

Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2025 roku



Niniejsze Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe Grupy mBanku S.A. za IV kwartał 2025 roku nie spełniają definicji śródrocznego sprawozdania finansowego określonej w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 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.

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku (MAR).

SPIS TREŚCI

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	3
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	6
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	8
Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2025 roku	9
Ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi i mieszkaniowymi udzielonymi klientom indywidualnym indeksowanymi do CHF i innych walut obcych	9
Wynik z tytułu odsetek	14
Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	15
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16
Ogólne koszty administracyjne	16
Koszty pracownicze	16
Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.....	17
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające.....	18
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	19
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.....	20
Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	23
Sprawozdawczość według segmentów działalności	24
Dane porównawcze	26

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 564 409	14 590 463	3 771 020	14 523 266
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	<i>3 451 123</i>	<i>14 193 835</i>	<i>3 684 523</i>	<i>14 257 452</i>
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>113 286</i>	<i>396 628</i>	<i>86 497</i>	<i>265 814</i>
Koszty odsetek	(1 081 956)	(4 571 439)	(1 258 090)	(4 934 243)
Wynik z tytułu odsetek	2 482 453	10 019 024	2 512 930	9 589 023
Przychody z tytułu opłat i prowizji	889 641	3 530 795	830 908	3 207 707
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(346 667)	(1 322 442)	(333 622)	(1 235 823)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	542 974	2 208 353	497 286	1 971 884
Przychody z tytułu dywidend	74	8 448	146	14 279
Wynik na działalności handlowej	(15 901)	82 671	45 396	176 678
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 975	62 388	22 224	64 449
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	32 072	41 070	(6 060)	598
Pozostałe przychody operacyjne	81 257	364 546	81 504	477 551
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(257 821)	(749 042)	(176 599)	(585 958)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(379 265)	(2 039 726)	(932 212)	(4 306 964)
Ogólne koszty administracyjne	(836 384)	(3 216 535)	(736 386)	(2 801 710)
Amortyzacja	(175 571)	(651 384)	(168 828)	(586 630)
Pozostałe koszty operacyjne	(70 617)	(330 830)	(107 347)	(287 094)
Wynik działalności operacyjnej	1 410 246	5 798 983	1 032 054	3 726 106
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(204 859)	(778 149)	(194 328)	(752 381)
Zysk brutto	1 205 387	5 020 834	837 726	2 973 725
Podatek dochodowy	(163 898)	(1 477 294)	148 281	(730 357)
Zysk netto	1 041 489	3 543 540	986 007	2 243 368
Zysk netto przypadający na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	1 041 489	3 543 540	986 002	2 243 245
- udziały niekontrolujące	-	-	5	123
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	24,49	83,35	23,20	52,80
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	24,47	83,26	23,17	52,73

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauważone skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Zysk netto	1 041 489	3 543 540	986 007	2 243 368
Inne dochody całkowite netto, w tym:	13 672	229 062	(49 435)	274 242
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	17 314	244 140	(41 059)	282 618
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(4 769)	2 204	(1 991)	(5 820)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	8 182	103 473	42 235	192 606
Koszty rachunkowości zabezpieczeń (netto)	-	621	(834)	(7 012)
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	13 901	137 842	(80 469)	102 844
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(3 642)	(15 078)	(8 376)	(8 376)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(3 642)	(3 642)	(8 376)	(8 376)
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych	-	(11 436)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	1 055 161	3 772 602	936 572	2 517 610
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
- akcjonariuszy mBanku S.A.	1 055 161	3 772 602	936 567	2 517 487
- udziały niekontrolujące	-	-	5	123

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	40 481 387	21 972 629	36 680 926
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	4 280 130	3 103 272	1 840 714
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	779 355	798 281	925 786
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	376 346	370 100	407 732
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	12 229	12 789	31 204
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	390 780	415 392	486 850
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – Dłużne papiery wartościowe	33 807 473	25 759 198	34 588 843
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	193 254 235	202 610 756	164 592 877
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	47 235 027	46 179 598	33 965 644
<i>Należności od banków</i>	13 192 564	20 540 865	9 738 457
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	132 826 644	135 890 293	120 888 776
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	7 642	21 128	16 891
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	10 779	11 903	102 810
Wartości niematerialne	2 248 537	2 066 140	1 956 693
Rzeczowe aktywa trwałe	1 423 530	1 371 494	1 461 811
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	70 948	60 323	59 655
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 213 894	984 633	1 364 017
Inne aktywa	2 675 317	2 778 662	2 366 340
AKTYWA RAZEM	280 253 227	261 538 419	245 957 363
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 456 404	2 065 941	1 094 037
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	249 246 861	231 016 825	219 411 062
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 433 572	2 817 838	3 059 431
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	229 145 729	213 961 889	200 808 978
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	652 757	683 514	736 780
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	13 611 091	9 920 555	12 130 336
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	3 403 712	3 633 029	2 675 537
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	305 818	129 243	(393 568)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	529	517	30 940
Rezerwy	2 028 905	2 217 992	3 277 171
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	114 492	90 318	238 277
Inne zobowiązania	5 691 093	5 587 698	4 532 450
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	258 844 102	241 108 534	228 190 369
KAPITAŁY			
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy mBanku S.A.	19 909 125	18 929 885	16 266 994
Kapitał podstawowy:	3 637 561	3 637 561	3 625 801
Zarejestrowany kapitał akcyjny	170 103	170 103	169 988
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 467 458	3 467 458	3 455 813
Zyski zatrzymane, w tym:	16 298 788	15 333 220	12 897 479
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 755 248	12 831 169	10 654 234
- Wynik roku bieżącego	3 543 540	2 502 051	2 243 245
Inne pozycje kapitału własnego	(27 224)	(40 896)	(256 286)
Dodatkowe pozycje kapitału	1 500 000	1 500 000	1 500 000
KAPITAŁY RAZEM	21 409 125	20 429 885	17 766 994
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	280 253 227	261 538 419	245 957 363

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauditowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Okres od 01.10.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	3 383 023	13 860 055	3 584 372	13 812 412
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	3 267 109	13 437 374	3 485 343	13 503 082
<i>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	115 914	422 681	99 029	309 330
Koszty odsetek	(1 063 665)	(4 469 723)	(1 219 548)	(4 764 226)
Wynik z tytułu odsetek	2 319 358	9 390 332	2 364 824	9 048 186
Przychody z tytułu opłat i prowizji	799 518	3 205 354	760 686	2 931 826
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(293 831)	(1 133 350)	(291 086)	(1 072 962)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	505 687	2 072 004	469 600	1 858 864
Przychody z tytułu dywidend	74	19 104	146	6 652
Wynik na działalności handlowej	(2 331)	89 871	44 646	168 007
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 975	62 456	20 066	62 291
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	29 238	40 566	(8 528)	(5 755)
Pozostałe przychody operacyjne	34 418	171 176	26 055	260 535
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(229 192)	(630 666)	(172 304)	(510 912)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(379 265)	(2 039 726)	(932 212)	(4 306 964)
Ogólne koszty administracyjne	(745 722)	(2 888 898)	(655 696)	(2 514 475)
Amortyzacja	(152 248)	(561 444)	(148 208)	(509 746)
Pozostałe koszty operacyjne	(60 835)	(271 228)	(65 171)	(170 868)
Wynik działalności operacyjnej	1 326 157	5 453 547	943 218	3 385 815
Podatki od pozycji bilansowych Banku	(198 671)	(752 987)	(188 628)	(730 875)
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	57 178	257 516	60 166	250 442
Zysk brutto	1 184 664	4 958 076	814 756	2 905 382
Podatek dochodowy	(144 946)	(1 410 757)	168 194	(669 707)
Zysk netto	1 039 718	3 547 319	982 950	2 235 675
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	24,45	83,44	23,13	52,62
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	24,41	83,34	23,10	52,55

