7 885)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(486 982)	(486 982)		
Leasing finansowy	(569 896)	-	(569 896)	-
Pozostałe należności kredytowe	(54 595)	-	(54 595)	-
Inne należności	(6 258)	-	(6 258)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa brutto, razem	116 584 779	65 723 161	50 728 839	132 779
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 708 199)	(2 080 624)	(1 619 644)	(7 931)
Wartość bilansowa netto, razem	112 876 580	63 642 537	49 109 195	124 848

Krótkoterminowe (do 1 roku) brutto	37 643 371
Długoterminowe (powyżej 1 roku) brutto	78 941 408

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Struktura walutowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym

	31.03.2024	31.12.2023
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym (w tys. zł), w tym:	42 759 441	42 634 400
- PLN	33 892 470	32 993 018
- CHF	1 454 222	1 852 703
- EUR	3 249 476	3 361 632
- CZK	4 074 152	4 330 701
- USD	80 538	86 934
- pozostałe waluty	8 583	9 412
Kredyty hipoteczne i mieszkaniowe netto udzielone osobom fizycznym, w oryginalnych walutach (główne waluty, w tysiącach jednostek)		
- PLN	33 892 470	32 993 018
- CHF	328 638	395 640
- EUR	755 534	773 144
- CZK	23 965 600	24 620 244
- USD	20 192	22 093

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

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy mBanku

31.03.2024											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	64 069 228	55 099 161	8 440 618	2 410 225	169 731	55,39%	(198 473)	(480 723)	(1 338 995)	(32 316)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 309 258	5 285 940	858 975	433 971	16 199	5,52%	(33 856)	(45 964)	(224 442)	18 435
3.	Budownictwo	4 891 583	4 210 540	505 311	449 293	13 545	4,34%	(24 378)	(8 113)	(244 063)	(10 552)
4.	Branża spożywcza	3 302 902	2 884 080	424 652	71 193	-	2,83%	(8 911)	(14 670)	(54 394)	952
5.	Transport i logistyka	3 187 063	2 714 205	393 622	171 086	827	2,75%	(7 077)	(6 283)	(92 518)	13 201
6.	Energetyka i ciepłownictwo	2 762 902	2 768 682	18 770	68 563	-	2,39%	(37 962)	(217)	(54 934)	-
7.	Branża finansowa	2 639 289	2 615 999	24 411	46 875	16	2,25%	(9 838)	(523)	(37 651)	-
8.	Motoryzacja	2 552 550	2 329 521	208 794	42 521	-	2,16%	(5 102)	(1 556)	(22 567)	939
9.	Metale	2 411 009	2 029 252	371 482	46 979	8 835	2,06%	(6 103)	(4 223)	(29 784)	(5 429)
10.	Materiały budowlane	2 053 789	1 556 402	491 224	39 369	10 887	1,76%	(4 280)	(2 743)	(30 757)	(6 313)
11.	Działalność profesjonalna	1 995 103	1 836 201	151 322	64 501	6 004	1,72%	(11 531)	(3 443)	(41 957)	(5 994)
12.	Chemia i tworzywa	1 723 332	1 546 802	147 278	61 359	240	1,47%	(3 918)	(985)	(30 786)	3 342
13.	Handel detaliczny	1 540 005	1 376 760	133 471	77 500	9	1,33%	(4 320)	(2 245)	(41 170)	-
14.	Handel hurtowy	1 467 212	1 214 643	217 094	142 799	181	1,32%	(4 197)	(1 728)	(101 533)	(47)
15.	Opieka zdrowotna	1 367 906	1 233 560	146 726	10 655	3	1,17%	(11 719)	(3 397)	(7 922)	-
16.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 281 192	848 395	383 565	96 701	2	1,11%	(2 719)	(2 628)	(85 157)	43 033
17.	Paliwa	1 224 316	1 054 062	184 042	2 197	98	1,04%	(2 916)	(17 337)	(2 421)	6 591
18.	Leasing i wynajem ruchomości	1 101 021	932 016	151 067	42 466	-	0,94%	(1 774)	(599)	(22 155)	-
19.	Informatyka (IT)	1 043 077	1 006 021	32 195	38 577	1	0,90%	(5 106)	(617)	(27 994)	-
20.	Pozostałe	8 751 710	7 250 902	1 458 898	291 370	7 605	7,55%	(34 870)	(18 658)	(203 643)	106
Razem		115 674 447	99 793 144	14 743 517	4 608 200	234 183	100,00%	(419 050)	(616 652)	(2 694 843)	25 948

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

31.12.2023											
Lp.	Branże	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				%	Skumulowana utrata wartości			
			Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.	Klienci indywidualni	63 642 537	54 168 098	8 986 652	2 410 392	158 019	56,37%	(193 087)	(520 983)	(1 336 639)	(29 915)
2.	Obsługa rynku nieruchomości	6 321 030	5 288 120	865 845	444 702	17 680	5,68%	(36 655)	(50 211)	(227 658)	19 207
3.	Budownictwo	4 616 829	3 923 440	496 613	481 884	11 722	4,21%	(23 648)	(9 615)	(271 435)	7 868
4.	Branża spożywcza	3 330 682	2 874 320	423 340	115 650	-	2,93%	(8 529)	(15 154)	(58 945)	-
5.	Transport i logistyka	3 247 718	2 782 211	403 475	147 882	834	2,86%	(7 308)	(5 894)	(86 662)	13 180
6.	Energetyka i ciepłownictwo	2 389 976	2 384 193	22 159	69 805	-	2,12%	(30 149)	(335)	(55 697)	-
7.	Metale	2 297 587	1 894 098	389 582	36 537	14 091	2,00%	(5 486)	(4 581)	(26 172)	(482)
8.	Branża finansowa	2 156 460	2 108 757	50 446	10 791	16	1,86%	(2 812)	(755)	(9 983)	-
9.	Motoryzacja	2 137 351	1 903 344	218 663	41 892	-	1,86%	(3 812)	(1 745)	(21 927)	936
10.	Działalność profesjonalna	2 025 214	1 853 450	162 978	68 135	6 372	1,79%	(14 499)	(3 849)	(41 011)	(6 362)
11.	Materiały budowlane	1 979 311	1 520 686	449 412	41 944	10 853	1,74%	(4 154)	(2 693)	(30 587)	(6 150)
12.	Chemia i tworzywa	1 640 981	1 441 377	165 341	108 355	247	1,47%	(2 838)	(1 430)	(73 398)	3 327
13.	Handel detaliczny	1 438 006	1 258 603	157 117	66 788	9	1,27%	(3 288)	(2 552)	(38 671)	-
14.	Handel hurtowy	1 354 753	1 133 374	184 170	140 477	-	1,25%	(2 948)	(1 672)	(98 648)	-
15.	Opieka zdrowotna	1 329 502	1 186 138	156 519	10 029	3	1,16%	(11 916)	(3 831)	(7 440)	-
16.	Drewno, meble i wyroby papiernicze	1 158 284	833 026	274 150	97 901	2	1,03%	(2 631)	(2 483)	(85 185)	43 504
17.	Leasing i wynajem ruchomości	1 086 180	917 003	166 637	24 745	-	0,95%	(2 458)	(1 106)	(18 641)	-
18.	Paliwa	1 083 435	934 854	153 882	12 213	99	0,94%	(2 451)	(19 552)	(2 645)	7 035
19.	Informatyka (IT)	993 231	946 796	42 659	36 605	1	0,88%	(5 281)	(713)	(26 836)	-
20.	Pozostałe	8 647 513	7 046 823	1 580 729	242 773	6 251	7,63%	(32 202)	(27 929)	(169 798)	866
Razem		112 876 580	96 398 711	15 350 369	4 609 500	226 199	100,00%	(396 152)	(677 083)	(2 687 978)	53 014

Zmiana stanu oczekiwanych strat kredytowych

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(3 928)	-	-	-	(474)	35	277	-	7	(4 083)
Koszyk 1	(3 928)	-	-	-	(474)	35	277	-	7	(4 083)
Należności od banków	(377)	-	-	-	(972)	573	(1 095)	-	1 179	(692)
Koszyk 1	(345)	(32)	54	-	(640)	273	411	-	(359)	(638)
Koszyk 2	(32)	32	(54)	-	(332)	300	(1 506)	-	1 538	(54)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 708 199)	-	-	-	(106 779)	111 664	(80 488)	178 465	(99 260)	(3 704 597)
Koszyk 1	(396 152)	(85 599)	27 265	1 011	(43 764)	16 401	63 348	-	(1 560)	(419 050)
Koszyk 2	(677 083)	82 461	(50 282)	68 892	(4 177)	18 640	(56 707)	-	1 604	(616 652)
Koszyk 3	(2 687 978)	3 138	23 017	(69 903)	(57 959)	79 133	(95 899)	172 605	(60 997)	(2 694 843)
POCI	53 014	-	-	-	(879)	(2 510)	8 770	5 860	(38 307)	25 948
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 712 504)	-	-	-	(108 225)	112 272	(81 306)	178 465	(98 074)	(3 709 372)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	(2 931)	-	-	-	(1 359)	948	(609)	-	23	(3 928)
Koszyk 1	(2 931)	-	-	-	(1 359)	948	(609)	-	23	(3 928)
Należności od banków	(1 503)	-	-	-	(1 131)	1 604	282	-	371	(377)
Koszyk 1	(563)	(84)	38	-	(713)	822	(15)	-	170	(345)
Koszyk 2	(940)	84	(38)	-	(418)	782	297	-	201	(32)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(3 254 212)	-	-	-	(295 402)	225 783	(1 105 809)	893 690	(172 249)	(3 708 199)
Koszyk 1	(402 616)	(264 783)	171 201	7 936	(131 754)	69 592	149 388	-	4 884	(396 152)
Koszyk 2	(385 880)	256 258	(233 788)	303 178	(21 585)	18 884	(615 083)	-	933	(677 083)
Koszyk 3	(2 511 202)	8 525	62 587	(311 114)	(162 325)	169 499	(685 887)	882 822	(140 883)	(2 687 978)
POCI	45 486	-	-	-	20 262	(32 192)	45 773	10 868	(37 183)	53 014
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 258 646)	-	-	-	(297 892)	228 335	(1 106 136)	893 690	(171 855)	(3 712 504)

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 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	23 327 618	-	-	-	3 364 189	(205 856)	-	838 214	27 324 165
Koszyk 1	23 327 618	-	-	-	3 364 189	(205 856)	-	838 214	27 324 165
Należności od banków	7 119 436	-	-	-	32 287 404	(27 440 338)	-	89 038	12 055 540
Koszyk 1	7 117 631	1 805	(4 605)	-	32 267 476	(27 422 616)	-	92 145	12 051 836
Koszyk 2	1 805	(1 805)	4 605	-	19 928	(17 722)	-	(3 107)	3 704
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 584 779	-	-	-	19 977 820	(14 862 880)	(178 465)	(2 142 210)	119 379 044
Koszyk 1	96 398 711	2 497 159	(3 094 863)	(113 907)	19 296 379	(13 540 005)	-	(1 650 330)	99 793 144
Koszyk 2	15 350 369	(2 480 814)	3 198 625	(458 910)	505 053	(994 835)	-	(375 971)	14 743 517
Koszyk 3	4 609 500	(16 345)	(103 762)	572 817	141 582	(298 942)	(172 605)	(124 045)	4 608 200
POCI	226 199	-	-	-	34 806	(29 098)	(5 860)	8 136	234 183
Wartość bilansowa brutto, razem	147 031 833	-	-	-	55 629 413	(42 509 074)	(178 465)	(1 214 958)	158 758 749

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Spisania	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Dłużne papiery wartościowe	19 005 458	-	-	-	7 820 296	(5 922 252)	-	2 424 116	23 327 618
Koszyk 1	19 005 458	-	-	-	7 820 296	(5 922 252)	-	2 424 116	23 327 618
Należności od banków	9 571 132	-	-	-	130 067 448	(132 207 795)	-	(311 349)	7 119 436
Koszyk 1	9 568 871	19 031	(18 418)	-	130 014 553	(132 156 807)	-	(309 599)	7 117 631
Koszyk 2	2 261	(19 031)	18 418	-	52 895	(50 988)	-	(1 750)	1 805
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 584 242	-	-	-	82 068 419	(75 551 871)	(893 690)	(11 622 321)	116 584 779
Koszyk 1	109 531 005	5 835 657	(16 143 215)	(459 933)	80 078 806	(72 137 393)	-	(10 306 216)	96 398 711
Koszyk 2	8 311 891	(5 773 860)	16 489 682	(1 645 768)	1 492 365	(2 357 100)	-	(1 166 841)	15 350 369
Koszyk 3	4 512 035	(61 797)	(346 467)	2 105 701	414 652	(997 194)	(882 822)	(134 608)	4 609 500
POCI	229 311	-	-	-	82 596	(60 184)	(10 868)	(14 656)	226 199
Wartość bilansowa brutto, razem	151 160 832	-	-	-	219 956 163	(213 681 918)	(893 690)	(9 509 554)	147 031 833

20. Wartości niematerialne

	31.03.2024	31.12.2023
Wartość firmy	24 228	24 228
Patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 319 326	1 326 410
- oprogramowanie komputerowe	1 125 388	1 124 975
Inne wartości niematerialne	1 092	1 114
Wartości niematerialne w toku wytwarzania	367 954	350 187
Wartości niematerialne, razem	1 712 600	1 701 939

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	710 198	668 259
- grunty	202	202
- budynki i lokale	30 899	31 585
- urządzenia	240 421	222 133
- środki transportu	229 949	205 539
- pozostałe środki trwałe	208 727	208 800
Środki trwałe w budowie	40 230	84 479
Prawo do użytkowania, w tym:	742 668	728 663
- nieruchomości	737 809	723 764
- prawo wieczystego użytkowania gruntów	2 106	2 114
- samochody	2 264	2 234
- inne	489	551
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 493 096	1 481 401

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

22. Nieruchomości inwestycyjne

Pozycja Nieruchomości inwestycyjne zawiera wartość budynku przy ul. Królewskiej 14 w Warszawie. Budynek został przeznaczony na wynajem.