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres od 01.10.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	Okres od 01.10.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Zysk netto	1 039 718	3 547 319	982 950	2 235 675
Inne dochody całkowite netto, w tym:	16 016	279 521	(9 767)	350 810
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	19 713	294 654	(1 556)	359 021
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych (netto)	(4 658)	1 889	(1 978)	(5 556)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (netto)	8 182	84 061	32 317	156 532
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności (netto)	2 901	28 367	6 392	36 641
Zmiana wyceny dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	13 288	180 337	(38 287)	171 404
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(3 697)	(15 133)	(8 211)	(8 211)
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia (netto)	(3 697)	(3 697)	(8 211)	(8 211)
Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych	-	(11 436)	-	-
Dochody całkowite netto, razem	1 055 734	3 826 840	973 183	2 586 485

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	40 411 289	21 907 908	36 601 484
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	4 280 721	3 104 719	1 850 456
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	711 939	729 312	781 069
<i>Kapitałowe papiery wartościowe</i>	308 930	301 131	263 015
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	12 229	12 789	31 204
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	390 780	415 392	486 850
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	46 192 553	38 124 291	49 313 947
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	33 295 067	25 066 095	33 405 946
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	12 897 486	13 058 196	15 908 001
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	177 925 632	188 153 411	145 661 493
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	51 144 610	50 089 958	37 373 491
<i>Należności od banków</i>	17 232 959	25 888 724	13 248 554
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</i>	109 548 063	112 174 729	95 039 448
Inwestycje w jednostki zależne	2 659 610	2 601 083	2 559 341
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	10 779	11 903	102 810
Wartości niematerialne	1 968 818	1 803 485	1 734 762
Rzeczowe aktywa trwałe	1 073 886	1 023 176	1 112 091
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	58 615	45 582	58 909
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	635 603	412 541	776 659
Inne aktywa	1 938 736	2 017 246	1 715 364
AKTYWA RAZEM	277 868 181	259 934 657	242 268 385
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	1 457 318	2 067 622	1 070 747
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	247 521 974	229 952 773	216 362 457
<i>Zobowiązania wobec banków</i>	2 449 727	2 823 552	3 085 267
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	229 267 155	214 017 325	200 775 756
<i>Zobowiązania z tytułu leasingu</i>	673 056	707 748	763 400
<i>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	11 728 324	8 771 119	9 062 497
<i>Zobowiązania podporządkowane</i>	3 403 712	3 633 029	2 675 537
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	305 818	129 243	(393 568)
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	529	517	30 940
Rezerwy	1 971 803	2 155 569	3 202 145
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	110 832	87 152	235 251
Inne zobowiązania	5 039 795	5 061 482	3 996 670
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	256 408 069	239 454 358	224 504 642
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy:	3 637 561	3 637 561	3 625 801
Zarejestrowany kapitał akcyjny	170 103	170 103	169 988
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	3 467 458	3 467 458	3 455 813
Zyski zatrzymane, w tym:	16 228 641	15 264 844	12 823 553
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	12 681 322	12 757 243	10 587 878
- Wynik roku bieżącego	3 547 319	2 507 601	2 235 675
Inne pozycje kapitału własnego	93 910	77 894	(185 611)
Dodatkowe pozycje kapitału	1 500 000	1 500 000	1 500 000
KAPITAŁY RAZEM	21 460 112	20 480 299	17 763 743
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	277 868 181	259 934 657	242 268 385

Podsumowanie wyników Grupy mBanku S.A. w IV kwartale 2025 roku

Grupa mBanku zanotowała w IV kwartale 2025 roku zysk netto przypadający na akcjonariuszy w wysokości 1 041,5 mln zł w stosunku do 837,0 mln zł osiągniętych w III kwartale.

Jednocześnie, zysk netto głównego biznesu (rozumianego jako Grupa mBanku bez wyników segmentu Walutowe Kredyty Hipoteczne) wyniósł 1 322,6 mln zł w porównaniu do 1 435,0 mln zł w III kwartale 2025 roku.

Dochody ogółem Grupy mBanku obniżyły się o 3,8% w stosunku do poprzedniego kwartału i wyniosły 3 059,8 mln zł.

Wynik z tytułu odsetek w IV kwartale 2025 roku wyniósł 2 482,5 mln zł i był niższy w ujęciu kwartalnym o 1,2%. Marża odsetkowa netto w Grupie mBanku obniżyła się nieznacznie w ujęciu kwartalnym i w IV kwartale 2025 roku osiągnęła poziom 3,74%.

Wynik z tytułu opłat i prowizji obniżył się w ujęciu kwartalnym (-6,4%) i wyniósł 543,0 mln zł. Spadek był spowodowany głównie zaksięgowaniem w III kw. rozliczenia z firmą Mastercard w wysokości 41,6 mln zł.

Wynik na działalności handlowej był niższy w IV kw. 2025 roku i wyniósł -15,9 mln zł.

W IV kwartale 2025 roku koszty działalności i amortyzacja w Grupie mBanku zwiększyły się o 8,9% w stosunku do III kwartału i wyniosły 1 012,0 mln zł. W IV kwartale nastąpił wzrost kosztów pracowniczych o 10,5%, spowodowany wzrostem kosztów wynagrodzeń. Jednocześnie koszty rzeczowe wzrosły o 7,5%, głównie za sprawą wyższych kosztów usług konsultingowych i IT. Amortyzacja wzrosła o 7,5% w ujęciu kwartalnym.

Efektom opisanych powyżej trendów był wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie 33,1%.

Utrata wartości i zmiana wartości godziwej kredytów i pożyczek (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) w Grupie mBanku wzrosła o 25,1% w porównaniu do poprzedniego kwartału i wyniosła 258,4 mln zł w IV kwartale (koszt ryzyka na poziomie 77 punktów bazowych w porównaniu do 61 w poprzednim kwartale). Wzrost nastąpił zarówno w segmencie korporacyjnym i inwestycyjnym, jak i w segmencie detalicznym.

Negatywny wpływ na zysk operacyjny Grupy mBanku miały koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, które osiągnęły wartość 379,3 mln zł. Wynikały one głównie z aktualizacji prognozy w zakresie liczby spraw sądowych oraz kosztu programu ugód, a także aktualizacji pozostałych parametrów modelowych. Więcej informacji na temat kalkulacji tych kosztów znajduje się w dalszej części tego raportu.

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 zawarli z Bankiem kredyty hipoteczne i mieszkaniowe we frankach szwajcarskich (CHF) lub innych walutach obcych, zakwestionowała na drodze sądowej część zapisów lub całość umów, na podstawie których Bank udzielił tych kredytów. W orzecznictwie występowały na tym tle rozbieżności w zakresie kwalifikacji prawnej klauzul umownych wprowadzających mechanizm indeksacji oraz skutków prawnych uznania ich za niedozwolone. Obecnie zapadające wyroki pozostają niemal wyłącznie niekorzystne dla Banku.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w CHF na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 73,8 mln zł (tj. 16,3 mln CHF), w porównaniu do 665,6 mln zł (tj. 146,7 mln CHF) na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Wartość bilansowa kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych osobom fizycznym w innych walutach obcych przez mBank w Polsce na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 774,2 mln zł, w porównaniu do 1 170,0 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 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).

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

	31.12.2025		31.12.2024	
	mld zł	Liczba umów kredytowych (w tys.)	mld zł	Liczba umów kredytowych (w tys.)
Wartość portfela (kwot wypłaconych) kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	1,8	6,0	4,8	16,4
Wartość portfela (kwot wypłaconych) kredytów indeksowanych do innych walut obcych udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które pozostają aktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytów	1,8	5,5	2,2	6,7
Wartość portfela (kwot wypłaconych) kredytów indeksowanych do CHF udzielonych osobom fizycznym w Polsce, które były nieaktywne, z uwzględnieniem kursu z dnia wypłaty poszczególnych transz kredytu, w tym:				
- <i>Calkowicie spłacone kredyty</i>	5,7	33,1	6,6	37,4
- <i>Kredyty rozliczone w wyniku ugód</i>	8,0	32,4	5,5	22,9
- <i>Kredyty rozliczone w wyniku prawomocnego wyroku</i>	4,0	14,0	2,6	8,8

Ze względu na istotność kwestii ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów walutowych dla sytuacji finansowej Grupy mBanku na dzień 31 grudnia 2025 roku, poniżej przedstawiono informacje dotyczące postępowań sądowych oraz istotnych rozstrzygnięć, które w ocenie Banku miały wpływ na kształtowanie się linii orzeczniczej w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych do walut obcych, polityki Banku w zakresie ugód oferowanych klientom, 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 grudnia 2025 roku Bank odnotował aktualnie toczące się pozwy indywidualne dotyczące 5 856 kredytów indeksowanych do CHF, z czego 4 400 dotyczyło kredytów aktywnych, a 1 456 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2024 roku: 15 996 kredytów, w tym 12 547 dotyczyło kredytów aktywnych, a 3 449 kredytów spłaconych). Dodatkowo na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank odnotował pozwy indywidualne dotyczące 496 kredytów indeksowanych do innych walut obcych, z czego 396 dotyczyło kredytów aktywnych, a 100 kredytów spłaconych (na dzień 31 grudnia 2024 roku: 683 kredytów, w tym 578 kredytów aktywnych i 105 kredytów spłaconych).

Na dzień 31 grudnia 2025 roku mBank otrzymał i zrealizował prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 14 203 kredytów indeksowanych do CHF (31 grudnia 2024 roku: 8 916 kredytów), z czego 168 wyroków było korzystnych lub częściowo korzystnych dla Banku, a 14 035 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2024 roku: 118 wyroków korzystnych lub częściowo korzystnych i 8 798 niekorzystnych). Dodatkowo, na dzień 31 grudnia 2025 roku mBank otrzymał prawomocne wyroki w indywidualnych sprawach sądowych dotyczących 240 kredytów indeksowanych do innych walut obcych (31 grudnia 2024 roku: 102 kredytów), z czego 5 wyroków było korzystnych lub częściowo korzystnych dla Banku, a 235 wyroków było niekorzystnych (31 grudnia 2024 roku: 5 wyroków korzystnych lub częściowo korzystnych i 97 niekorzystnych).

Łącznie dotychczas około 97% 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 wobec Banku został złożony pozew przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów reprezentującego grupę 1 731 osób fizycznych - klientów bankowości detalicznej, którzy zawarli umowy kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

W dniu 6 listopada 2024 roku Sąd I instancji wydał wyrok, w którym umorzył postępowanie w stosunku do członków grupy, którzy zawarli ugody i tych, którzy uzyskali wyroki w indywidualnych sprawach, a w pozostałym zakresie uznał umowy za nieważne.

W dniu 4 lipca 2025 roku Sąd Apelacyjny w Łodzi wydał wyrok, w którym uchylił wyrok sądu I instancji w zakresie roszczeń części członków Grupy, co do których pomimo zawarcia ugody lub uzyskania wyroku w sprawach indywidualnych sąd I instancji orzekł nieważność. Wobec tych uczestników postępowanie zostało umorzone. Sąd w wyroku uwzględnił również wniosek mBanku, wyłączył z postępowania osoby, które po ogłoszeniu wyroku sądu pierwszej instancji w 2024 roku zawarły z Bankiem ugody, lub które uzyskały prawomocne rozstrzygnięcia w indywidualnych postępowaniach. W pozostałym zakresie apelacja Banku została oddalona. Sąd Apelacyjny podzielił stanowisko sądu I instancji i utrzymał w mocy wyrok stwierdzający nieważność umów kredytowych zawartych przez pozostałych członków Grupy. Wyrok jest prawomocny. W rezultacie blisko połowa uczestników postępowania zdecydowała się na polubowne

zakończenie sporu poprzez zawarcie ugód z bankiem. Bank wykonał wyrok wobec wszystkich członków grupy objętych tym orzeczeniem.

W dniu 7 listopada 2025 roku Bank wniósł skargę kasacyjną w części dotyczącej 14 kredytobiorców, w odniesieniu do których w ocenie Banku zachodził odmienny stan faktyczny, wynikający ze zmiany waluty umowy w trakcie jej wykonywania.

Więcej szczegółów na temat pozwu zbiorowego przeciwko mBankowi S. A., dotyczącego klauzul waloryzacyjnych, przedstawiono w Nocie 34 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S. A. za 2024 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2025 roku.

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

Orzecznictwo w sprawach kredytów waloryzowanych kursem waluty obcej uległo w ostatnich latach istotnemu ujednoczeniu, głównie za sprawą wyroków Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) jak i Sądu Najwyższego (SN). Proces ten doprowadził do wykształcenia się jednolitej linii orzeczniczej, w przeważającej mierze korzystnej dla konsumentów. Pełny opis orzecznictwa TSUE i Sądu Najwyższego dotyczącego kwestii kredytów indeksowanych do waluty obcej przedstawiono w Nocie 34 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S. A. za 2024 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2025 roku.

Wśród wielu orzeczeń wskazać należy przede wszystkim wyrok TSUE z 3 października 2019 roku w sprawie C-260/18, w którym wskazał, że kwestia abuzywności umów powinna być rozstrzygana przez sądy krajowe. TSUE wskazał, że nieważność umowy może być niekorzystna dla klienta i wykluczył możliwość stosowania przepisów ogólnych odwołujących się do zwyczaju lub zasad słuszności. W wyroku z 15 czerwca 2023 roku w sprawie C-520/21 TSUE uznał, że bank nie jest uprawniony do żądania od konsumenta roszczeń wykraczających poza zwrot kapitału zapłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz zapłatę ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty.

Sąd Najwyższy w uchwale z dnia 16 lutego 2021 roku w sprawie III CZP 11/20 stwierdził, że w przypadku nieważności umowy kredytu właściwą dla rozliczenia stron jest teoria dwóch kondykcji polegająca na oddzielnym rozliczeniu roszczeń obu stron umowy kredytowej – kredytobiorcy i banku. Stanowisko to było następnie rozwijane w orzecznictwie, między innymi w uchwale z 7 maja 2021 roku (III CZP 6/21) oraz w uchwale pełnego składu Izby Cywilnej z 25 kwietnia 2024 roku (III CZP 25/22), która podkreśliła, że oświadczenie konsumenta o braku zgody na związanie postanowieniem abuzywnym nie wymaga szczególnej formy.