	31.03.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	111 964	136 909
Zmniejszenia z tytułu:	-	(24 945)
- strat wynikających z korekt wartości godziwej	-	(24 945)
Stan na koniec okresu	111 964	111 964

23. Inne aktywa

	31.03.2024	31.12.2023
Inne aktywa finansowe, w tym:	1 287 399	1 453 718
- dłużnicy, w tym:	966 849	1 201 057
- rozliczenia z tytułu wpłatomatów i sortowni	465 508	560 843
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	2 227	57 664
- przychody do otrzymania	101 274	151 165
- rozrachunki międzybankowe	186 946	56 334
- rozliczenia z tytułu operacji na papierach wartościowych	32 330	45 162
Inne aktywa niefinansowe, w tym:	1 178 576	1 145 051
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne	180 131	150 790
- zapasy	366 785	368 686
- należności niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	481 118	499 198
- inne	150 542	126 377
Inne aktywa, razem	2 465 975	2 598 769

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

31.03.2024	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	770 225	181 209 600	128 994 815	51 276 786	937 999
Rachunki bieżące	611 842	143 964 761	104 573 401	38 500 256	891 104
Depozyty terminowe	126 794	36 166 993	24 421 414	11 698 684	46 895
Transakcje repo lub sell/buy back	31 589	1 077 846	-	1 077 846	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 841 477	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	661 766	1 857 663	273 621	1 584 018	24
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	178 835	549 695	41 670	508 025	-
Inne	482 931	1 307 968	231 951	1 075 993	24
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 273 468	183 067 263	129 268 436	52 860 804	938 023
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 388 403	182 847 013			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 885 065	220 250			

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

31.12.2023	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	672 902	183 923 224	128 162 427	55 144 648	616 149
Rachunki bieżące	353 417	147 695 054	103 034 512	44 066 526	594 016
Depozyty terminowe	191 337	36 052 744	25 127 915	10 902 696	22 133
Transakcje repo lub sell/buy back	128 148	175 426	-	175 426	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 938 343	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	704 057	1 544 231	249 923	1 294 305	3
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	557 017	537 095	37 600	499 495	-
Inne	147 040	1 007 136	212 323	794 810	3
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 315 302	185 467 455	128 412 350	56 438 953	616 152
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 320 063	185 234 011			
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 995 239	233 444			

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

Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 663 265	11 105 165

Na dzień 31 marca 2024 roku pozycja Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zawiera między innymi zobowiązania z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym związanych z transakcjami sekurytyzacji syntetycznej (tzw. „credit-linked notes”, „obligacje CLN”) o łącznej wartości bilansowej 1 439 301 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku 1 614 189 tys. zł).

Transakcje sekurytyzacji syntetycznej zostały zrealizowane na portfelach kredytów korporacyjnych i dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz kredytów detalicznych o łącznej początkowej wartości nominalnej wynoszącej 22,6 mld zł. Wartość nominalna sekurytyzowanego portfela na dzień 31 marca 2024 roku wynosiła 18,1 mld zł.

Szczegółowe informacje dotyczące emisji obligacji CLN zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych.

Zobowiązania podporządkowane

	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania podporządkowane	2 645 731	2 714 928

Grupa nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat odsetkowych ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

Szczegółowe informacje dotyczące pożyczek i obligacji podporządkowanych zostały przedstawione w Nocie 29 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

25. Inne zobowiązania

	31.03.2024	31.12.2023
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	4 605 662	5 052 354
Rozrachunki międzybankowe	2 838 290	3 299 886
Wierzyciele, w tym:	1 404 931	1 365 812
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	62 318	51 575
- zobowiązania do zapłaty wobec BFG	460 667	321 453
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	362 441	386 656
Inne zobowiązania niefinansowe, w tym:	1 089 938	1 255 824
Zobowiązania z tytułu podatków	113 136	184 617
Przychody przyszłych okresów	314 791	302 860
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	43 272	32 971
Rezerwy na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	82 665	198 627
Zobowiązania niefinansowe w związku z prawomocnymi wyrokami w sprawach związanych z kredytami walutowymi	506 437	504 063
Pozostałe	29 637	32 686
Inne zobowiązania, razem	5 695 600	6 308 178

26. Rezerwy

	31.03.2024	31.12.2023
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	2 739 326	1 940 610
- rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	2 617 074	1 819 606
- pozostałe rezerwy na sprawy sporne	122 252	121 004
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	168 270	197 418
Rezerwa na świadczenia pracownicze po okresie zatrudnienia	28 129	29 930
Inne rezerwy	162 317	177 626
Rezerwy, razem	3 098 042	2 345 584

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 31.

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

Zmiana stanu rezerw

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	1 819 606	121 004	177 626
Zmiana w okresie, z tytułu:	797 468	1 248	(15 309)
- odpis w koszty	967 660	4 520	865
- rozwiązanie rezerw	(37)	(1 809)	(5 881)
- wykorzystanie	(83 597)	(1 265)	(10 269)
- różnice kursowe	(86 558)	(198)	(24)
Stan rezerw na koniec okresu	2 617 074	122 252	162 317

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Zmiana w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Rezerwy na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi	Pozostałe rezerwy na sprawy sporne	Inne rezerwy
Stan rezerw na początek okresu	718 128	49 380	271 828
Zmiana w okresie, z tytułu:	1 101 478	71 624	(94 202)
- odpis w koszty	1 285 462	114 518	40 203
- rozwiązanie rezerw	(829)	(8 512)	(21 704)
- wykorzystanie	(177 354)	(33 741)	(63 879)
- przeniesienie z/do innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej	-	-	(48 797)
- różnice kursowe	(5 801)	(641)	(25)
Stan rezerw na koniec okresu	1 819 606	121 004	177 626

Zmiana stanu rezerw na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje

Okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	102 376	-	-	-	17 724	(17 609)	(5 621)	(127)	96 743
Koszyk 1	43 017	8 312	(1 269)	(18)	14 652	(8 648)	(11 656)	(57)	44 333
Koszyk 2	36 429	(8 012)	1 860	(394)	1 397	(4 175)	5 865	(10)	32 960
Koszyk 3	22 178	(300)	(591)	412	1 664	(4 779)	8	(19)	18 573
POCI	752	-	-	-	11	(7)	162	(41)	877
Gwarancje i inne produkty finansowe	95 042	-	-	-	2 244	(22 875)	(2 816)	(68)	71 527
Koszyk 1	4 458	30	(97)	-	1 258	(738)	(1 206)	(14)	3 691
Koszyk 2	1 344	(30)	97	(15)	375	(214)	460	(6)	2 011
Koszyk 3	92 890	-	-	15	611	(21 923)	(2 068)	(39)	69 486
POCI	(3 650)	-	-	-	-	-	(2)	(9)	(3 661)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	197 418	-	-	-	19 968	(40 484)	(8 437)	(195)	168 270

Okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Inne zmiany	Bilans zamknięcia
Zobowiązania do udzielenia kredytu	78 091	-	-	-	76 272	(53 153)	1 582	(416)	102 376
Koszyk 1	39 344	16 175	(9 725)	(109)	55 599	(30 194)	(27 793)	(280)	43 017
Koszyk 2	14 026	(14 880)	11 252	(1 448)	7 111	(9 660)	30 128	(100)	36 429
Koszyk 3	24 276	(1 295)	(1 527)	1 557	13 360	(12 905)	(1 261)	(27)	22 178
POCI	445	-	-	-	202	(394)	508	(9)	752
Gwarancje i inne produkty finansowe	223 501	-	-	-	25 627	(166 665)	15 235	(2 656)	95 042
Koszyk 1	4 786	38	(564)	(42)	7 523	(4 756)	(2 407)	(120)	4 458
Koszyk 2	1 084	(38)	564	(35)	1 559	(1 422)	(326)	(42)	1 344
Koszyk 3	219 228	-	-	77	17 560	(160 487)	19 083	(2 571)	92 890
POCI	(1 597)	-	-	-	(1 015)	-	(1 115)	77	(3 650)
Rezerwy na pozabilansowe udzielone zobowiązania i gwarancje	301 592	-	-	-	101 899	(219 818)	16 817	(3 072)	197 418

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

27. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	2 592 129	3 201 780
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(150 379)	(365 243)
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	(16 300)	(247 403)
- Pozostałe zmiany	(7 948)	2 995
Stan na koniec okresu	2 417 502	2 592 129
Efekt kompensowania	(1 241 524)	(1 212 589)
Stan na koniec okresu, netto	1 175 978	1 379 540

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.03.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	(1 212 589)	(1 326 052)
- Zmiany przez rachunek zysków i strat	(32 274)	114 247
- Zmiany przez pozostałe dochody całkowite	384	7 310
- Pozostałe zmiany	2 955	(8 094)
Stan na koniec okresu	(1 241 524)	(1 212 589)
Efekt kompensowania	1 241 524	1 212 589
Stan na koniec okresu, netto	-	-

Podatek dochodowy	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Podatek dochodowy bieżący	12 513	(194 284)
Podatek dochodowy odroczonej ujęty w rachunku zysków i strat	(182 653)	(132 437)
Obciążenie podatkowe ujęte w rachunku zysków i strat	(170 140)	(326 721)
Podatek dochodowy ujęty przez pozostałe dochody całkowite	(15 916)	(95 050)
Podatek dochodowy razem	(186 056)	(421 771)

28. 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.

	31.03.2024	31.12.2023
Pozostały kapitał zapasowy	8 814 379	8 785 057
Pozostałe kapitały rezerwowe	110 108	106 648
Fundusz ogólnego ryzyka	1 153 753	1 153 753
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	574 750	580 018
Wynik roku bieżącego	262 523	24 054
Zyski zatrzymane, razem	10 915 513	10 649 530

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 I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

29. Inne pozycje kapitału własnego

	31.03.2024	31.12.2023
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(29 704)	(27 967)
Niezrealizowane zyski (dodatnie różnice kursowe)	1 403	74 499
Niezrealizowane straty (ujemne różnice kursowe)	(31 107)	(102 466)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(280 004)	(314 463)
Niezrealizowane zyski	1 452	16 637
Niezrealizowane straty	(347 136)	(404 863)
Podatek odroczony	65 680	73 763
Koszty rachunkowości zabezpieczeń	3 009	6 391
Niezrealizowane zyski	3 715	7 890
Podatek odroczony	(706)	(1 499)
Wycena dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(155 771)	(192 348)
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	23 771	26 279
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	(216 040)	(263 751)
Podatek odroczony	36 498	45 124
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia	(13 577)	(13 577)
Zyski aktuarialne	739	739
Straty aktuarialne	(17 500)	(17 500)
Podatek odroczony	3 184	3 184
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	(464 611)	(530 528)

30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, a w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Grupa wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnątrznie przez Grupę. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek. Papiery komercyjne emitentów krajowych są wyceniane głównie z modelu (dyskontowanie przepływów finansowych), który oprócz rynkowej krzywej stóp procentowych używa spreadów kredytowych wyznaczonych wewnątrznie.

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

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

	31.03.2024		31.12.2023	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	27 320 082	26 170 078	23 323 690	22 266 854
Należności od banków	12 054 848	12 064 169	7 119 059	7 126 873
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	115 674 447	115 846 022	112 876 580	112 776 830
Klienci indywidualni	64 069 228	64 961 154	63 642 537	64 240 599
Należności bieżące	7 168 052	7 546 815	7 182 778	7 568 606
Kredyty terminowe	56 804 016	57 317 179	56 293 952	56 506 186
Inne należności	97 160	97 160	165 807	165 807
Klienci korporacyjni	51 459 767	50 755 426	49 109 195	48 438 128
Należności bieżące	6 511 975	6 327 034	6 022 731	5 743 616
Kredyty terminowe oraz leasing finansowy	39 528 743	39 009 343	38 571 901	38 179 949
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 483 461	1 483 461	899 340	899 340
Pozostałe należności kredytowe	3 816 837	3 816 837	3 507 157	3 507 157
Inne należności	118 751	118 751	108 066	108 066
Klienci budżetowi	145 452	129 442	124 848	98 103
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 273 468	3 273 468	3 315 302	3 315 302
Zobowiązania wobec klientów	183 067 263	183 064 825	185 467 455	185 465 086
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 663 265	10 526 131	11 105 165	10 972 334
Zobowiązania podporządkowane	2 645 731	2 537 672	2 714 928	2 559 783

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Grupę podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych.

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediany spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Grupy jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Grupa dokonała korekty z tego tytułu. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela. Dla ekspozycji w mBanku Hipotecznym zastosowana korekta zawierała również czynnik dotyczący różnicy w wysokości marż przychodowych między wycenianym portfelem a portfelem analogicznych kredytów w mBanku.

Wartość godziwa kredytów terminowych udzielonych klientom indywidualnym uwzględnia szacowany wpływ nowelizacji Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w związku z przedłużeniem „wakacji kredytowych” na rok 2024.

Zobowiązania finansowe

Instrumenty finansowe po stronie zobowiązań stanowią:

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

W przypadku depozytów Grupa zastosowała krzywą zbudowaną w oparciu o kwotowania stóp rynku międzybankowego, a także kontraktów FRA i kontraktów IRS dla odpowiednich walut i terminów zapadalności. W przypadku wyceny zobowiązań podporządkowanych wycena opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych krzywych swapowych (zależnie od warunków emisji) skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

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

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

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 marca 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

31.03.2024	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	26 170 078	23 362 325	-	2 807 753
Należności od banków	12 064 169	-	-	12 064 169
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	115 846 022	-	-	115 846 022
Aktywa finansowe razem	154 080 269	23 362 325	-	130 717 944
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 273 468	-	1 841 482	1 431 986
Zobowiązania wobec klientów	183 064 825	-	218 002	182 846 823
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 526 131	5 942 852	-	4 583 279
Zobowiązania podporządkowane	2 537 672	-	-	2 537 672
Zobowiązania finansowe razem	199 402 096	5 942 852	2 059 484	191 399 760
31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENÍ				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	22 266 854	18 199 454	-	4 067 400
Należności od banków	7 126 873	-	-	7 126 873
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	112 776 830	-	-	112 776 830
Aktywa finansowe razem	142 170 557	18 199 454	-	123 971 103
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 315 302	-	1 938 343	1 376 959
Zobowiązania wobec klientów	185 465 086	-	231 230	185 233 856
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 972 334	5 996 197	-	4 976 137
Zobowiązania podporządkowane	2 559 783	-	-	2 559 783
Zobowiązania finansowe razem	202 312 505	5 996 197	2 169 573	194 146 735