W wyroku z dnia 19 czerwca 2025 roku w sprawie C-396/24 TSUE odniósł się między innymi do prawa żądania przez przedsiębiorcę od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty. Trybunał podkreślił, że w razie nieważności umowy zawierającej klauzulę abuzywną, sąd krajowy powinien wykorzystać wszelkie niezbędne środki służące ochronie konsumenta przed szczególnie szkodliwymi konsekwencjami, jakie mogą wynikać z nieważności umowy. Trybunał negatywnie ocenił obecne stosowanie przez polskie sądy, w zakresie, w jakim pozwala się przedsiębiorcy żądać od konsumenta całej nominalnej kwoty kredytu, tzw. teorii dwóch kondykcji, zgodnie z którą – w przypadku, gdy warunek umowy kredytu uznany za nieuczciwy prowadzi do nieważności tej umowy – przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty. Wyrok rodzi wątpliwości interpretacyjne w odniesieniu do możliwości oraz zakresu potencjalnej modyfikacji lub zastąpienia teorii dwóch kondykcji w orzecznictwie sądów polskich. Na tle powyższego, w sprawie C-510/25 sąd polski skierował do TSUE nowe pytania prejudycjalne dotyczące zasad rozliczeń stron nieważnej umowy kredytu. Pytanie to może mieć wpływ na dotychczasową praktykę rozliczeń i dla dalszego kształtowania praktyki orzeczniczej w Polsce.

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.

Z kolei w wyroku z 11 grudnia 2025 roku w sprawie C-767/24 Trybunał stwierdził, że złożenie przez konsumenta oświadczenia o potrąceniu nie oznacza dorozumianego zrzeczenia się zarzutu przedawnienia.

Powyższe wyroki otworzyły debatę sądów krajowych na temat tego, jaki moment należy uznać za początek biegu terminu przedawnienia roszczenia banku. Kwestie związane z tym zagadnieniem są obecnie przedmiotem licznych pytań prejudycjalnych w TSUE, między innymi w sprawie C-752/24 oraz połączonych sprawach C-261/25 i C-262/25. Bank monitoruje rozwój orzecznictwa w tym zakresie.

W dniu 6 lutego 2025 roku na stronie Rządowego Centrum Legislacji zamieszczono projekt ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie rozpoznawania spraw dotyczących zawartych z konsumentami umów kredytu denominowanego lub indeksowanego do CHF. W dniu 1 lipca 2025 roku Ministerstwo

Sprawiedliwości opublikowało zmodyfikowany projekt ustawy. Projekt ten uwzględnia już stanowisko wyrażone przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w wyroku z dnia 19 czerwca 2025 roku w sprawie C-396/24. W dniu 16 października 2025 roku odbyło się pierwsze czytanie projektu ustawy, który następnie został skierowany do dalszych prac w komisji. Bank będzie śledził przebieg prac legislacyjnych.

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, bazując na założeniach przedstawionych przez przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Z czasem program był rozszerzany i objął wszystkie kredyty indeksowane do kursu walut obcych.

Warunki ugody są przedmiotem indywidualnych negocjacji z klientami, co pozwala na dostosowanie ich do specyficznych potrzeb i oczekiwań każdej ze stron. Dzięki temu proces negocjacji jest elastyczny i uwzględnia różnorodne aspekty finansowe oraz osobiste sytuacje klientów, umożliwiając wypracowanie korzystnych rozwiązań.

Ugody, z uwagi na dostrzegalną efektywność tego procesu, zawierane są głównie w trybie pozasądowym, aczkolwiek każdemu klientowi, który wyrazi taką wolę, Bank umożliwia zawarcie ugody sądowej lub przy sądzie polubownym.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank zawarł łącznie 33 376 ugód (na dzień 31 grudnia 2024 roku: 22 902 ugody).

Zasady rachunkowości dotyczące ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym 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 oraz programu ugód, i
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w odniesieniu do spłaconych kredytów.

Więcej informacji na temat zasad rachunkowości dotyczących ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych i mieszkaniowych udzielonych klientom indywidualnym w walutach obcych oraz programu ugód przedstawiono w Nocie 34 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy mBanku S. A. za 2024 rok, opublikowanego w dniu 28 lutego 2025 roku.

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 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.

	31.12.2025	31.12.2024
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych oraz programu ugód związanego z kredytami aktywnymi ujęty jako pomniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów, w tym kredyty w:	1 890 406	4 115 786
- CHF	1 494 256	3 802 760
- USD	40 780	85 603
- EUR	253 501	138 751
- GBP	-	196
- PLN	101 869	88 476
Wpływ ryzyka prawnego wynikającego z pozwów indywidualnych związanych z kredytami spłaconymi oraz kredytami aktywnymi o niskiej wartości ujęty jako rezerwy na sprawy sporne	1 581 500	2 847 739
Łączny wpływ ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w kredytach hipotecznych i mieszkaniowych w walutach obcych oraz programem ugód	3 471 906	6 963 525

W powyższej tabeli kwota wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami w złotych polskich w wysokości 101,9 mln zł dotyczy kontraktów, które historycznie były indeksowane do walut obcych, a obecnie są prowadzone w walucie polskiej.

Łączne koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi ujęte w rachunku zysków i strat w 2025 roku wyniosły 2 039,7 mln zł (w 2024 roku: 4 307,0 mln zł). Wynikają one głównie z aktualizacji prognozy w zakresie liczby spraw sądowych oraz kosztu programu ugód, a także aktualizacji pozostałych parametrów modelowych.

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 oczekiwany poziom akceptacji i warunki ugód.

Oczekiwana populacja kredytobiorców, która złoży pozew

Populacja kredytobiorców, którzy złożą pozew przeciwko Bankowi została zaprognozowana w oparciu o historię spraw sądowych Banku i założenia co do napływu nowych spraw w pełnym okresie przewidywania zjawiska.

Dla celów wyliczenia wpływu ryzyka prawnego mBank zakłada, że około 3,5 tys. kredytobiorców frankowych, w tym 0,6 tys. z aktywnymi kredytami i 2,9 tys. ze spłaconymi kredytami, złoży w przyszłości pozew przeciwko Bankowi (na 31 grudnia 2024 roku: 5,3 tys., w tym 1,7 tys. aktywnych i 3,6 tys. spłaconych kredytów). Jednocześnie Bank zakłada, że część z tych kredytobiorców zawrze ugodę. Założenia te, że względu na znaczną niepewność 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 dodatkowych 100 kredytobiorców z aktywnymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpiło z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 31,1 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych) w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2025 roku, zmniejszając wartość bilansową brutto kredytów. Gdyby dodatkowych 100 kredytobiorców ze spłaconymi kredytami indeksowanymi do CHF wystąpiło z pozwem przeciwko Bankowi i kredyt zostałby unieważniony w całości, to wpływ ryzyka prawnego wzrósłby o około 7,7 mln zł (przy pozostałych istotnych założeniach niezmiennych), zwiększając rezerwy na sprawy sporne.