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

31.03.2024	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	2 051 277	1 124 486	693 045	233 746				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	41 259	-	-	41 259				
Dłużne papiery wartościowe	1 306 181	1 113 694	-	192 487				
Kapitałowe papiery wartościowe	10 792	10 792	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	693 045	-	693 045	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	876 146	-	876 146	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	252 510	-	252 510	-				
Efekt kompensowania	(435 611)	-	(435 611)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	939 443	889	-	938 554				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	580 644	-	-	580 644				
Dłużne papiery wartościowe	54 484	-	-	54 484				
Kapitałowe papiery wartościowe	304 315	889	-	303 426				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34 551 757	17 572 949	15 648 566	1 330 242				
Dłużne papiery wartościowe	34 551 757	17 572 949	15 648 566	1 330 242				
Aktywa finansowe, razem	37 542 477	18 698 324	16 341 611	2 502 542				
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	-	-	111 964				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 288 793	194 291	1 041 296	53 206				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 094 502	-	1 041 296	53 206				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 224 264	-	1 224 264	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 215 329	-	1 162 123	53 206				
Efekt kompensowania	(1 345 091)	-	(1 345 091)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	194 291	194 291	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	1 288 793	194 291	1 041 296	53 206				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 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	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964
Łączne zyski lub straty za okres	1 929	(1 052)	(14 761)	(137)	4 340	14 878	5 632	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 929	(1 052)	(13 141)	(137)	4 340	14 878	-	-
Wynik na działalności handlowej	1 929	(1 052)	(13 141)	-	666	(46)	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(137)	3 674	11 308	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	3 616	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	(1 620)	-	-	-	5 632	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	5 632	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	(1 620)	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	183 436	-	12 131	-	44 500	273 362	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(40 191)	-	(25 559)	-	-	(2 350)	-
Sprzedaże	-	(369 590)	-	-	-	-	(416 525)	-
Emisje	-	182 377	-	-	-	-	192 810	-
Inne zmiany	(1 168)	-	-	(9 504)	-	-	-	-
Bilans zamknięcia	41 259	192 487	(53 206)	580 644	54 484	303 426	1 330 242	111 964

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 760 033	407 875	1 074 153	278 005
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	40 498	-	-	40 498
Dłużne papiery wartościowe	634 840	397 333	-	237 507
Kapitałowe papiery wartościowe	10 542	10 542	-	-
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 074 153	-	1 074 153	-
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 256 605	-	1 256 605	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	245 212	-	245 212	-
Efekt kompensowania	(427 664)	-	(427 664)	-
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	898 798	893	-	897 905
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	603 713	-	-	603 713
Dłużne papiery wartościowe	50 144	-	-	50 144
Kapitałowe papiery wartościowe	244 941	893	-	244 048
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313
Dłużne papiery wartościowe	36 965 077	17 250 628	18 437 136	1 277 313
Aktywa finansowe, razem	39 623 908	17 659 396	19 511 289	2 453 223
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	-	-	111 964
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 338 147	-	1 299 702	38 445
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 455 145	-	1 455 145	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 215 504	-	1 177 059	38 445
Efekt kompensowania	(1 332 502)	-	(1 332 502)	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	157 607	157 607	-	-
Zobowiązania finansowe razem	1 495 754	157 607	1 299 702	38 445

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe			Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Pochodne instrumenty finansowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe		
Bilans otwarcia	39 720	307 881	31 890	813 392	45 009	185 042	1 215 909	136 909
Łączne zyski lub straty za okres	308	40 867	(70 335)	(28 754)	5 135	43 884	8 954	(24 945)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	308	40 867	(101 269)	(28 754)	5 135	43 884	-	(24 945)
Wynik na działalności handlowej	308	40 867	(101 269)	-	(4 934)	(132)	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	(28 754)	10 069	52 638	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	(8 622)	-	(24 945)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	30 934	-	-	-	8 954	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	8 954	-
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-	-	30 934	-	-	-	-	-
Nabycia / udzielenia	-	699 124	-	58 780	-	21 903	1 143 395	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(190 333)	-	(134 963)	-	-	(254 238)	-
Sprzedaże	-	(2 805 232)	-	-	-	-	(2 051 020)	-
Emisje	-	2 185 200	-	-	-	-	1 214 313	-
Zmiana zakresu konsolidacji	-	-	-	-	-	(6 781)	-	-
Inne zmiany	470	-	-	(104 742)	-	-	-	-
Bilans zamknięcia	40 498	237 507	(38 445)	603 713	50 144	244 048	1 277 313	111 964

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

W pierwszym kwartale 2024 roku ani w 2023 roku nie odnotowano przeniesień instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

Poziom 1

Na dzień 31 marca 2024 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Grupa wykazała wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 113 694 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 16 004 816 tys. zł (31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 397 333 tys. zł i 15 883 079 tys. zł). Poziom 1 obejmuje wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 568 133 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 367 549 tys. zł).

Ponadto na dzień 31 marca 2024 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 889 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 893 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 10 792 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 10 542 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2024 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 194 291 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 157 607 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 31 marca 2024 roku poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 15 648 566 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 437 136 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 31 marca 2024 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 1 577 213 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 564 964 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Modele wyceny instrumentów dłużnych oraz spreadu kredytowego zostały zbudowane wewnątrz w jednostkach ryzyka, zostały zaakceptowane przez Komitet Ryzyka Modeli i podlegają okresowemu monitoringowi oraz walidacji przeprowadzanej przez jednostkę niezależną od jednostek odpowiedzialnych za budowę i utrzymanie modelu.

Poziom 3 na dzień 31 marca 2024 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 621 903 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 644 211 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 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Ponadto na dzień 31 marca 2024 roku poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 303 426 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 244 048 tys. zł). Kapitałowe papiery wartościowe wykazane na 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 pierwszego kwartału 2024 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 11,4% do 11,9% (na koniec 2023 roku: od 12,3% do 13,8%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 25%.

Na dzień 31 marca 2024 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 111 964 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 111 964 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 7,25% (na 31 grudnia 2023 roku: 7,25%).

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 31 marca 2024 roku wycena tych kontraktów w zobowiązaniach wyniosła 53 206 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 38 445 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 31.03.2024	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	303 426	(18 892)	23 387	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	1 330 242	(28 184)	28 184	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	192 487	(6 281)	6 281	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	41 259	(323)	299	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	580 644	(8 000)	7 973	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	244 048	(17 659)	21 431	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	1 277 313	(26 848)	26 848	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	237 507	(6 681)	6 681	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 498	(311)	294	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	603 713	(8 755)	8 772	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.

31. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych

Wprowadzenie

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

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 31 marca 2024 roku wyniosła 1,5 mld zł (tj. 0,3 mld CHF), w porównaniu do 1,9 mld zł (tj. 0,4 mld CHF) na koniec 2023 roku.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w innych walutach obcych przez mBank w Polsce na dzień 31 marca 2024 roku wyniosła 1,4 mld zł, w porównaniu do 1,5 mld zł na koniec 2023 roku.

Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce (czyli suma wypłaconych klientom transz), z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów, wyniosła 19,5 mld zł (85,5 tys. umów kredytowych). Wartość portfela kredytów indeksowanych do pozostałych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów, wyniosła 4,1 mld zł (13,4 tys. umów kredytowych).

	31.03.2024		31.12.2023	
	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)	mld PLN	Liczba umów kredytowych (w tys.)
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	7,6	26,0	8,3	28,6
Wartość portfela kredytów indeksowanych do innych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	2,4	7,2	2,4	7,4
Wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytu, w tym:	11,9	59,5	11,2	56,9
- Całkowicie spłacone kredyty	7,1	39,2	7,1	39,2
- Kredyty rozliczone w wyniku ugód	3,3	15,2	2,8	13,3
- Kredyty rozliczone w wyniku prawomocnego wyroku	1,5	5,1	1,3	4,4

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów walutowych dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 marca 2024 roku, poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące tych pozwów sądowych, istotnych wyroków, które w opinii Banku mogą mieć wpływ na przyszłą linię orzecniczą dotyczącą kredytów indeksowanych do walut obcych, 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 oraz innych walut obcych

Na dzień 31 marca 2024 roku Bank odnotował pozwy indywidualne i zbiorowe dotyczące 21 772 kredytów indeksowanych do CHF, z czego 17 856 dotyczyło kredytów aktywnych, a 3 916 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 21 411 kredytów, w tym 17 852 dotyczyło kredytów aktywnych, a 3 559 kredytów spłaconych). Dodatkowo na dzień 31 marca 2024 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 472 kredytów indeksowanych do innych walut obcych, z czego 378 dotyczyło kredytów aktywnych, a 94 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 370 kredytów, w tym 297 kredytów aktywnych i 73 kredytów spłaconych).

Na dzień 31 marca 2024 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 5 239 kredytów indeksowanych do CHF (31 grudnia 2023 roku: 4 487 kredytów), z czego 104 wyroków było korzystnych dla Banku, a 5 135 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2023 roku: 99 wyroków korzystnych i 4 388 niekorzystnych). Dodatkowo, na dzień 31 marca 2024 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 49 kredytów indeksowanych do innych walut obcych (31 grudnia 2023 roku: 41 kredytów), z czego 5 wyroków było

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

korzystnych dla Banku, a 44 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2023 roku: 5 wyroków korzystnych i 36 niekorzystnych).

Około 92% 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

W dniu 4 kwietnia 2016 roku Bank został również pozwany przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentującego grupę 1 731 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych indeksowanych do 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.

W dniu 19 października 2018 roku Sąd Okręgowy wydał wyrok oddalający w całości roszczenia powoda. W uzasadnieniu Sąd podniósł, że Powód nie wykazał, że posiada interes prawny w wytoczeniu przedmiotowego powództwa, a także odniósł się do kwestii ważności umów kredytów waloryzowanych CHF, podkreślając, że zarówno same umowy, jak i klauzula indeksacyjna są zgodne zarówno z obowiązującymi przepisami prawa, jak i zasadami współżycia społecznego.

W dniu 9 marca 2020 roku na skutek apelacji powoda zapadł w sprawie wyrok, w którym Sąd Apelacyjny przekazał sprawę Sądowi Okręgowemu do ponownego rozpoznania. 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 9 lutego 2022 roku Sąd Okręgowy wydał wyrok oddalający powództwo w całości. Sąd uznał, że zwaloryzowane umowy kredytowe są ważne i nie ma podstaw do stwierdzenia ich nieważności z uwagi na wprowadzenie do nich mechanizmu waloryzacji walutowej. Zdaniem Sądu umowy mogą obowiązywać nawet po wyeliminowaniu z nich klauzul dotyczących sposobu spłaty kredytu.

W dniu 25 kwietnia 2023 roku na skutek zażalenia powoda Sąd Apelacyjny wydał postanowienie o zawieszeniu postępowania do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia zagadnienia prawnego przedstawionego Sądowi Najwyższemu w sprawie o sygn. akt III CZP 157/22 dotyczącego składu sądu właściwego do rozpoznania sprawy w postępowaniu grupowym w czasie obowiązywania przepisów szczególnych związanych z COVID-19.

Postanowieniem z dnia 15 listopada 2023 roku Sąd Apelacyjny podjął zawieszono postępowanie z uwagi na wydanie powyższej uchwały przez Sąd Najwyższy.

W dniu 29 stycznia 2024 roku Sąd Apelacyjny wydał wyrok, mocą którego uchylił zaskarżony wyrok Sądu I instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przez Sąd I instancji z uwagi na nieważność postępowania.

Metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym opisano w dalszej części noty.

Informacje o najważniejszych postępowaniach sądowych dotyczących kwestii kredytów indeksowanych do waluty obcej

Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej dotyczące najważniejszych kwestii związanych z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do waluty obcej

Zastosowanie ogólnego zwyczaju w przypadku braku przepisu w prawie krajowym, który mógłby zastąpić klauzulę abuzywną dotyczącą kursu wymiany walut

W dniu 3 października 2019 roku TSUE orzekł w sprawie C-260/18, że:

- kwestia abuzywności będzie rozstrzygana przez sądy krajowe,
- uznano za wątpliwą możliwość dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN z odsetkami naliczanymi według stawki LIBOR,
- jeżeli klauzula kursowa zostanie uznana za abuzywną, sąd krajowy musi zdecydować, czy dana umowa może być dalej wykonywana, czy też powinna zostać uznana za nieważną, biorąc pod uwagę wolę klienta i konsekwencje nieważności dla klienta,
- możliwe jest zastosowanie normy dyspozytywnej, jeżeli nieważność umowy była niekorzystna dla klienta,
- niemożliwe jest zastosowanie przepisów ogólnych odwołujących się do zwyczaju lub zasad słuszności.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Możliwość zastosowania przepisu dyspozytywnego prawa krajowego w miejsce klauzuli abuzywnej i przedawnienia roszczeń konsumenta

W dniu 8 września 2022 roku TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-81/21, w którym podtrzymał swoje dotychczasowe orzecznictwo:

- potwierdził, że termin przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot kwot nienależnie zapłaconych na podstawie nieuczciwego postanowienia umownego rozpoczyna bieg od momentu, w którym konsument dowiedział się lub powinien był się dowiedzieć o nieuczciwości postanowienia umownego,
- stwierdził, że automatyczne zastosowanie dyspozytywnego przepisu prawa krajowego (niezależnie od zgody konsumenta) może mieć zastosowanie wyłącznie do postanowienia, które zostało wprowadzone przez ustawodawcę krajowego w celu wyeliminowania abuzywności, jeżeli takie postanowienie przywracało równowagę stron,
- Trybunał Sprawiedliwości ponownie podkreślił, że celem Dyrektywy 93/13 nie jest unieważnienie wszystkich umów zawierających nieuczciwe warunki.

Obowiązek poinformowania konsumenta o skutkach unieważnienia umowy

W dniu 29 kwietnia 2021 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-19/20, zgodnie z którym:

- jeżeli nieuczciwy (abuzywny) charakter postanowienia umownego prowadzi do unieważnienia umowy, Sąd nie powinien unieważnić umowy, dopóki nie poinformuje konsumenta w sposób obiektywny i wyczerpujący o konsekwencjach prawnych, jakie może spowodować unieważnienie takiej umowy (niezależnie od tego, czy konsument jest reprezentowany przez radcę prawnego, czy nie) oraz dopóki nie umożliwi konsumentowi wyrażenia swobodnej i świadomej zgody na kwestionowane postanowienie i na kontynuowanie umowy.

Wynagrodzenie za korzystanie z kapitału/waloryzacja

W dniu 15 czerwca 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-520/21, zgodnie z którym:

- konsument jest uprawniony do żądania od instytucji kredytowej odszkodowania wykraczającego poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych w związku z wykonaniem tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów Dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności,
- bank nie jest uprawniony do żądania od konsumenta odszkodowania wykraczającego poza zwrot kapitału zapłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty. Zdaniem TSUE roszczenia te mogą być uwzględnione tylko wtedy, gdy nie zagrażają celowi przywrócenia sytuacji, jak gdyby umowa o kredyt nie istniała oraz odstraszać celowi Dyrektywy 93/13.

W dniu 11 grudnia 2023 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie C-756/22 i wskazał, że:

- udzielił już odpowiedzi na pytanie o to, jakie roszczenia przysługują bankowi w przypadku nieważności umowy w sprawie C-520/21,
- wskazał, że bankowi nie przysługuje żadna kwota wykraczająca poza zwrot kapitału wpłaconego na poczet wykonania tej umowy wraz z zapłatą odsetek za opóźnienie w wysokości ustawowej od dnia doręczenia wypowiedzenia.

W dniu 15 stycznia 2024 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie C-488/23, zgodnie z którym:

- waloryzacja jest formą rekompensaty, a zatem banki nie są uprawnione do jej dochodzenia.