Bank szacuje, że 0,6 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 28,8 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 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). Populacja kredytobiorców, która nie zdecyduje się w przyszłości na wystąpienie przeciwko Bankowi na drogę sądową oraz nie zawrze z Bankiem ugody nie jest szacowana bezpośrednio, a jest wynikiem 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 grudnia 2025 roku Bank przyjmuje założenie poniesienia straty w 100% toczących się lub przewidywanych sprawach sądowych (w porównaniu do 99% na dzień 31 grudnia 2024 roku). W scenariuszu straty przewidywany jest jedynie scenariusz, który unieważnia umowę w całości, gdyż usunięcie klauzuli kursowej byłoby zbyt daleko idącą zmianą (przy założeniu, że klauzula ta określa główny przedmiot umowy).

Bank szacuje, że gdyby wszystkie umowy kredytowe Banku będące obecnie przedmiotem indywidualnych postępowań sądowych zostały uznane za nieważne, to koszt przed opodatkowaniem, bez uwzględnienia możliwych ugód, mógłby wynieść około 2,6 mld zł (wobec 3,5 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 grudnia 2025 roku). Całkowite straty byłyby wyższe lub niższe w zależności od ostatecznych wyroków sądowych.

Ryzyko przedawnienia kapitału

W wyliczeniu i ujęciu skutków ryzyka prawnego związanego z indywidualnymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych do CHF zostało uwzględnione ryzyko przedawnienia roszczeń Banku o zwrot wypłaconego kapitału. Zgodnie z uchwałą Pełnego Składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku początek biegu terminu przedawnienia rozpoczyna się od dnia następującego po dniu wpływu do banku pierwszego pisma kredytobiorcy kwestionującego umowę kredytową. W oparciu o dostępne informacje dotyczące składanych przez klientów oświadczeń, w których doszło do zakwestionowania umowy oraz czasu, w jakim podjęto czynności zmierzające do zabezpieczenia swoich roszczeń, Bank określił prawdopodobieństwo dla tych umów w przedziale od 5% do 50%, przyjmując, że roszczenia Banku o zwrot kapitału mogą zostać uznane za przedawnione pomimo tego, że pozew restytucyjny został wniesiony przez Bank przed upływem 3 lat od dnia złożenia pozwu przez kredytobiorcę. Przy założeniu, że poszczególne prawdopodobieństwa zmieniają się o +/- 1 punkt procentowy, a wszystkie inne istotne założenia pozostaną niezmiennicze, to wpływ ryzyka prawnego zmieniłby się o 1,9 mln zł, z czego 1,3 mln zł zmieniłoby wartość bilansową brutto kredytów, a 0,6 mln zł rezerwy na postępowania sądowe.

Prawdopodobieństwo akceptacji ugód

Bank przyjął prawdopodobieństwo akceptacji ugód bazując na wynikach prowadzonego aktywnie programu ugód i dostępnych danych rynkowych, oraz w oparciu o własne prognozy. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank oczekuje, że zawrze w przyszłości 2,7 tys. ugód, co stanowi około 45% liczby kredytów aktywnych (na dzień 31 grudnia 2024 roku odpowiednio: 6,5 tys. i około 39%), w tym z kredytobiorcami, którzy już złożyli pozew przeciwko Bankowi.

Metodyka kalkulacji wpływu ryzyka prawnego związanego z innymi kredytami walutowymi

W celu kalkulacji kosztów ryzyka prawnego związanego z 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. Zastosowany rozkład orzeczeń sądowych jest taki sam jak w przypadku spraw indywidualnych w CHF.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank ujął wpływ ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do innych walut obcych w wysokości 508,1 mln zł.

Wynik z tytułu odsetek

Okres	od 01.10.2025 do 31.12.2025	od 01.01.2025 do 31.12.2025	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek				
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 451 123	14 193 835	3 684 523	14 257 452
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	3 120 385	12 742 316	3 243 688	12 497 452
- Kredyty i pożyczki	2 456 978	10 211 821	2 663 962	10 441 072
- Dłużne papiery wartościowe	502 685	1 843 375	323 461	1 085 997
- Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	161 432	672 509	235 976	1 042 633
- Zyski lub straty z tytułu nieistotnej modyfikacji (netto)	(6 645)	(24 323)	4 063	(155 839)
- Pozostałe	5 935	38 934	16 226	83 589
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	330 738	1 451 519	440 835	1 760 000
- Dłużne papiery wartościowe	330 738	1 451 519	440 835	1 760 000
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	113 286	396 628	86 497	265 814
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	33 043	118 696	20 035	64 536
- Kredyty i pożyczki	-	3 311	1 190	4 911
- Dłużne papiery wartościowe	33 043	115 385	18 845	59 625
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	11 954	60 109	17 901	80 379
- Kredyty i pożyczki	11 954	60 109	17 901	80 379
Przychody odsetkowe na instrumentach pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej	68 289	217 823	48 561	120 899
Przychody z tytułu odsetek, razem	3 564 409	14 590 463	3 771 020	14 523 266

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

Okres	od 01.10.2025 do 31.12.2025	od 01.01.2025 do 31.12.2025	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024
Koszty odsetek				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	(5 785)	(27 676)	(4 349)	(19 617)
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(1 036 119)	(4 008 205)	(980 529)	(3 787 662)
- Depozyty	(799 141)	(3 135 459)	(813 939)	(3 072 090)
- Otrzymane kredyty	(186)	(2 876)	(1 113)	(4 377)
- Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	(188 297)	(699 216)	(117 554)	(514 905)
- Zobowiązania podporządkowane	(37 726)	(129 179)	(40 330)	(164 177)
- Inne zobowiązania finansowe	(8 523)	(33 015)	(6 371)	(27 867)
- Umowy leasingu	(2 246)	(8 460)	(1 222)	(4 246)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(31 526)	(374 988)	(203 374)	(798 612)
Koszty odsetkowe na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(6 843)	(158 304)	(67 872)	(326 205)
Pozostałe	(1 683)	(2 266)	(1 966)	(2 147)
Koszty odsetek, razem	(1 081 956)	(4 571 439)	(1 258 090)	(4 934 243)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

Okres	od 01.10.2025 do 31.12.2025	od 01.01.2025 do 31.12.2025	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
Prowizje za obsługę kart płatniczych	213 014	887 623	198 496	766 190
Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej	167 601	651 995	161 207	623 393
Prowizje z transakcji walutowych	130 918	497 289	124 628	484 935
Prowizje za prowadzenie rachunków	79 594	323 038	79 760	311 163
Prowizje za realizację przelewów	63 102	249 824	65 517	251 929
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych zewnętrznych podmiotów finansowych	49 504	222 788	37 805	149 576
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej i za organizację emisji	45 228	188 167	42 536	165 469
Prowizje za pośrednictwo w sprzedaży innych produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	41 558	141 971	33 413	119 446
Prowizje z tytułu udzielonych gwarancji oraz operacji dokumentowych	34 413	126 192	28 501	114 560
Prowizje z tytułu obsługi gotówkowej	15 263	65 470	15 800	65 688
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	18 849	54 526	11 837	36 439
Prowizje z działalności powierniczej	8 333	33 765	8 133	31 573
Pozostałe	22 264	88 147	23 275	87 346
Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem	889 641	3 530 795	830 908	3 207 707

Okres	od 01.10.2025 do 31.12.2025	od 01.01.2025 do 31.12.2025	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
Koszty obsługi kart płatniczych	(92 112)	(360 709)	(103 525)	(375 879)
Koszty prowizji płacone na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów Grupy	(72 168)	(287 116)	(64 527)	(242 339)
Koszty prowizji dotyczące produktów ubezpieczeniowych	(5 742)	(20 576)	(4 921)	(17 506)
Koszty prowizji za sprzedaż produktów zewnętrznych podmiotów finansowych	(17 580)	(60 814)	(14 053)	(61 655)
Uiszczone opłaty maklerskie	(11 469)	(41 955)	(11 720)	(38 910)
Koszty z tytułu obsługi gotówkowej	(18 706)	(62 558)	(20 002)	(67 097)
Koszty opłat na rzecz NBP, KIR i GPW Benchmark	(8 087)	(26 750)	(8 908)	(26 012)
Uiszczone pozostałe opłaty	(120 803)	(461 964)	(105 966)	(406 425)
Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem	(346 667)	(1 322 442)	(333 622)	(1 235 823)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezaudytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

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

Okres	od 01.10.2025 do 31.12.2025	od 01.01.2025 do 31.12.2025	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024
Instrumenty kapitałowe	7 995	70 842	16 681	58 473
Dłużne papiery wartościowe	(459)	2 260	3 961	5 526
Kredyty i pożyczki	(561)	(10 714)	1 582	450
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	6 975	62 388	22 224	64 449

Ogólne koszty administracyjne

Okres	od 01.10.2025 do 31.12.2025	od 01.01.2025 do 31.12.2025	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024
Koszty pracownicze	(480 553)	(1 782 882)	(449 175)	(1 618 966)
Koszty rzeczowe, w tym:	(310 742)	(1 073 870)	(265 814)	(967 360)
- koszty administracji i obsługi nieruchomości	(97 924)	(369 762)	(80 132)	(349 622)
- koszty IT	(88 094)	(320 267)	(71 124)	(276 625)
- koszty marketingu	(79 434)	(252 694)	(65 287)	(215 580)
- koszty usług konsultingowych	(34 421)	(99 433)	(42 725)	(105 045)
- pozostałe koszty rzeczowe	(10 869)	(31 714)	(6 546)	(20 488)
Podatki i opłaty	(13 682)	(52 862)	(12 696)	(48 319)
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(24 155)	(286 136)	-	(146 790)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(7 252)	(20 785)	(8 701)	(20 275)
Ogólne koszty administracyjne, razem	(836 384)	(3 216 535)	(736 386)	(2 801 710)

Koszty pracownicze

Okres	od 01.10.2025 do 31.12.2025	od 01.01.2025 do 31.12.2025	od 01.10.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2024 do 31.12.2024
Koszty wynagrodzeń	(374 383)	(1 414 524)	(351 361)	(1 286 262)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(60 546)	(252 612)	(56 257)	(227 880)
Wynagrodzenie dotyczące płatności w formie akcji, w tym:	(4 155)	(15 109)	(3 815)	(14 708)
- płatności w formie akcji rozliczane w warrantach subskrypcyjnych mBanku S.A.	(4 022)	(14 746)	(3 629)	(14 193)
- płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych	(133)	(363)	(186)	(515)
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(41 469)	(100 637)	(37 742)	(90 116)
Koszty pracownicze, razem	(480 553)	(1 782 882)	(449 175)	(1 618 966)

Komentarz do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy mBanku S.A.

Suma bilansowa Grupy mBanku na koniec 2025 roku wyniosła 280 253,2 mln zł i zwiększyła się w porównaniu z końcem września 2025 roku o 7,2%.

Aktywa Grupy mBanku

Największą pozycję aktywów na koniec 2025 roku stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom. Ich udział w sumie aktywów wynosił 47,5% wobec 52,1% na koniec września 2025 roku. Wartość kredytów i pożyczek netto na koniec 2025 roku wyniosła 133 217,4 mln zł (-3 088,3 mln zł, tj. -2,3% kwartał do kwartału).

Wolumen kredytów udzielonych klientom detalicznym zwiększył się w relacji do końca III kwartału 2025 roku o 2,2% i wyniósł 78 526,2 mln zł. Dodatkowo na poziom pozycji oddziaływał wysoki wolumen sprzedaży kredytów detalicznych, a ujemnie korekta związana z kosztami ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Po wyeliminowaniu efektu zmian kursów walutowych, kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym w Grupie mBanku wzrosły w IV kwartale 2025 roku o 2,3% kwartał do kwartału. Wyłączając segment walutowych kredytów hipotecznych oraz wpływ zmian kursowych kredyty udzielone klientom indywidualnym wzrosły o 2,5% kwartał do kwartału.

Wartość kredytów brutto udzielonych klientom korporacyjnym obniżyła się kwartalnie do 58 121,8 mln zł, czyli o -7,4% (po wyłączeniu transakcji reverse repo/buy sell back oraz wpływu wahań kursów walutowych wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom korporacyjnym spadła o 2,1%).

Drugą pod względem wielkości pozycję aktywów na koniec 2025 roku stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe, których wartość wyniosła 81 431,1 mln zł i zwiększyła się w ujęciu kwartalnym o 12,6%, głównie ze względu na lokowanie środków wpłacanych do mBanku przez klientów jako depozyty w obligacje skarbowe i bony pieniężne.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły kwartalnie o 18 508,8 mln zł, tj. 84,2% do 40 481,4 mln zł. Głównym czynnikiem wzrostu był wzrost środków pieniężnych na lokatach jednodniowych na koniec dnia (overnight).

Należności od banków spadły kwartalnie o 7 348,3 mln zł, tj. -35,8% do 13 192,6 mln zł, głównie ze względu na spadek transakcji reverse repo / buy-sell-back.

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne wzrosły kwartalnie o 1 176,9 mln zł, tj. 37,9% do 4 280,1 mln zł. Na ich wartość pozytywny wpływ miał wzrost dłużnych papierów wartościowych sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Zobowiązania i kapitały Grupy mBanku

W IV kwartale 2025 roku zobowiązania wobec klientów, stanowiące dominujące źródło finansowania działalności Grupy mBanku, wzrosły w stosunku do ubiegłego kwartału o 15 183,8 mln zł, tj. 7,1% do 229 145,7 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 164 813,2 mln zł na koniec 2025 roku i były wyższe o 7,4% kwartał do kwartału. Wzrost pozycji wynikał ze wzrostu środków na rachunkach bieżących (+12 172,4 mln zł, tj. 9,5%), przy spadku poziomu depozytów terminowych (-785,5 mln zł, tj. -3,2%).

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych wyniosły 63 224,5 mln zł na koniec IV kwartału 2025 roku i były wyższe o 7,2% w ujęciu kwartalnym. Na kształtowanie się zobowiązań wobec klientów korporacyjnych największy wpływ miał wzrost środków na rachunkach bieżących (+5 157,7 mln zł, tj. 12,1%), wraz z równoczesnym spadkiem depozytów terminowych (-612,7 mln zł, tj. -4,3%).

Zobowiązania wobec innych banków spadły kwartalnie o 384,3 mln zł, tj. -13,6% do 2 433,6 mln zł, głównie ze względu na spadek wartości środków utrzymywanych przez inne banki na kontach w mBanku.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wzrosły kwartalnie o 3 690,5 mln zł, tj. 37,2% do 13 611,1 mln zł. Zmiany pozycji nastąpiła w wyniku kolejnej zielonej emisji senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (senior non-preferred) o wartości 500 mln euro, w ramach Programu EMTN oraz emisji obligacji CLN o wartości nominalnej 831 mln zł w związku z zawarciem kolejnej transakcji sekurytyzacji. W IV kwartale 2025 roku mBank Hipoteczny wprowadził na rynek jedną nową emisję listów zastawnych o łącznej wartości 750 mln zł.