Wyrok i postanowienia w wyżej wymienionych sprawach w praktyce wykluczyły możliwość dochodzenia przez banki roszczeń z tytułu wynagrodzenia za korzystanie z kapitału i waloryzacji kapitału.

Termin przedawnienia

W dniu 7 grudnia 2023 roku TSUE w sprawie C-140/22 orzekł, że:

- w przypadku nieważności umowy realizacja praw konsumenta wynikających z tej nieważności nie może być uzależniona od oświadczenia złożonego przez konsumenta w toku postępowania sądowego, że konsument nie wyraża zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku, jest świadomy skutków nieważności umowy i wyraża zgodę na nieważność umowy. Oświadczenie takie może być złożone poza sądem i nie musi być tak precyzyjne. Powinno ono wskazywać, że konsument żąda unieważnienia umowy.

W dniu 14 grudnia 2023 roku TSUE w sprawie C-28/22 orzekł, że:

- niedopuszczalna jest sytuacja, w której bieg terminu przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy rozpoczyna się dopiero od dnia, w którym umowa stała się trwale bezskuteczna, natomiast bieg terminu przedawnienia roszczeń konsumenta rozpoczyna się w chwili, w której dowiedział się on lub powinien był się dowiedzieć o nieuczciwym charakterze postanowienia umownego powodującego nieważność.

Wyroki te otworzyły debatę sądów krajowych na temat tego, jaki moment należy uznać za początek biegu terminu przedawnienia roszczenia banku. Bank będzie monitorował rozwój orzecznictwa w tym zakresie.

Uchwały Sądu Najwyższego dotyczące kredytów indeksowanych do walut obcych

Uchwała Sądu Najwyższego z dnia 16 lutego 2021 roku w sprawie III CZP 11/20:

- zatwierdziła teorię dwóch kondykcji w przypadku nieważności umowy kredytu.

Uchwała 7 sędziów Sądu Najwyższego z dnia 7 maja 2021 roku w sprawie III CZP 6/21:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 385(1) § 1 k.c.) jest od samego początku z mocy prawa bezskuteczne na korzyść konsumenta, który może następnie wyrazić świadomą i swobodną zgodę na to postanowienie i w ten sposób przywrócić jego skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli umowa kredytu nie może wiązać po usunięciu bezskutecznego postanowienia, konsumentowi i bankowi przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w zw. z art. 405 k.c.). Bank może żądać zwrotu świadczenia od chwili trwałej bezskuteczności umowy kredytu.

W pisemnym uzasadnieniu Sąd Najwyższy potwierdził swoje wcześniejsze stanowiska co do stosowania teorii dwóch kondykcji oraz kwestii obliczania terminu przedawnienia roszczeń banku w przypadku niemożności utrzymania umowy w mocy po wyeliminowaniu abuzywnych postanowień. Sąd Najwyższy wyjaśnił, że z uwagi na przyznaną konsumentowi możliwość podjęcia wiążącej decyzji w zakresie sankcjonowania klauzuli niedozwolonej i przyjęcia na siebie skutków całkowitej nieważności umowy, należy uznać, że co do zasady bieg terminu przedawnienia tych roszczeń może rozpocząć się dopiero po podjęciu przez konsumenta wiążącej decyzji w tym zakresie. Dopiero wówczas, zdaniem Sądu Najwyższego, można uznać, że brak podstawy prawnej świadczenia stał się definitywny (jak w przypadku *condictio causa finita*), a strony mogły skutecznie żądać zwrotu nienależnego świadczenia. Oznacza to w szczególności, że konsument nie może przyjąć, że roszczenie banku wygasło w terminie liczonym tak, jakby wezwanie do zwrotu kredytu było możliwe już w dniu jego udostępnienia. Uzasadniając uchwałę Sąd Najwyższy potwierdził również, że w celu uniknięcia ryzyka związanego z niewypłacalnością kredytobiorcy bank może skorzystać z prawa zatrzymania przewidzianego w art. 497 k.c. w zw. z art. 496 k.c., chroniąc w ten sposób swoje roszczenie o zwrot wykorzystanego kapitału, gdyż obowiązek jego zwrotu jest - w stosunku do obowiązku postawienia środków do dyspozycji kredytobiorcy - czymś więcej niż obowiązkiem odpłatnym.

Uchwała Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku w sprawie III CZP 25/22:

- wykluczenie możliwości zastąpienia przepisów abuzywnych przepisami prawa cywilnego lub powszechnie obowiązującymi,
- wykluczenie możliwości utrzymania kredytu indeksowanego/denominowanego jako kredytu złotowego z oprocentowaniem właściwym dla kredytu indeksowanego/denominowanego,
- potwierdzona została teoria dwóch kondykcji w przypadku nieważności kredytu w CHF,
- początek biegu terminu przedawnienia w przypadku roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu biegnie od dnia następującego po zakwestionowaniu przez kredytobiorcę względem banku postanowień umowy,
- wynagrodzenie za korzystanie z kapitału nie przysługuje żadnej ze stron umowy kredytu.

Uchwała ma moc zasady prawnej. Pisemne uzasadnienie uchwały nie zostało, na moment publikacji sprawozdania, opublikowane.

9 sędziów wybranych przed 2017 rokiem odmówiło udziału w rozprawie. 6 sędziów złożyło zdania odrębne, przede wszystkim w zakresie tego czy umowa po wyeliminowaniu klauzul przeliczeniowych powinna być utrzymana w mocy.

Mając na uwadze skłonność sądów krajowych do podążania za linią orzecniczą Sądu Najwyższego, mBank uwzględnił przedmiotowe orzeczenie w modelu rezerw, biorąc pod uwagę różne możliwe rozstrzygnięcia. mBank będzie monitorował orzeczenia sądów dotyczące kredytów waloryzowanych pod kątem kształtowania się linii orzeczniczej po uchwale Sądu Najwyższego, a także potencjalną inicjatywą ustawodawczą, która także może mieć wpływ na model rezerw, jak również dalszy przebieg dyskusji co do interpretacji uchwały Sądu Najwyższego.

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 31 marca 2024 roku, wyniósłby 2,7 mld zł w przypadku konwersji całego portfela aktywnego indeksowanego/denominowanego do CHF (dane niepodlegające weryfikacji przez biegłego rewidenta). Szczegółowe założenia do oszacowania tego wpływu zostały przyjęte na podstawie ankiety KNF z dnia 27 stycznia 2021 roku. Propozycja Przewodniczącego KNF zakłada, że tylko aktywny portfel będzie podlegał konwersji.

Program ugód

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

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

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

Na dzień 31 marca 2024 roku Bank zawarł łącznie 15 168 ugód (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 13 321 ugód).

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych dla klientów indywidualnych w walutach obcych oraz programu ugód

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

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

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

Roszczenia prawne zgłaszane przez kredytobiorców, w tym roszczenia z tytułu nieważności umów, mają wpływ na oszacowanie przez Bank oczekiwanego okresu kredytowania oraz oczekiwanych przez Bank przepływów pieniężnych. W szczególności Bank bierze pod uwagę ryzyko, że pozostały okres kredytowania może być krótszy niż wynikający z umowy lub Bank może nie otrzymać części przepływów umownych, a w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy Bank może być zmuszony do zwrotu

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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 indeksowanymi do CHF i do innych walut obcych oraz programu ugód została opisana w dalszej części noty.

Wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód

Metodyka zastosowana do obliczenia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód oparta jest na obserwacjach historycznych oraz z uwagi na brak danych rynkowych, 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 (pozwami indywidualnymi oraz pozwem zbiorowym) dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód uwzględniony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy mBanku przedstawia poniższa tabela.

	31.03.2024	31.12.2023
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów, w tym kredyty w:	5 638 285	6 446 591
- CHF	5 517 472	6 334 478
- USD	51 140	47 219
- EUR	69 673	64 894
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	2 609 006	1 811 522
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód.	8 247 291	8 258 113

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat za pierwszy kwartał 2024 roku wyniosły 1 370,6 mln zł (w pierwszym kwartale 2023 roku: 808,5 mln zł). Wynikają one w głównej mierze z aktualizacji parametrów modelowych w zakresie przyszłych oczekiwanych kosztów realizacji wyroków sądowych, w szczególności z aktualizacji szacunków odnośnie kosztów odsetek ustawowych, związanych z postępowaniami przed sądem.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych do CHF

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi zarówno aktywnych, jak i spłaconych kredytów, stosowana przez Bank, jest uzależniona od szeregu 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 i warunki ugód.

Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

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

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 6,1 tys. kredytobiorców frankowych, w tym 4,6 tys. z aktywnymi kredytami i 1,5 tys. ze spłaconymi kredytami, złoży pozew przeciwko Bankowi (na 31 grudnia 2023 roku: 7,9 tys., w tym 6,1 tys. aktywnych i 1,8 tys. spłaconych kredytów). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, ze względu na znaczną niepewność prawną dotyczącą spraw związanych z CHF, jak również inne czynniki zewnętrzne, które mogą wpływać na preferencje klientów co do składania pozwów, jest wysoce subiektywne i może podlegać korekcie w przyszłości. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców z aktywnymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 313,3 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do 31 marca 2024 roku, zmniejszając wartość bilansową brutto kredytów. Gdyby dodatkowy 1 tys. kredytobiorców ze spłaconymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpił z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 129,9 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych), zwiększając rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 3,2 tys. kredytobiorców posiadających aktywne kredyty indeksowane do CHF nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody, a 33,8 tys. kredytobiorców, którzy spłacili już kredyty, nie złoży w przyszłości pozwu. W ocenie Banku wpływ na to będą miały następujące czynniki: oczekiwania klientów co do przyszłych zmian kursu CHF/PLN, oczekiwania klientów co do przyszłych kosztów kredytów w PLN, zmiany w orzecznictwie w sprawach kredytów w CHF, rozwiązania podatkowe dotyczące ugód, koszty oraz czas trwania postępowań sądowych, czynniki indywidualne (w szczególności okres spłaty kredytu i aktualna wysokość zadłużenia). Nie jest to wartość szacowana bezpośrednio, a wynik różnicy pomiędzy oszacowaniem populacji klientów będących już w sporze z Bankiem bądź mających taką intencję oraz oszacowaniem populacji klientów, którzy zdecydują się zawrzeć ugodę, a liczbą klientów posiadających aktywną umowę kredytową w CHF oraz kredytobiorców, którzy spłacili już swoje kredyty.

Rozkład oczekiwanych wyroków sądowych

Prognozowany rozkład oczekiwanych wyroków sądowych został oparty na najnowszych danych dotyczących prawomocnych wyroków, jakie zapadły w sprawach przeciwko Bankowi. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 99% toczących się lub przewidywanych spraw sądowych (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 99%), natomiast dla pozostałego 1% spraw Bank przewiduje oddalenie powództwa (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 1%). W scenariuszu straty przewidywany jest jedynie scenariusz, który unieważnia umowę w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleką idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy). W porównaniu do 31 grudnia 2023 roku usunięto scenariusz, w którym 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. Gdyby przyjąć bardziej negatywny rozkład wyroków, tj. że wszystkie wyroki oznaczają unieważnienie umowy w całości (100% wyroków sądowych), to łączna kwota wpływu ryzyka prawnego zwiększyłaby się o 70,4 mln zł z czego 59,3 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 11,1 mln zł rezerwy na sprawy sporne.

Bank oszacował wpływ uchwały Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku. Zgodnie z jej treścią początek biegu terminu przedawnienia rozpoczyna się od dnia następującego po dniu wpływu do banku pierwszego pisma kredytobiorcy kwestionującego umowę kredytową, co może w niektórych przypadkach spowodować przedawnienie roszczeń Banku wobec klientów o zwrot udzielonego kapitału. Bank oszacował prawdopodobieństwa indywidualnie dla tych umów w przedziale od 5% do 50%, przyjmując, że roszczenia banku o zwrot kapitału zostaną uznane za przedawnione pomimo tego, że pozwy wzajemne o zapłatę kapitału zostały wniesione przez bank przed upływem 3 lat od dnia złożenia pozwu przez kredytobiorcę. Przy założeniu, że poszczególne prawdopodobieństwa zmieniają się o +/- 1 punkt

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostaną stałe, to wpływ ryzyka prawnego zmieniłby się o 8,9 mln zł z czego 7,3 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 1,6 mln zł rezerwy na postępowania sądowe.

Bank szacuje, że gdyby wszystkie umowy kredytowe Banku będące obecnie przedmiotem indywidualnych i zbiorowych postępowań sądowych zostały uznane za nieważne, koszt przed opodatkowaniem mógłby wynieść około 7,2 mld zł (wobec 8,2 mld zł łącznej kwoty oczekiwanego wpływu ryzyka prawnego związanego ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych kredytów hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych ujętej na dzień 31 marca 2024 roku). Całkowite straty byłyby wyższe lub niższe w zależności od ostatecznych wyroków sądowych.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód oraz dostępnych danych rynkowych, oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank oczekuje, że zawrze w przyszłości 5,5 tys. ugód co stanowi około 21% liczby kredytów aktywnych (na 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 6,2 tys. i około 22%), w tym z kredytobiorcami, którzy już złożyli lub mogliby złożyć pozew przeciwko Bankowi.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym i innymi kredytami walutowymi

W celu kalkulacji kosztów ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym i kredytami indeksowanymi do walut obcych innych niż CHF, zastosowano opisaną powyżej metodologię kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych do CHF. Metodologię tę zastosowano do całej populacji objętej pozwem zbiorowym i portfela kredytów indeksowanych do innych walut obcych. Zastosowany rozkład orzeczeń sądowych jest taki sam jak w przypadku spraw indywidualnych w CHF.

Na dzień 31 marca 2024 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego związanego z pozwem zbiorowym w wysokości 306,5 mln zł oraz wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do innych walut obcych w wysokości 169,6 mln zł.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowany skrócony skonsolidowany raport za I kwartał 2024 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Grupę zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 370,6 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31.

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 I kwartał 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 370,6 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31.

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

W I kwartale 2024 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych:

- mBank Hipoteczny dokonał wykupu jednej serii hipotecznych listów zastawnych w kwocie 107 685 tys. zł,
- W dniu 22 stycznia 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 154 953 tys. zł. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku, ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela.

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

W dniu 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2023. Uzyskany w 2023 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 29 322 135,24 złotych przeznaczono na kapitał zapasowy mBanku S.A. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2024 roku zostały opisane w Punkcie 33 Wybranych danych objaśniających.

9. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

Powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

10. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

15. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 2 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

21. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie.