Zobowiązania podporządkowane spadły kwartalnie o 229,3 mln zł, tj. -6,3% do 3 403,7 mln zł. W IV kwartale mBank dokonał przedterminowego wykupu obligacji podporządkowanych wyemitowanych 9 października 2018 roku o łącznej wartości nominalnej 200 mln zł (ich pierwotny termin zapadalności przypadał na 10 października 2030 roku).

Kapitały razem wzrosły kwartalnie o 979,2 mln zł, tj. 4,8% do 21 409,1 mln zł na koniec IV kwartału 2025 roku, przede wszystkim w następstwie zwiększenia zysków zatrzymanych w wyniku wzrostu pozycji wynik roku bieżącego.

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauadytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

Udział kapitałów w zobowiązaniach i kapitałach razem Grupy mBanku na koniec 2025 roku wyniósł 7,6% i był niższy niż na koniec września 2025 roku (7,8%).

Współczynniki kapitałowe

Poziom współczynników kapitałowych Grupy mBanku obniżył się w IV kwartale 2025 roku. Grupa mBanku utrzymuje wysoki poziom buforów ponad wymogi kapitałowe KNF: 4,7 pp. powyżej wymogu dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 4,3 pp. powyżej wymogu dla współczynnika kapitału Tier I oraz 4,3 pp. powyżej wymogu dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Zaraportowane jednostkowe i skonsolidowane współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2025 roku	mBank S.A.	Grupa mBanku S.A.
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (w %)	15,7	13,2
Współczynnik kapitału Tier I (w %)	17,1	14,4
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,4	16,3

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

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024
Instrumenty pochodne	782 151	533 737	609 993
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	270 902	240 341	304 114
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	584 248	400 001	473 880
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	732 980	562 480	397 537
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	-	1 799	-
Efekt kompensowania	(805 979)	(670 884)	(565 538)
Instrumenty kapitałowe	12 870	12 460	11 402
Inne instytucje finansowe	12 870	12 460	11 402
Dłużne papiery wartościowe	3 485 109	2 557 075	1 176 347
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 134 791	2 212 112	920 469
Inne instytucje finansowe	147 333	71 392	72 463
Przedsiębiorstwa niefinansowe	202 985	273 571	183 415
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-	-	42 972
Klienci korporacyjni	-	-	42 972
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	4 280 130	3 103 272	1 840 714

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024
Instrumenty pochodne	737 099	528 211	748 327
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi bankowej	244 895	181 131	180 905
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaklasyfikowane do księgi handlowej	566 430	433 545	648 529
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	143 791	170 716	537 716
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	-	-	105 836
Efekt kompensowania	(218 017)	(257 181)	(724 659)
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	719 305	1 537 730	345 710
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające, razem	1 456 404	2 065 941	1 094 037

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

	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2024
Kapitałowe papiery wartościowe	376 346	370 100	407 732
Inne instytucje finansowe	312 664	304 860	267 831
Przedsiębiorstwa niefinansowe	63 682	65 240	139 901
Dłużne papiery wartościowe	12 229	12 789	31 204
Inne instytucje finansowe	12 229	12 789	31 204
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	390 780	415 392	486 850
Klienci indywidualni	352 298	376 590	434 565
Klienci korporacyjni	38 344	38 755	52 151
Klienci budżetowi	138	47	134
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, razem	779 355	798 281	925 786

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

31.12.2025	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	33 807 473	33 489 426	326 538	39 367	-	(11 754)	(3 255)	(32 849)	-
Banki centralne	15 053 332	15 058 093	-	-	-	(4 761)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 793 630	16 798 876	-	-	-	(5 246)	-	-	-
Instytucje kredytowe	401 866	402 106	-	-	-	(240)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	374 766	330 317	38 557	39 367	-	(454)	(172)	(32 849)	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 183 879	900 034	287 981	-	-	(1 053)	(3 083)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	33 807 473	33 489 426	326 538	39 367	-	(11 754)	(3 255)	(32 849)	-

30.09.2025	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	25 759 198	25 423 111	350 166	-	-	(9 151)	(4 928)	-	-
Banki centralne	3 173 150	3 174 174	-	-	-	(1 024)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	21 051 305	21 057 432	-	-	-	(6 127)	-	-	-
Instytucje kredytowe	415 004	415 337	-	-	-	(333)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	208 033	140 313	69 963	-	-	(385)	(1 858)	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	911 706	635 855	280 203	-	-	(1 282)	(3 070)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	25 759 198	25 423 111	350 166	-	-	(9 151)	(4 928)	-	-

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto z uwzględnieniem wyceny do wartości godziwej				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Dłużne papiery wartościowe	34 588 843	34 487 450	110 901	-	-	(8 326)	(1 182)	-	-
Banki centralne	14 828 961	14 831 236	-	-	-	(2 275)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	17 637 073	17 639 750	-	-	-	(2 677)	-	-	-
Instytucje kredytowe	344 055	344 696	-	-	-	(641)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	1 061 981	1 031 618	31 428	-	-	(580)	(485)	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	716 773	640 150	79 473	-	-	(2 153)	(697)	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, razem	34 588 843	34 487 450	110 901	-	-	(8 326)	(1 182)	-	-

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2025	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	47 235 027	47 248 274	-	-	-	(13 247)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	37 727 573	37 739 128	-	-	-	(11 555)	-	-	-
Instytucje kredytowe	3 463 463	3 464 542	-	-	-	(1 079)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	6 043 991	6 044 604	-	-	-	(613)	-	-	-
Należności od banków	13 192 564	13 184 680	9 022	-	-	(397)	(741)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	132 826 644	107 213 897	24 474 817	4 075 479	617 581	(415 421)	(678 077)	(2 388 791)	(72 841)
Klienci indywidualni	76 272 094	64 694 890	11 008 438	2 042 634	427 894	(194 928)	(509 470)	(1 079 711)	(117 653)
Klienci korporacyjni	56 450 625	42 484 995	13 402 182	2 006 554	189 687	(220 353)	(163 042)	(1 294 210)	44 812
Klienci budżetowi	103 925	34 012	64 197	26 291	-	(140)	(5 565)	(14 870)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	193 254 235	167 646 851	24 483 839	4 075 479	617 581	(429 065)	(678 818)	(2 388 791)	(72 841)

30.09.2025	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	46 179 598	46 192 950	-	-	-	(13 352)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	37 493 081	37 504 818	-	-	-	(11 737)	-	-	-
Instytucje kredytowe	3 263 463	3 264 501	-	-	-	(1 038)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	5 423 054	5 423 631	-	-	-	(577)	-	-	-
Należności od banków	20 540 865	20 533 547	8 463	-	-	(780)	(365)	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	135 890 293	112 295 456	22 419 114	4 041 934	573 686	(437 739)	(631 466)	(2 347 873)	(22 819)
Klienci indywidualni	74 586 220	64 508 634	9 504 655	2 089 373	380 688	(190 098)	(492 950)	(1 110 378)	(103 704)
Klienci korporacyjni	61 187 397	47 744 514	12 849 009	1 925 819	192 998	(247 556)	(136 365)	(1 221 907)	80 885
Klienci budżetowi	116 676	42 308	65 450	26 742	-	(85)	(2 151)	(15 588)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	202 610 756	179 021 953	22 427 577	4 041 934	573 686	(451 871)	(631 831)	(2 347 873)	(22 819)