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

Bank nie podawał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych za 2024 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

23. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 marca 2024 roku wyniosła 42 465 167 sztuk (31 grudnia 2023 roku: 42 465 167 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 MARCA 2024 ROKU						
Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w zł)	Sposób pokrycia kapitału	Rok rejestracji
zwykłe na okaziciela*	-	-	9 989 000	39 956 000	w całości opłacone gotówką	1986
imienne zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
Liczba akcji, razem			42 465 167			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 860 668		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

24. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu są:

- Commerzbank AG, który na dzień 31 marca 2024 roku posiadał 69,12% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., które poprzez zarządzane przez siebie fundusze posiadało 5,1829% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., w tym Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadał 5,0154% kapitału i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

- W dniu 7 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (Nationale-Nederlanden PTE S.A.) zawiadomienie o zwiększeniu udziału funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 5 marca 2024 roku. Po transakcji fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. posiadały łącznie 2 127 099 akcji Banku, które stanowiły 5,009% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.
- W dniu 21 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden PTE S.A. zawiadomienie o zwiększeniu udziału Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego (Nationale-Nederlanden OFE) w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 19 marca 2024 roku. W wyniku transakcji Nationale-Nederlanden OFE posiadał łącznie 2 129 814 akcji, które stanowiły 5,0154% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. W wyniku wyżej wymienionej transakcji na rachunkach funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. znajdowało się łącznie 2 200 912 akcji Banku, które stanowiły 5,1829% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 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 2023 rok	Liczba akcji nabytych od dnia przekazania raportu za 2023 rok do dnia przekazania raportu za I kwartał 2024 roku	Liczba akcji sprzedanych od dnia przekazania raportu za 2023 rok do dnia przekazania raportu za I kwartał 2024 roku	Liczba akcji posiadanych na dzień przekazania raportu za I kwartał 2024 roku
Zarząd Banku				
1. Cezary Stypułkowski	30 902	-	-	30 902
2. Krzysztof Dąbrowski	-	-	-	-
3. Cezary Kocik	-	-	-	-
4. Marek Lusztyń	1 283	-	-	1 283
5. Julia Nusser	-	-	-	-
6. Adam Pers	-	-	-	-
7. Pascal Ruhland	-	-	-	-

Na dzień przekazania raportu za 2023 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2024 roku Członkowie Zarządu Banku nie posiadali i nie posiadają uprawnień do akcji Banku.

Na dzień przekazania raportu za 2023 rok i na dzień przekazania raportu za I kwartał 2024 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 wypływem środków z tytułu wypełnienia zobowiązania oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Wysokość rezerw ustala się biorąc pod uwagę między innymi kwoty wypływu 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 31 marca 2024 roku wynosiła 2 739 326 tys. zł, z czego 2 617 074 tys. zł dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami walutowymi (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio 1 940 610 tys. zł i 1 819 606 tys. zł). Ewentualny wypływ środków z tytułu wypełnienia zobowiązania następuje w momencie prawomocnego rozstrzygnięcia spraw przez sądy, co pozostaje poza kontrolą Grupy.

Informacje na temat największych postępowań dotyczących zobowiązań warunkowych emitenta

1. Pozew firmy LPP S.A.

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

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

W dniu 16 sierpnia 2018 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych. Wyrokiem z dnia 27 stycznia 2023 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił powództwo LPP S.A. w całości. LPP S.A. w dniu 27 marca 2023 roku złożył apelację. W dniu 26 czerwca 2023 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na apelację. Wyrokiem z dnia 3 listopada 2023 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację LPP S.A. W dniu 13 marca 2024 roku została doręczona mBankowi S.A. skarga kasacyjna LPP S.A., na którą mBank złożył odpowiedź.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

2. Pozew firmy Orlen S.A.

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

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

W dniu 28 maja 2020 roku mBank S.A. złożył odpowiedź na pozew i wniósł o oddalenie powództwa. Sąd uwzględnił wnioski Pozwanych o wezwanie szesnastu banków do udziału w sprawie oraz zarządził doręczenie bankom pism z wnioskiem o wezwanie. Dwa banki przystąpiły do sprawy w charakterze interwenientów ubocznych.

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

Szczegółowe informacje dotyczące pozwu zbiorowego przeciwko Bankowi znajdują się w Nocie 31.

4. Indywidualne sprawy sądowe przeciwko Bankowi dotyczące kredytów indeksowanych do CHF i innych walut obcych

Szczegółowe informacje na temat indywidualnych spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów indeksowanych do CHF i innych walut obcych znajdują się w Nocie 31.

Informacje o przeprowadzonych kontrolach podatkowych

W pierwszym kwartale 2024 roku żadna ze spółek Grupy mBanku nie była przedmiotem kontroli organów podatkowych.

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

Kontrole Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

mFinanse S.A., spółka zależna od Banku, była objęta kontrolą prowadzoną przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) w okresie od 16 maja 2022 roku do 2 marca 2023 roku. Przedmiotem kontroli był obszar prawidłowości i rzetelności obliczania składek na ubezpieczenie społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład, oraz zgłaszanie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego za lata 2018 – 2021. W dniu 3 marca 2023 roku Spółka otrzymała Protokół z kontroli ZUS we wskazanym powyżej zakresie, do którego mFinanse S.A. wniosła zastrzeżenia. W okresie od września 2023 roku do stycznia 2024 roku mFinanse S.A. otrzymała z ZUS decyzje wymiarowe dotyczące części osób objętych kontrolą. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego mFinanse S.A. uregulowała wymagany przypis składek z otrzymanych decyzji wymiarowych ZUS wraz z odsetkami.

Spółka toczy spór z ZUS dotyczący interpretacji stosowania przepisów prawa ubezpieczeń społecznych w zakresie modelu współpracy zakładającego równoczesne zatrudnienie współpracowników w oparciu o część etatu oraz umowę cywilnoprawną. Obecnie w fazie postępowania sądowego jest 94 sprawy w obszarze stosowanego przez spółkę modelu współpracy. Grupa stoi na stanowisku, że stosowany przez Spółkę model współpracy jest zgodny z przepisami prawa, w tym Prawa Bankowego w zakresie zapewnienia pośrednikom kredytowym dostępu do danych objętych tajemnicą bankową.

W związku z powyższą kwestią Grupa na dzień 31 marca 2024 roku posiadała rezerwę w wysokości 95 812 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 104 969 tys. zł).

Postępowania wszczęte przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF)

W dniu 22 listopada 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko mBankowi S.A. postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

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, a zatem uzasadnia to zarzut ich abuzywności. mBank nie zgadza się z tym stanowiskiem. Postępowanie zostało przedłużone do 30 kwietnia 2024 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał informacji o kolejnym przedłużeniu postępowania.
- Postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji płatniczej jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty tej transakcji albo przywrócenia rachunku do stanu, jaki istniałby gdyby transakcja nie została wykonana w trybie i w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych oraz polegające na przekazywaniu konsumentom w odpowiedziach na ich zgłoszenia nieprawidłowych informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego.

Prezes UOKiK zarzuca Bankowi niedokonywanie zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku zaistnienia przesłanek uzasadniających odmowę zwrotu, tj. podejrzenia oszustwa ze strony klienta czy wygaśnięcia roszczenia na skutek upływu terminu. W opinii Banku art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (dalej „UUP”) nie ma zastosowania do transakcji autoryzowanych, a obowiązek zwrotu na podstawie art. 46 ust. 1 UUP nie dotyczy sytuacji, kiedy to płatnik ponosi odpowiedzialność za transakcję nieautoryzowaną.

Istota postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK sprowadza się do ustalenia, w jakich okolicznościach dostawca usługi płatniczej jest zobowiązany do zwrotu kwoty transakcji w terminie D+1. Zdaniem Prezesa UOKiK taki obowiązek powstaje w każdym wypadku zgłoszenia przez konsumenta, że w jego ocenie doszło do nieautoryzowanej transakcji. Stanowisko to jest zdaniem Banku nieuzasadnione, gdyż obowiązek taki powstaje jedynie w sytuacji gdy faktycznie miała miejsce transakcja nieautoryzowana oraz Bank ponosi odpowiedzialność za transakcję nieautoryzowaną na gruncie przepisów UUP.

Ponadto Bank stoi na stanowisku, że informacje przekazywane konsumentom odnośnie braku odpowiedzialności Banku z tytułu zgłoszonej transakcji są zgodne z prawdą. Odpowiedzialność Banku z tytułu transakcji zgłoszonych jako transakcje nieautoryzowane nie ma charakteru absolutnego, a obowiązek dokonania przez Bank zwrotu kwoty transakcji zachodzi jedynie w sytuacjach rzeczywistego zaistnienia transakcji nieautoryzowanej, przy jednoczesnym braku wystąpienia jednego z przypadków wyłączających odpowiedzialność Banku. UOKiK w kolejnym piśmie zażądał dodatkowych wyjaśnień i przedłużył postępowania do dnia 31 lipca 2024 roku. Postępowanie jest w toku.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

27. Zobowiązania pozabilansowe

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania pozabilansowe udzielone i otrzymane przez Grupę oraz wartość nominalną otwartych transakcji pochodnych Grupy na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 263 564	52 873 539
Zobowiązania udzielone	43 155 908	42 559 903
Finansowe	34 170 543	34 358 230
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 101 845	8 201 673
Pozostałe zobowiązania	883 520	-
Zobowiązania otrzymane	10 107 656	10 313 636
Finansowe	697 548	655 280
Gwarancyjne	9 410 108	9 658 356
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	590 990 681	556 272 354
Instrumenty pochodne na stopę procentową	477 413 629	424 701 220
Walutowe instrumenty pochodne	108 932 639	126 489 862
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	4 644 413	5 081 272
Pozycje pozabilansowe razem	644 254 245	609 145 893

28. Transakcje z podmiotami powiązaniymi

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

Wartości transakcji, tj. salda należności i zobowiązań na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	1 859	1 840		922 522	575 482		31	45	
Zobowiązania	89 613	47 034		1 702 971	1 857 549		62 550	82 994	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	-		-	16 827		17 898	-		-
Koszty odsetek	(205)		(173)	(13 483)		(13 726)	(293)		(688)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	22		25	1 665		1 580	14		12
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(9 583)		(8 590)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	191		916	462		444	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	-		-	(321)		(3 237)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	372 441	367 458		2 266 672	2 288 854		1 767	1 776	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 905 638	1 956 104		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 11 151 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku: 8 917 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2024 roku Grupa mBanku S.A nie zawarła znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

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

Zarząd mBanku S.A.

W dniu 27 marca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. dokonała wyboru członków Zarządu mBanku S.A. na kadencję rozpoczynającą się z dniem 28 marca 2024 roku, w następującym składzie:

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

Jednocześnie Rada Nadzorcza uzgodniła z Panem Cezarym Stypułkowskim, że będzie on pełnił swoją funkcję do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za 2024 rok.

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

W dniu 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. dokonało wyboru Rady Nadzorczej mBanku S.A. na wspólną kadencję trzech lat, w następującym składzie:

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

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

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 31.

Ponadto na wyniki kolejnego kwartału wpłynie wejście w życie nowelizacji Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającej funkcjonowanie tzw. „wakacji kredytowych”, co szerzej opisano w Punkcie 33.

32. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 31 marca 2024 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec marca 2024 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,14% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,14%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,12% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,12%.

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 I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia miary zaraportowane na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku dla Banku i Grupy.

	31.03.2024		31.12.2023	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 735 542	12 830 675	12 817 356	12 719 997
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 735 542	12 830 675	12 817 356	12 719 997
Fundusze własne (tys. zł)	14 552 150	14 620 305	14 845 446	14 730 102
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	16,0	14,1	17,0	14,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	16,0	14,1	17,0	14,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,3	16,0	19,7	17,0

33. Zdarzenia po dniu bilansowym

■ Przedłużenie „wakacji kredytowych” na 2024 rok

W dniu 7 maja 2024 roku ogłoszono nowelizację Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającą możliwości zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielony w walucie polskiej („wakacje kredytowe”) na rok 2024. Ustawa wejdzie w życie po upływie 7 dni od daty ogłoszenia.

Według nowelizacji ustawy po spełnieniu określonych warunków (kwota kredytu poniżej 1,2 mln zł oraz proporcja raty kredytowej do dochodu kredytobiorcy przekraczająca poziom 30%) kredytobiorcy mieliby prawo do zawieszenia czterech miesięcznych rat w 2024 roku. Wakacje kredytowe dotyczyłyby zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat uległyby przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Grupa szacuje, że poniesie koszty dotyczące wakacji kredytowych w wysokości około 350 mln zł, z czego mBank poniesie koszty w wysokości około 242 mln zł, a mBank Hipoteczny w wysokości około 108 mln zł.

■ Uchwała Sądu Najwyższego dotycząca zagadnień związanych z kredytami indeksowanymi do walut obcych

W dniu 25 kwietnia 2024 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę dotyczącą zagadnień związanych z kredytami indeksowanymi do walut obcych, w której udzielił odpowiedzi na pytania z dnia 29 stycznia 2021 roku zadane przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego. Szczegółowo kwestia ta została opisana w Nocie 31.

■ Rekomendacja Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej dotycząca kandydata na Prezesa Zarządu mBanku S.A.

W dniu 26 kwietnia 2024 roku Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji zarekomendowała Radzie Nadzorczej kandydaturę Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komisji.

Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorczą jest uwarunkowane pozytywną oceną odpowiedniości kandydata oraz zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Nowy Prezes Zarządu obejmie stanowisko po zakończeniu pełnienia funkcji przez obecnego Prezesa Zarządu - Pana Cezarego Stypułkowskiego. Wcześniej Rada Nadzorcza uzgodniła z Panem Cezarym Stypułkowskim, że będzie on pełnił swoją funkcję do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za 2024 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
09.05.2024	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

**SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
MBANKU S.A. ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU****SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 - przekształcony
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 378 276	3 411 254
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 307 508	3 317 554
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	70 768	93 700
Koszty odsetek	(1 174 592)	(1 538 614)
Wynik z tytułu odsetek	2 203 684	1 872 640
Przychody z tytułu opłat i prowizji	694 463	684 755
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(241 333)	(206 009)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	453 130	478 746
Przychody z tytułu dywidend	127	122
Wynik na działalności handlowej	51 365	7 629
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14 842	13 949
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 107	(48 835)
Pozostałe przychody operacyjne	20 554	31 402
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(41 770)	(153 317)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 370 563)	(808 488)
Ogólne koszty administracyjne	(677 575)	(665 406)
Amortyzacja	(118 064)	(101 496)
Pozostałe koszty operacyjne	(31 056)	(42 889)
Wynik działalności operacyjnej	508 781	584 057
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(176 550)	(182 379)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	80 476	70 124
Zysk / (strata) brutto	412 707	471 802
Podatek dochodowy	(153 390)	(313 145)
Zysk / (strata) netto	259 317	158 657
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	6,11	3,74
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	6,09	3,73

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023
Zysk netto	259 317	158 657
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:	(28 023)	586 671
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(28 023)	586 671
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(1 501)	(296)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	32 390	147 142
Udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	(4 508)	402
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(54 404)	439 423
Dochody całkowite netto, razem	231 294	745 328

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.03.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	24 459 080	36 641 448
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	2 069 556	1 767 707
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	820 797	828 268
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	185 669	174 411
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	54 484	50 144
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	580 644	603 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	50 972 574	54 464 505
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	33 836 091	36 225 947
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	17 136 483	18 238 558
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	133 530 342	121 056 962
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	30 025 549	25 527 804
<i>Należności od banków</i>	15 416 548	10 476 203
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	88 088 245	85 052 955
Inwestycje w jednostki zależne	2 321 439	2 196 262
Wartości niematerialne	1 523 790	1 513 882
Rzeczowe aktywa trwałe	1 164 467	1 165 892
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	111 964
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	52 580	40 646
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	576 531	761 543
Inne aktywa	1 715 713	1 869 397
AKTYWA RAZEM	219 318 833	222 418 476
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 234 986	1 458 852
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	196 534 672	199 677 996
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	3 306 667	3 346 208
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	182 306 555	185 117 139
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	878 472	874 242
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	7 397 247	7 625 479
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	2 645 731	2 714 928
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	(615 897)	(565 985)
Rezerwy	3 001 749	2 239 144
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	122 466	198 373
Inne zobowiązania	5 143 165	5 747 158
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	205 421 141	208 755 538
KAPITAŁY		
Kapitał podstawowy:	3 616 185	3 616 185
Zarejestrowany kapitał akcyjny	169 861	169 861
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 446 324	3 446 324
Zyski zatrzymane, w tym:	10 845 951	10 583 174
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	10 586 634	10 553 852
- Wynik roku bieżącego	259 317	29 322
Inne pozycje kapitału własnego	(564 444)	(536 421)
KAPITAŁY RAZEM	13 897 692	13 662 938
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	219 318 833	222 418 476

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 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 2024 roku	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	13 662 938
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	29 322	(29 322)	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	259 317	(28 023)	231 294
Program opcji pracowniczych	-	-	3 460	-	-	3 460
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	3 460	-	-	3 460
Stan na 31 marca 2024 roku	169 861	3 446 324	10 586 634	259 317	(564 444)	13 897 692

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	12 497 196
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(696 724)	696 724	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	29 322	1 125 373	1 154 695
Emisja akcji zwykłych	127	-	-	-	-	127
Program opcji pracowniczych	-	11 280	(360)	-	-	10 920
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	10 920	-	-	10 920
<i>rozliczenie zrealizowanych opcji pracowniczych</i>	-	11 280	(11 280)	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2023 roku	169 861	3 446 324	10 553 852	29 322	(536 421)	13 662 938

Zmiany w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

	Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane		Inne pozycje kapitału własnego	Razem
	Zarejestrowany kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego		
Stan na 1 stycznia 2023 roku	169 734	3 435 044	11 250 936	(696 724)	(1 661 794)	12 497 196
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	(696 724)	696 724	-	-
Dochody całkowite razem	-	-	-	158 657	586 671	745 328
Program opcji pracowniczych	-	-	1 835	-	-	1 835
<i>wartość usług świadczonych przez pracowników</i>	-	-	1 835	-	-	1 835
Stan na 31 marca 2023 roku	169 734	3 435 044	10 556 047	158 657	(1 075 123)	13 244 359

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	I kwartał (rok poprzedni) okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 - przekształcone
Zysk przed opodatkowaniem	412 707	471 802
Korekty:	(12 143 055)	2 070 462
Zapłacony podatek dochodowy	(68 007)	(152 907)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	121 121	104 596
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej	(271 808)	(70 631)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej	(80 416)	(71 923)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności	(2 509)	2 143
Dywidendy otrzymane	(127)	(122)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)	(3 378 276)	(3 411 254)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1 174 592	1 538 614
Odsetki otrzymane	2 906 686	2 723 434
Odsetki zapłacone	(1 265 619)	(1 349 644)
Zmiana stanu należności od banków	(4 932 301)	(2 360 483)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających	(465 793)	535 389
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 021 193)	(1 631 396)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite	2 742 998	(1 221 563)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(4 340 393)	(325 975)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy	(15 598)	(18 903)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	160 423	(73 672)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	72 096	468 892
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 690 515)	6 717 022
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	(15 780)	(17 562)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(35 429)	84 217
Zmiana stanu rezerw	762 605	(20 982)
Zmiana stanu innych zobowiązań	(499 812)	623 172
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(11 730 348)	2 542 264
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	265	21 280
Dywidendy otrzymane	127	122
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(46 700)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(164 482)	(133 115)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(210 790)	(111 713)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(154 953)	(947 380)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(40 535)	(40 525)
Odsetki zapłacone od kredytów otrzymanych od banków i od pożyczek podporządkowanych	(46 243)	(46 437)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(241 731)	(1 034 342)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)	(12 182 869)	1 396 209
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	501	(9 700)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	36 641 448	16 120 301
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	24 459 080	17 506 810

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Podstawa sporządzenia

Skrócone sprawozdanie finansowe mBanku S.A. sporządzono za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 marca 2023 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 2023 roku dla skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2024 roku spełnia wymogi MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i powinno być odczytywane łącznie ze Sprawozdaniem finansowym mBanku S.A. za 2023 rok opublikowanym w dniu 29 lutego 2024 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).

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

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

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

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

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 I kwartał 2024 roku.

Dane porównawcze

- Reklasyfikacja wyceny zobowiązań z tytułu emisji obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (korekta 1)

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

■ Prezentacja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (korekta 2)

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2023 rok Bank zmienił prezentację środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wcześniej Bank prezentował odrębnie kasę i operacje z bankiem centralnym, natomiast część środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w postaci rachunków bieżących w innych bankach oraz lokat terminowych w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy Bank reprezentował w pozycji Należności od banków. Obecnie Bank prezentuje wszystkie środki pieniężne i ich ekwiwalenty w jednej pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Powyższe zmiany były spowodowane dostosowaniem prezentacji wybranych pozycji aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów do przeważającej praktyki rynkowej oraz w celu lepszego odzwierciedlenia ekonomicznej natury skutków prezentowanych transakcji. Zmiany nie miały wpływu na poziomy kapitałów oraz na wyniki netto Banku w prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresach porównawczych. Dane porównawcze na dzień 1 stycznia 2023 roku i 31 marca 2023 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Wpływ wprowadzonych korekt na prezentowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

Przekształcenia w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

Rachunek zysków i strat	Nr	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 po korekcie
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		3 411 254	-	3 411 254
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		3 317 554	-	3 317 554
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		93 700	-	93 700
Koszty odsetek	1	(1 479 298)	(59 316)	(1 538 614)
Wynik z tytułu odsetek	1	1 931 956	(59 316)	1 872 640
Przychody z tytułu opłat i prowizji		684 755	-	684 755
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(206 009)	-	(206 009)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		478 746	-	478 746
Przychody z tytułu dywidend		122	-	122
Wynik na działalności handlowej		7 629	-	7 629
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		13 949	-	13 949
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(48 835)	-	(48 835)
Pozostałe przychody operacyjne		31 402	-	31 402
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	(212 633)	59 316	(153 317)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi		(808 488)	-	(808 488)
Ogólne koszty administracyjne		(665 406)	-	(665 406)
Amortyzacja		(101 496)	-	(101 496)
Pozostałe koszty operacyjne		(42 889)	-	(42 889)
Wynik działalności operacyjnej		584 057	-	584 057
Podatki od pozycji bilansowych Grupy		(182 379)	-	(182 379)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		70 124	-	70 124
Zysk / (strata) brutto		471 802	-	471 802
Podatek dochodowy		(313 145)	-	(313 145)
Zysk / (strata) netto		158 657	-	158 657

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 1 stycznia 2023 roku

AKTYWA	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	2	15 906 492	213 809	16 120 301
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2	123 405 293	(213 809)	123 191 484
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		20 206 976	-	20 206 976
<i>Należności od banków</i>	2	15 392 870	(213 809)	15 179 061
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		87 805 447	-	87 805 447
Pozostałe pozycje aktywów		64 663 993	-	64 663 993
AKTYWA RAZEM		203 975 778	-	203 975 778

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	01.01.2023 przed korektą	korekta	01.01.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		203 975 778	-	203 975 778

Przekształcenia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2023 roku

AKTYWA	Nr	31.03.2023 przed korektą	korekta	31.03.2023 po korekcie
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (poprzednio: Kasa, operacje z bankiem centralnym)	2	16 432 174	1 074 636	17 506 810
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2	129 101 839	(1 074 636)	128 027 203
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>		20 618 216	-	20 618 216
<i>Należności od banków</i>	2	18 610 485	(1 074 636)	17 535 849
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>		89 873 138	-	89 873 138
Pozostałe pozycje aktywów		66 576 443	-	66 576 443
AKTYWA RAZEM		212 110 456	-	212 110 456

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nr	31.03.2023 przed korektą	korekta	31.03.2023 po korekcie
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		212 110 456	-	212 110 456

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Przekształcenia w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

	Nr	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 przed korektą	korekta	Okres od 01.01.2023 do 31.03.2023 po korekcie
Zysk / (strata) przed opodatkowaniem		471 802	-	471 802
Korekty, w tym:		2 070 462	-	2 070 462
Zapłacony podatek dochodowy		(152 907)	-	(152 907)
Amortyzacja, w tym amortyzacja środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		104 596	-	104 596
(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych z działalności finansowej		(70 631)	-	(70 631)
(Zyski) straty z działalności inwestycyjnej		(71 923)	-	(71 923)
Zmiana wyceny inwestycji w jednostki zależne niewyceniane metodą praw własności		2 143	-	2 143
Dywidendy otrzymane		(122)	-	(122)
Przychody odsetkowe (rachunek zysków i strat)		(3 411 254)	-	(3 411 254)
Koszty odsetkowe (rachunek zysków i strat)	1	1 479 298	59 316	1 538 614
Odsetki otrzymane		2 723 434	-	2 723 434
Odsetki zapłacone	1	(1 290 328)	(59 316)	(1 349 644)
Zmiana stanu należności od banków		(2 360 483)	-	(2 360 483)
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pochodnych instrumentów zabezpieczających		535 389	-	535 389
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(1 631 396)	-	(1 631 396)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite		(1 221 563)	-	(1 221 563)
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(325 975)	-	(325 975)
Zmiana stanu papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo przez wynik finansowy		(18 903)	-	(18 903)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(73 672)	-	(73 672)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		468 892	-	468 892
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		6 717 022	-	6 717 022
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu		(17 562)	-	(17 562)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		84 217	-	84 217
Zmiana stanu rezerw		(20 982)	-	(20 982)
Zmiana stanu innych zobowiązań		623 172	-	623 172
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		2 542 264	-	2 542 264
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(111 713)	-	(111 713)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(1 034 342)	-	(1 034 342)
Zmiana stanu środków pieniężnych netto, razem (A+B+C)		1 396 209	-	1 396 209
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(9 700)	-	(9 700)
Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego		16 120 301	-	16 120 301
Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego		17 506 810	-	17 506 810

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

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym we frankach szwajcarskich i innych walutach obcych znajdują się w Nocie 31 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

Wpływ „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku

W związku trwającymi pracami nad przepisami dotyczącymi przedłużenia „wakacji kredytowych” na 2024 rok, Bank uwzględnił wpływ takich rozwiązań w wycenie kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody na dzień 31 marca 2024 roku. Bank zmniejszył wartość godziwą tego portfela kredytów o szacowany efekt dodatkowych „wakacji kredytowych” w kwocie 152,4 mln zł w korespondencji z Innymi pozycjami kapitału własnego. Szacunek ten został wykonany na bazie projektu nowelizacji Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom dostępnego na dzień bilansowy. Na potrzeby dokonania korekty wartości portfela kredytów hipotecznych w części, która jest wyceniana w księgach Banku w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank przyjął prawdopodobieństwo realizacji tych rozwiązań na poziomie 90% i partycypację uprawnionych kredytobiorców na poziomie 85%.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Bank przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Bank ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom. Gdyby wartość bieżąca szacowanych przepływów pieniężnych (zdyskontowane odzyski z wpłat własnych z kapitału, zdyskontowane odzyski z odsetek, zdyskontowane odzyski z zobowiązań pozabilansowych i zdyskontowane odzyski z zabezpieczeń przypadających na należności bilansowe i pozabilansowe, ważone prawdopodobieństwem realizacji określonych scenariuszy) dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 marca 2024 roku uległa zmianie o +/- 10% to szacowana wielkość oczekiwanej straty kredytowej dla kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 51,6 mln zł lub zwiększeniu o 54,9 mln zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio: 52,8 mln zł i 56,1 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 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Działania podjęte w związku z aktualną sytuacją w Ukrainie

W pierwszym kwartale 2024 roku Bank kontynuował monitorowanie portfela ekspozycji narażonych na ryzyko związane 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 31 marca 2024 roku w wymienionych krajach określono zaangażowanie kredytowe oraz oczekiwane straty kredytowe, które przedstawia poniższa tabela.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Kraj	Zaangażowanie bezpośrednie na dzień 31.03.2024												
	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)	-	43 033
Białoruś	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	43 033

Zidentyfikowano również zaangażowanie pośrednie, na które składało się zaangażowanie bilansowe w wysokości 101,7 mln zł oraz zaangażowanie pozabilansowe w wysokości 219,2 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 31.03.2024												
	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	14 656	21 190	-	-	64 771	1 336	-	-	(34)	(452)	-	-	-
Rosja	4 343	8 020	48 507	-	135 994	6 669	8 602	-	(263)	(125)	(48 507)	-	-
Białoruś	4 717	250	-	-	1 811	49	-	-	(36)	(3)	-	-	-
Razem	23 716	29 460	48 507	-	202 576	8 054	8 602	-	(333)	(580)	(48 507)	-	-

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 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy wyniku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości podatkowych aktywów i zobowiązań. Prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia z tytułu podatku dochodowego w pierwszym kwartale 2024 roku wyniosła 37,2%.

Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego za 2023 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 podatkowych aktywów i zobowiązań. Tak wyliczona prognozowana roczna efektywna stopa podatkowa zastosowana do naliczenia obciążenia podatku dochodowego za pierwszy kwartał 2023 roku wyniosła 24,5%.

Największy wpływ na wzrost średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego w stosunku do nominalnej stopy podatku dochodowego w pierwszym kwartale 2024 roku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, podatek od instytucji finansowych oraz składki i inne wpłaty

obowiązkowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (w tym opłaty z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

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

Bank 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.

WYBRANE DANE OBJAŚNIAJĄCE

1. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Prezentowane skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2024 roku spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” odnoszącego się do śródrocznych raportów finansowych.

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

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

Istotne zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego zostały przedstawione w Nocie 2 Sprawozdania finansowego mBanku S.A. za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku. Zasady rachunkowości przyjęte przez Bank zastosowano w sposób ciągły w odniesieniu do wszystkich okresów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 370,6 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

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

W wynikach finansowych za I kwartał 2024 roku zostały ujęte koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi w kwocie 1 370,6 mln zł. Szczegółowe informacje w tym zakresie przedstawiono w Nocie 31 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

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

- W dniu 22 stycznia 2024 roku mBank dokonał częściowego wykupu obligacji CLN w wysokości 154 953 tys. zł. Obligacje są związane z transakcją sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej w marcu 2022 roku, ich częściowy wykup wynikał z amortyzacji sekurytyzowanego portfela.

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

W dniu 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2023. Uzyskany w 2023 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 29 322 135,24 złotych przeznaczono na kapitał zapasowy mBanku S.A. Walne Zgromadzenie mBanku S.A. postanowiło również nie dokonywać podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 1 401 756 971,49 złotych. Walne Zgromadzenie nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy.

8. Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

Wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności Banku zostały przedstawione w Nocie 4 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

9. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2024 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu I kwartału 2024 roku zostały opisane w Punkcie 36 Wybranych danych objaśniających.

10. Skutek zmian w strukturze jednostki w I kwartale 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

11. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

14. Dokonywanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
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		(69 671)	(157 052)
- dłużne papiery wartościowe		(452)	(446)
- kredyty i pożyczki		(69 219)	(156 606)
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(1 083)	(5 520)
- dłużne papiery wartościowe		332	(1 843)
- kredyty i pożyczki		(1 415)	(3 677)
Udzielone zobowiązania warunkowe i gwarancje		28 984	9 255
Razem odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(41 770)	(153 317)

15. Rozwiązanie rezerw na koszty restrukturyzacji

W I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

16. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych

W I kwartale 2024 roku nie miały miejsca istotne transakcje nabycia bądź zbycia rzeczowych aktywów trwałych.

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

W I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku. Korekty danych porównawczych zostały przedstawione w Nocie 1 w punkcie „Dane porównawcze”.

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

W I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

22. Niespłacenie lub naruszenie umowy pożyczki i niepodjęcie działań naprawczych

W I kwartale 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Banku.

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 2024 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

24. Zarejestrowany kapitał akcyjny

Łączna liczba akcji zwykłych na dzień 31 marca 2024 roku wyniosła 42 465 167 sztuk (31 grudnia 2023 roku: 42 465 167 sztuk) o wartości nominalnej 4 zł na akcję. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

ZAREJESTROWANY KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA) NA DZIEŃ 31 MARCA 2024 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
imiennie zwykłe*	-	-	11 000	44 000	w całości opłacone gotówką	1986
zwykłe na okaziciela	-	-	2 500 000	10 000 000	w całości opłacone gotówką	1994
zwykłe na okaziciela	-	-	2 000 000	8 000 000	w całości opłacone gotówką	1995
zwykłe na okaziciela	-	-	4 500 000	18 000 000	w całości opłacone gotówką	1997
zwykłe na okaziciela	-	-	3 800 000	15 200 000	w całości opłacone gotówką	1998
zwykłe na okaziciela	-	-	170 500	682 000	w całości opłacone gotówką	2000
zwykłe na okaziciela	-	-	5 742 625	22 970 500	w całości opłacone gotówką	2004
zwykłe na okaziciela	-	-	270 847	1 083 388	w całości opłacone gotówką	2005
zwykłe na okaziciela	-	-	532 063	2 128 252	w całości opłacone gotówką	2006
zwykłe na okaziciela	-	-	144 633	578 532	w całości opłacone gotówką	2007
zwykłe na okaziciela	-	-	30 214	120 856	w całości opłacone gotówką	2008
zwykłe na okaziciela	-	-	12 395 792	49 583 168	w całości opłacone gotówką	2010
zwykłe na okaziciela	-	-	16 072	64 288	w całości opłacone gotówką	2011
zwykłe na okaziciela	-	-	36 230	144 920	w całości opłacone gotówką	2012
zwykłe na okaziciela	-	-	35 037	140 148	w całości opłacone gotówką	2013
zwykłe na okaziciela	-	-	36 044	144 176	w całości opłacone gotówką	2014
zwykłe na okaziciela	-	-	28 867	115 468	w całości opłacone gotówką	2015
zwykłe na okaziciela	-	-	41 203	164 812	w całości opłacone gotówką	2016
zwykłe na okaziciela	-	-	31 995	127 980	w całości opłacone gotówką	2017
zwykłe na okaziciela	-	-	24 860	99 440	w całości opłacone gotówką	2018
zwykłe na okaziciela	-	-	13 385	53 540	w całości opłacone gotówką	2019
zwykłe na okaziciela	-	-	16 673	66 692	w całości opłacone gotówką	2020
zwykłe na okaziciela	-	-	17 844	71 376	w całości opłacone gotówką	2021
zwykłe na okaziciela	-	-	48 611	194 444	w całości opłacone gotówką	2022
zwykłe na okaziciela	-	-	31 672	126 688	w całości opłacone gotówką	2023
Liczba akcji, razem			42 465 167			
Zarejestrowany kapitał akcyjny, razem				169 860 668		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		4				

* Stan akcji na dzień bilansowy

25. Znaczące pakiety akcji

Akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% kapitału zakładowego i ogółu głosów na walnym zgromadzeniu są:

- Commerzbank AG, który na dzień 31 marca 2024 roku posiadał 69,12% kapitału zakładowego i liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., które poprzez zarządzane przez siebie fundusze posiadało 5,1829 % akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A., w tym Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadał 5,0154% kapitału i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Zmiany w strukturze własności znaczących pakietów akcji Banku

- W dniu 7 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (Nationale-Nederlanden PTE S.A.) zawiadomienie o zwiększeniu udziału funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 5 marca 2024 roku. Po transakcji fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. posiadały łącznie 2 127 099 akcji Banku, które stanowiły 5,009% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.
- W dniu 21 marca 2024 roku Bank otrzymał od Nationale-Nederlanden PTE S.A. zawiadomienie o zwiększeniu udziału Nationale-Nederlanden Otwartego Funduszu Emerytalnego (Nationale-Nederlanden OFE) w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. powyżej 5% w wyniku nabycia akcji Banku w dniu 5 marca 2024 roku. W wyniku transakcji Nationale-Nederlanden OFE posiadał łącznie 2 129 814 akcji, które stanowiły 5,0154% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A. W wyniku wyżej wymienionej transakcji na rachunkach funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. znajdowało się łącznie 2 200 912 akcji Banku, które stanowiły 5,1829% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu mBanku S.A.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

26. Zysk na akcję

	za okres	od 01.01.2024 do 31.03.2024	od 01.01.2023 do 31.03.2023
Podstawowy:			
Zysk netto		259 317	158 657
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 465 167	42 433 495
Podstawowy zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,11	3,74
Rozwodniony:			
Zysk netto zastosowany przy ustalaniu rozwodnionego zysku na akcję		259 317	158 657
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		42 465 167	42 433 495
Korekty na:			
- opcje na akcje oraz warranty subskrypcyjne		83 697	88 430
Ważona średnia liczba akcji zwykłych dla potrzeb rozwodnionego zysku na akcję		42 548 864	42 521 925
Rozwodniony zysk netto na akcję (wyrażony w złotych na jedną akcję)		6,09	3,73

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 I kwartał 2024 roku.

28. Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych

Szczegółowe informacje dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do franków szwajcarskich i innych walut obcych znajdują się w Nocie 31 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

29. Zobowiązania pozabilansowe

	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 138 506	52 263 737
Zobowiązania udzielone	43 234 663	42 266 681
Finansowe	34 249 298	34 064 866
Gwarancje i inne produkty finansowe	8 101 845	8 201 815
Pozostałe zobowiązania	883 520	-
Zobowiązania otrzymane	9 903 843	9 997 056
Finansowe	697 548	485 280
Gwarancyjne	9 206 295	9 511 776
Pochodne instrumenty finansowe (wartość nominalna kontraktów)	588 130 557	553 441 853
Instrumenty pochodne na stopę procentową	473 784 701	420 828 066
Walutowe instrumenty pochodne	109 701 443	127 532 515
Instrumenty pochodne na ryzyko rynkowe	4 644 413	5 081 272
Pozycje pozabilansowe razem	641 269 063	605 705 590

30. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Wartości transakcji, tj. salda należności i zobowiązań na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz związane z nimi koszty i przychody za okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku i za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku, przedstawia poniższe zestawienie.

	Spółki zależne mBanku			Commerzbank AG			Pozostałe spółki Grupy Commerzbank AG		
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Sprawozdanie z sytuacji finansowej									
Aktywa	22 555 657	21 539 912		911 627	565 885		31	45	
Zobowiązania	395 251	533 442		1 606 367	1 761 275		62 550	82 994	
Rachunek zysków i strat									
Przychody z tytułu odsetek	338 409		349 919	16 827		17 898	-		-
Koszty odsetek	(6 393)		(10 269)	(13 398)		(13 630)	(293)		(688)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2 992		4 145	1 665		1 580	14		12
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(69 061)		(43 059)	-		-	-		-
Pozostałe przychody operacyjne	2 322		2 583	462		444	-		-
Ogólne koszty administracyjne, amortyzacja i pozostałe koszty operacyjne	(4 954)		(4 587)	(321)		(3 237)	-		-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane									
Zobowiązania udzielone	2 898 834	2 909 963		2 266 672	2 288 854		1 767	1 776	
Zobowiązania otrzymane	-	-		1 905 638	1 956 104		-	-	

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku rozpoznany w rachunku zysków i strat Banku w tym okresie wyniósł: 11 151 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku: 8 917 tys. zł). W odniesieniu do Członków Zarządu Banku oraz pozostałych członków kluczowego personelu kierowniczego koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wynagrodzeń regulowanych w formie akcji i warrantów zamiennych na akcje.

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

W okresie trzech miesięcy zakończonym 31 marca 2024 roku Bank nie zawarł znaczących umów dotyczących udzielenia gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki oraz udzielenia poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki.

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, a w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

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

Podejście do księgowej wyceny aktywów kredytowych w wartości godziwej, zgodnie z wymaganiami MSSF 9, zostało opisane w Nocie 3.3.7 Sprawozdania finansowego mBanku za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 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 I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 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.

	31.03.2024		31.12.2023	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Dłużne papiery wartościowe	30 025 549	28 876 353	25 527 804	24 475 440
Należności od banków	15 416 548	15 425 869	10 476 203	10 484 017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	88 088 245	88 316 069	85 052 955	84 988 845
Klienci indywidualni	37 692 755	38 641 179	36 661 091	37 295 489
Należności bieżące	7 168 052	7 546 815	7 182 778	7 568 606
Kredyty terminowe	30 427 543	30 997 204	29 312 506	29 561 076
Inne należności	97 160	97 160	165 807	165 807
Klienci korporacyjni	50 250 038	49 545 448	48 267 016	47 595 253
Należności bieżące	7 128 768	6 943 578	6 493 390	6 213 579
Kredyty terminowe	41 011 591	40 492 191	40 145 143	39 753 191
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 483 461	1 483 461	884 216	884 216
Pozostałe należności kredytowe	596 797	596 797	719 359	719 359
Inne należności	29 421	29 421	24 908	24 908
Klienci budżetowi	145 452	129 442	124 848	98 103
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
Zobowiązania wobec banków	3 306 667	3 306 667	3 346 208	3 346 208
Zobowiązania wobec klientów	182 306 555	182 304 117	185 117 139	185 114 770
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 397 247	7 372 956	7 625 479	7 617 849
Zobowiązania podporządkowane	2 645 731	2 537 672	2 714 928	2 559 783

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Bank podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych.

Należności od banków oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wartość godziwa należności od banków oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom została wyliczona jako wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z uwzględnieniem efektu przedpłat) przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych, uwzględniając wysokość spreadu kredytowego, kosztu płynności oraz kosztu kapitału. Poziom spreadu kredytowego został wyznaczony w oparciu o notowania rynkowe mediana spreadów kredytowych dla systemu ratingowego Moody's. Przypisanie spreadu kredytowego do danej ekspozycji kredytowej nastąpiło poprzez zmapowanie systemu ratingowego Moody's z wewnętrznym systemem ratingowym Banku. W celu odzwierciedlenia faktu, że duża część ekspozycji Banku jest zabezpieczona, podczas gdy mediana kwotowań rynkowych jest skoncentrowana wokół emisji niezabezpieczonych, Bank dokonał korekty z tego tytułu. Ponadto do wyceny kontraktów hipotecznych w PLN jako punkt odniesienia wykorzystana została wycena kontraktów hipotecznych zaklasyfikowanych jako wyceniane do wartości godziwej zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem korekty dotyczącej jakości kredytowej tego portfela.

Wartość godziwa kredytów terminowych udzielonych klientom indywidualnym uwzględnia szacowany wpływ nowelizacji Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w związku z przedłużeniem „wakacji kredytowych” na rok 2024.

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.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

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 wycena opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych krzywych swapowych (zależnie od warunków emisji) skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

W przypadku obligacji powiązanych 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 kredytowy Banku oraz marżę płynności. Z uwagi na fakt, że posiadacze obligacji są zabezpieczeni w zakresie ryzyka kredytowego emitenta złożonym depozytem, przyjęto założenie o niezmienności tych parametrów podczas życia obligacji.

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

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

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

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej zgodnie z założeniami i metodami opisanymi powyżej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 marca 2024 roku i na dzień 31 grudnia 2023 roku.

31.03.2024	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	28 876 353	23 362 325	-	5 514 028
Należności od banków	15 425 869	-	-	15 425 869
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	88 316 069	-	-	88 316 069
Aktywa finansowe razem	132 618 291	23 362 325	-	109 255 966
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 306 667	-	1 841 482	1 465 185
Zobowiązania wobec klientów	182 304 117	-	218 002	182 086 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 372 956	5 942 852	-	1 430 104
Zobowiązania podporządkowane	2 537 672	-	-	2 537 672
Zobowiązania finansowe razem	195 521 412	5 942 852	2 059 484	187 519 076

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
WYCENY WYŁĄCZNIE NA POTRZEBY UJAWNIENI				
Aktywa finansowe				
Dłużne papiery wartościowe	24 475 440	18 199 454	-	6 275 986
Należności od banków	10 484 017	-	-	10 484 017
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	84 988 845	-	-	84 988 845
Aktywa finansowe razem	119 948 302	18 199 454	-	101 748 848
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania wobec banków	3 346 208	-	1 938 343	1 407 865
Zobowiązania wobec klientów	185 114 770	-	231 230	184 883 540
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 617 849	5 996 197	-	1 621 652
Zobowiązania podporządkowane	2 559 783	-	-	2 559 783
Zobowiązania finansowe razem	198 638 610	5 996 197	2 169 573	190 472 840

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne

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

31.03.2024	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	2 069 556	1 124 486	711 324	233 746				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	41 259	-	-	41 259				
Dłużne papiery wartościowe	1 306 181	1 113 694	-	192 487				
Kapitałowe papiery wartościowe	10 792	10 792	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	711 324	-	711 324	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	887 604	-	887 604	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	248 436	-	248 436	-				
Efekt kompensowania	(424 716)	-	(424 716)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	820 797	889	-	819 908				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	580 644	-	-	580 644				
Dłużne papiery wartościowe	54 484	-	-	54 484				
Kapitałowe papiery wartościowe	185 669	889	-	184 780				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	50 972 574	16 748 652	15 553 641	18 670 281				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	17 136 483	-	-	17 136 483				
Dłużne papiery wartościowe	33 836 091	16 748 652	15 553 641	1 533 798				
Aktywa finansowe, razem	53 862 927	17 874 027	16 264 965	19 723 935				
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	-	-	111 964				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 234 986	194 291	1 040 695	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 040 695	-	1 040 695	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 221 957	-	1 221 957	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 099 227	-	1 099 227	-				
Efekt kompensowania	(1 280 489)	-	(1 280 489)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	194 291	194 291	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	1 234 986	194 291	1 040 695	-				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 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	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964
Łączne zyski lub straty za okres	1 929	(1 050)	(137)	4 340	11 262	(109 100)	6 308	-
Ujęte w rachunku zysków i strat:	1 929	(1 050)	(137)	4 340	11 262	(2 230)	-	-
<i>Wynik na działalności handlowej</i>	1 929	(1 050)	-	666	(46)	-	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	(137)	3 674	11 308	-	-	-
<i>Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	-	-	-	-	(2 230)	-	-
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	(106 870)	6 308	-
<i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-	-	-	-	-	(106 870)	6 308	-
Nabycia / Udzielenia	-	183 436	12 131	-	-	252 059	353 857	-
Wykupy / Spłaty całkowite	-	(40 191)	(25 559)	-	-	(95 517)	(2 350)	-
Sprzedaże	-	(369 691)	-	-	-	(740 285)	(429 398)	-
Emisje	-	182 377	-	-	-	-	192 810	-
Inne zmiany	(1 168)	-	(9 504)	-	-	(409 232)	-	-
Bilans zamknięcia	41 259	192 487	580 644	54 484	184 780	17 136 483	1 533 798	111 964

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

31.12.2023	w tym:	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3				
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny				
POWTARZALNE POMIARY WARTOŚCI GODZIWEJ								
Aktywa finansowe								
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 767 707	407 773	1 081 830	278 104				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	40 498	-	-	40 498				
Dłużne papiery wartościowe	634 939	397 333	-	237 606				
Kapitałowe papiery wartościowe	10 440	10 440	-	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 081 830	-	1 081 830	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 257 353	-	1 257 353	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	243 047	-	243 047	-				
Efekt kompensowania	(418 570)	-	(418 570)	-				
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	828 268	893	-	827 375				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	603 713	-	-	603 713				
Dłużne papiery wartościowe	50 144	-	-	50 144				
Kapitałowe papiery wartościowe	174 411	893	-	173 518				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	54 464 505	16 431 196	18 382 180	19 651 129				
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	18 238 558	-	-	18 238 558				
Dłużne papiery wartościowe	36 225 947	16 431 196	18 382 180	1 412 571				
Aktywa finansowe, razem	57 060 480	16 839 862	19 464 010	20 756 608				
Nieruchomości inwestycyjne	111 964	-	-	111 964				
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty zabezpieczające	1 458 852	157 607	1 301 245	-				
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	1 301 245	-	1 301 245	-				
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 450 696	-	1 450 696	-				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 119 296	-	1 119 296	-				
Efekt kompensowania	(1 268 747)	-	(1 268 747)	-				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	157 607	157 607	-	-				
Zobowiązania finansowe razem	1 458 852	157 607	1 301 245	-				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjne na poziomie 3 – zmiana stanu w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz pochodne instrumenty finansowe		Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy			Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		Nieruchomości inwestycyjne
	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Kredyty i pożyczki	Dłużne papiery wartościowe	
Bilans otwarcia	39 720	401 865	712 570	45 009	120 670	19 422 073	1 719 371	136 909
Łączne zyski lub straty za okres	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	138 332	2 929	(24 945)
Ujęte w rachunku zysków i strat:	308	42 321	(29 828)	5 135	52 505	2 674	-	(24 945)
Wynik na działalności handlowej	308	42 321	-	(4 934)	(133)	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	(29 828)	10 069	52 638	-	-	-
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	2 674	-	-
Pozostałe przychody operacyjne / pozostałe koszty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-	(24 945)
Ujęte w innych całkowitych dochodach:	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	135 658	2 929	-
Nabycia / udzielenia	-	858 169	81 521	-	343	457 263	1 810 351	-
Wykupy / spłaty całkowite	-	(249 332)	(134 963)	-	-	(731 756)	(600 838)	-
Sprzedaże	-	(3 688 103)	-	-	-	(628 087)	(2 733 555)	-
Emisje	-	2 872 686	-	-	-	-	1 214 313	-
Inne zmiany	470	-	(25 587)	-	-	(419 267)	-	-
Bilans zamknięcia	40 498	237 606	603 713	50 144	173 518	18 238 558	1 412 571	111 964

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

W pierwszym kwartale 2024 roku ani w 2023 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 31 marca 2024 roku na poziomie 1 hierarchii wartości Bank wykazał wartość godziwą obligacji rządowych przeznaczonych do obrotu w kwocie 1 113 694 tys. zł oraz wartość godziwą obligacji rządowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 15 181 455 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: odpowiednio 397 333 tys. zł i 15 063 647 tys. zł). Poziom 1 obejmuje również wartość godziwą obligacji korporacyjnych w kwocie 1 567 197 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 367 549 tys. zł).

Ponadto na dzień 31 marca 2024 roku poziom 1 obejmuje wartość akcji imiennych uprzywilejowanych Giełdy Papierów Wartościowych w kwocie 889 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 893 tys. zł) oraz kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 10 792 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 10 440 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2024 roku poziom 1 obejmuje również zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych, notowanych na aktywnych rynkach, w kwocie 194 291 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 157 607 tys. zł).

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

Poziom 2

Poziom 2 hierarchii obejmuje głównie wartość godziwą bonów pieniężnych emitowanych przez NBP w kwocie 15 553 641 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 382 180 tys. zł), których wycena oparta jest na modelu NPV (dyskontowania przyszłych przepływów finansowych), który zasilany jest krzywymi stóp procentowych wyznaczonymi w drodze transformacji kwotowań pochodzących bezpośrednio z aktywnych i płynnych rynków finansowych.

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

Poziom 3

Na poziomie 3 hierarchii wykazana jest wartość godziwa dłużnych komercyjnych papierów wartościowych emitowanych przez krajowe banki i przedsiębiorstwa (obligacje i certyfikaty depozytowe) w kwocie 1 780 769 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 700 321 tys. zł), obejmującej między innymi wartość godziwą instrumentu dłużnego wycenionego w wartości godziwej przez wynik finansowy, reprezentującego prawa do akcji uprzywilejowanych Visa Inc.

Wycena z modelu dla tych pozycji zakłada wycenę w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych skorygowaną o poziom spreadu kredytowego. Parametr spreadu kredytowego odzwierciedla ryzyko kredytowe emitenta papieru wartościowego i jest wyznaczany zgodnie z modelem wewnętrznym Banku. Model ten wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (np. PD, LGD) oraz informacje pozyskane z rynku (w tym spready implikowane z transakcji). Parametry PD i LGD nie są obserwowane na aktywnych rynkach i w związku z tym zostały wyznaczone na podstawie analiz statystycznych. Oba modele – wyceny instrumentów dłużnych oraz model spreadu kredytowego zostały zbudowane 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 31 marca 2024 roku obejmuje wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom w kwocie 17 758 386 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 18 882 769 tys. zł). Zasady wyznaczania wartości

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

godzniej kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały opisane w Nocie 3.3.7. Sprawozdania finansowego mBanku za 2023 rok, opublikowanego w dniu 29 lutego 2024 roku.

Ponadto poziom 3 obejmuje wartość godziwą kapitałowych papierów wartościowych w kwocie 184 780 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 173 518 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 pierwszego kwartału 2024 roku koszt kapitału własnego został oszacowany na poziomie znajdującym się w przedziale od 11,4% do 11,9% (na koniec 2023 roku: od 12,3% do 13,8%). Ponadto część prognoz, zakładających wzrost powyżej średniego wzrostu rynkowego, została zdyskontowana kosztem kapitału na poziomie 25%.

Na dzień 31 marca 2024 roku poziom 3 obejmuje również wycenę do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w wysokości 111 964 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 111 964 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 7,25% (31 grudnia 2023 roku: 7,25%).

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 31.03.2024	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	184 780	(18 892)	23 387	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	1 533 798	(32 841)	32 841	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	192 487	(6 281)	6 281	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	41 259	(323)	299	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	580 644	(8 000)	7 973	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 136 483	(15 653)	14 916	

Portfel	Wartość godziwa 31.12.2023	Wrażliwość na zmianę parametru nieobserwowalnego		Opis
		(-)	(+)	
Instrumenty kapitałowe	173 518	(17 659)	21 431	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	1 412 571	(30 325)	30 325	Parametrem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany spreadu kredytowego o 100 bp. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę (-), przy spadku spodziewany jest zysk (+).
Obligacje korporacyjne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	237 606	(6 686)	6 686	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom przeznaczone do obrotu	40 498	(311)	294	Model wyceny wykorzystuje parametry ryzyka kredytowego (PD oraz LGD). Wrażliwość policzona przy założeniu zmiany PD i LGD o +/- 10%. Przy wzroście wartości parametru Bank odnotowuje stratę, przy spadku spodziewany jest zysk.
Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	603 713	(8 755)	8 772	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 238 558	(17 152)	16 317	

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

Zarząd mBanku S.A.

W dniu 27 marca 2024 roku Rada Nadzorcza mBanku S.A. dokonała wyboru członków Zarządu mBanku S.A. na kadencję rozpoczynającą się z dniem 28 marca 2024 roku, w następującym składzie:

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

Jednocześnie Rada Nadzorcza uzgodniła z Panem Cezarym Stypułkowskim, że będzie on pełnił swoją funkcję do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za 2024 rok.

Rada Nadzorcza mBanku S.A.

W dniu 27 marca 2024 roku XXXVII Zwyczajne Walne Zgromadzenie mBanku S.A. dokonało wyboru Rady Nadzorczej mBanku S.A. na wspólną kadencję trzech lat, w następującym składzie:

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

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

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 31 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

Ponadto na wyniki kolejnego kwartału wpłynie wejście w życie nowelizacji Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającej funkcjonowanie tzw. „wakacji kredytowych”, co szerzej opisano w Punkcie 36.

35. Pozostałe informacje

- Wymagany poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku S.A. według stanu na dzień 31 marca 2024 roku

Minimalny wymagany poziom współczynników kapitałowych na koniec marca 2024 roku wyniósł:

- dla mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,14% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,14%
- dla Grupy mBanku - łączny współczynnik kapitałowy: 11,12% oraz współczynnik kapitału Tier I: 9,12%.

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 I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia miary zaraportowane na dzień 31 marca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku dla Banku i Grupy.

	31.03.2024		31.12.2023	
	mBank	Grupa mBanku	mBank	Grupa mBanku
Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	12 735 542	12 830 675	12 817 356	12 719 997
Kapitał Tier I (tys. zł)	12 735 542	12 830 675	12 817 356	12 719 997
Fundusze własne (tys. zł)	14 552 150	14 620 305	14 845 446	14 730 102
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	16,0	14,1	17,0	14,7
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	16,0	14,1	17,0	14,7
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	18,3	16,0	19,7	17,0

36. Zdarzenia po dniu bilansowym**■ Przedłużenie „wakacji kredytowych” na 2024 rok**

W dniu 7 maja 2024 roku ogłoszono nowelizację Ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, przedłużającą możliwości zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny udzielony w walucie polskiej („wakacje kredytowe”) na rok 2024. Ustawa wejdzie w życie po upływie 7 dni od daty ogłoszenia.

Według nowelizacji ustawy po spełnieniu określonych warunków (kwota kredytu poniżej 1,2 mln zł oraz proporcja raty kredytowej do dochodu kredytobiorcy przekraczająca poziom 30%) kredytobiorcy mieliby prawo do zawieszenia czterech miesięcznych rat w 2024 roku. Wakacje kredytowe dotyczyłyby zarówno części kapitałowej jak i odsetkowej kredytu. Terminy spłaty rat uległyby przedłużeniu bez dodatkowych odsetek za okresy zawieszenia. Bank szacuje, że poniesie koszty dotyczące wakacji kredytowych w wysokości około 350 mln zł, z czego około 242 mln zł obniży wynik odsetkowy Banku, a około 108 mln zł pomniejszy udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności.

■ Uchwała Sądu Najwyższego dotycząca zagadnień związanych z kredytami indeksowanymi do walut obcych

W dniu 25 kwietnia 2024 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę dotyczącą zagadnień związanych z kredytami indeksowanymi do walut obcych, w której udzielił odpowiedzi na pytania z dnia 29 stycznia 2021 roku zadane przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego. Szczegółowo kwestia ta została opisana w Nocie 31 Skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku.

■ Rekomendacja Komisji ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej dotycząca kandydata na Prezesa Zarządu mBanku S.A.

W dniu 26 kwietnia 2024 roku Komisja ds. Wynagrodzeń i Nominacji zarekomendowała Radzie Nadzorczej kandydaturę Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komisji.

Powołanie Pana Cezarego Kocika na stanowisko Prezesa Zarządu mBanku S.A. przez Radę Nadzorczą jest uwarunkowane pozytywną oceną odpowiedniości kandydata oraz zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Nowy Prezes Zarządu obejmie stanowisko po zakończeniu pełnienia funkcji przez obecnego Prezesa Zarządu - Pana Cezarego Stypułkowskiego. Wcześniej Rada Nadzorcza uzgodniła z Panem Cezarym Stypułkowskim, że będzie on pełnił swoją funkcję do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za 2024 rok.

Grupa mBanku S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2024 roku

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe mBanku S.A. za I kwartał 2024 roku

(w tys. zł)

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU MBANKU S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
09.05.2024	Cezary Stypułkowski	Prezes Zarządu	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Krzysztof Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu ds. Operacji i Informatyki	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Cezary Kocik	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Julia Nusser	Wiceprezes Zarządu ds. Compliance, Prawnych i HR	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Adam Pers	Wiceprezes Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	<i>(podpisano elektronicznie)</i>
09.05.2024	Pascal Ruhland	Wiceprezes Zarządu ds. Finansów	<i>(podpisano elektronicznie)</i>