31.12.2024	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	33 965 644	33 970 318	-	-	-	(4 674)	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	24 966 741	24 970 435	-	-	-	(3 694)	-	-	-
Instytucje kredytowe	3 433 368	3 433 879	-	-	-	(511)	-	-	-
Inne instytucje finansowe	5 565 535	5 566 004	-	-	-	(469)	-	-	-
Należności od banków	9 738 457	9 738 787	239	-	-	(569)	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	120 888 776	104 409 480	15 041 865	4 617 803	386 046	(436 059)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)
Klienci indywidualni	68 183 621	58 600 833	8 856 463	2 392 064	305 125	(219 017)	(480 267)	(1 196 614)	(74 966)
Klienci korporacyjni	52 581 735	45 760 203	6 118 332	2 196 541	80 921	(216 954)	(96 191)	(1 320 237)	59 120
Klienci budżetowi	123 420	48 444	67 070	29 198	-	(88)	(3 499)	(17 705)	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	164 592 877	148 118 585	15 042 104	4 617 803	386 046	(441 302)	(579 957)	(2 534 556)	(15 846)

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2025	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	15 099 830	7 504 424	7 579 604	15 802
Kredyty terminowe, w tym:	100 131 843	70 565 254	29 457 891	108 698
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	51 781 989	51 781 989		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 215 287	-	1 215 287	-
Leasing finansowy	15 590 665	-	15 590 665	-
Pozostałe należności kredytowe	3 863 885	-	3 863 885	-
Inne należności	480 264	104 178	376 086	-
Wartość bilansowa brutto, razem	136 381 774	78 173 856	58 083 418	124 500

	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 049 356)	(775 290)	(273 993)	(73)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 927 016)	(1 126 472)	(780 042)	(20 502)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(319 492)	(319 492)		
Leasing finansowy	(495 609)	-	(495 609)	-
Pozostałe należności kredytowe	(71 726)	-	(71 726)	-
Inne należności	(11 423)	-	(11 423)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 555 130)	(1 901 762)	(1 632 793)	(20 575)
Wartość bilansowa brutto, razem	136 381 774	78 173 856	58 083 418	124 500
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 555 130)	(1 901 762)	(1 632 793)	(20 575)
Wartość bilansowa netto, razem	132 826 644	76 272 094	56 450 625	103 925

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2025	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	16 020 071	7 675 831	8 328 249	15 991
Kredyty terminowe, w tym:	99 058 627	68 750 002	30 190 116	118 509
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	50 265 782	50 265 782		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	4 434 076	-	4 434 076	-
Leasing finansowy	15 621 387	-	15 621 387	-
Pozostałe należności kredytowe	3 985 593	-	3 985 593	-
Inne należności	210 436	57 517	152 919	-
Wartość bilansowa brutto, razem	139 330 190	76 483 350	62 712 340	134 500

	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(993 646)	(776 434)	(217 076)	(136)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 835 691)	(1 120 696)	(697 307)	(17 688)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(325 642)	(325 642)		
Leasing finansowy	(517 437)	-	(517 437)	-
Pozostałe należności kredytowe	(82 641)	-	(82 641)	-
Inne należności	(10 482)	-	(10 482)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 439 897)	(1 897 130)	(1 524 943)	(17 824)
Wartość bilansowa brutto, razem	139 330 190	76 483 350	62 712 340	134 500
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 439 897)	(1 897 130)	(1 524 943)	(17 824)
Wartość bilansowa netto, razem	135 890 293	74 586 220	61 187 397	116 676

Grupa mBanku S.A.Wybrane niezauadytowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2024	Wartość bilansowa brutto	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	14 615 758	7 596 751	7 010 043	8 964
Kredyty terminowe, w tym:	89 986 897	62 459 240	27 391 909	135 748
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	45 978 264	45 978 264		
Transakcje reverse repo lub buy/sell back	1 029 492	-	1 029 492	-
Leasing finansowy	14 885 011	-	14 885 011	-
Pozostałe należności kredytowe	3 707 809	-	3 707 809	-
Inne należności	230 227	98 494	131 733	-
Wartość bilansowa brutto, razem	124 455 194	70 154 485	54 155 997	144 712

	Skumulowana utrata wartości	w tym:		
		Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Należności bieżące	(1 057 230)	(779 824)	(277 351)	(55)
Kredyty terminowe, w tym:	(1 947 128)	(1 191 040)	(734 851)	(21 237)
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym	(395 361)	(395 361)		
Leasing finansowy	(484 453)	-	(484 453)	-
Pozostałe należności kredytowe	(69 168)	-	(69 168)	-
Inne należności	(8 439)	-	(8 439)	-
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 566 418)	(1 970 864)	(1 574 262)	(21 292)
Wartość bilansowa brutto, razem	124 455 194	70 154 485	54 155 997	144 712
Skumulowana utrata wartości, razem	(3 566 418)	(1 970 864)	(1 574 262)	(21 292)
Wartość bilansowa netto, razem	120 888 776	68 183 621	52 581 735	123 420

Zobowiązania finansowe wobec banków i klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2025	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 364 370	228 042 000	164 550 738	62 383 536	1 107 726
Rachunki bieżące	617 975	189 557 233	140 834 552	47 657 590	1 065 091
Depozyty terminowe	137 979	37 314 176	23 716 186	13 555 355	42 635
Transakcje repo lub sell/buy back	608 416	1 170 591	-	1 170 591	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	623 453	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	445 749	1 103 729	262 445	840 941	343
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	339 700	632 164	47 657	584 164	343
Inne	106 049	471 565	214 788	256 777	-
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 433 572	229 145 729	164 813 183	63 224 477	1 108 069

30.09.2025	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	1 750 288	212 851 897	153 163 843	58 177 788	1 510 266
Rachunki bieżące	876 664	172 306 431	128 662 192	42 499 923	1 144 316
Depozyty terminowe	259 584	39 035 699	24 501 651	14 168 098	365 950
Transakcje repo lub sell/buy back	614 040	1 509 767	-	1 509 767	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	626 707	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	440 843	1 109 992	314 987	794 559	446
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	215 292	525 516	44 515	480 659	342
Inne	225 551	584 476	270 472	313 900	104
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	2 817 838	213 961 889	153 478 830	58 972 347	1 510 712

31.12.2024	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	w tym:		
			Klienci indywidualni	Klienci korporacyjni	Klienci budżetowi
Depozyty	873 547	199 652 589	141 988 882	56 822 843	840 864
Rachunki bieżące	592 100	162 613 821	117 236 227	44 601 511	776 083
Depozyty terminowe	103 164	36 108 465	24 752 655	11 291 029	64 781
Transakcje repo lub sell/buy back	178 283	930 303	-	930 303	-
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 929 197	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania finansowe	256 687	1 156 389	258 715	897 091	583
Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	125 921	587 753	37 719	549 451	583
Inne	130 766	568 636	220 996	347 640	-
Wartość bilansowa zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, razem	3 059 431	200 808 978	142 247 597	57 719 934	841 447

Sprawozdawczość według segmentów działalności

okres od 1 października do 31 grudnia 2025 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 579 926	734 941	170 495	(2 909)	2 482 453
- sprzedaż klientom zewnętrznym	881 745	623 622	969 218	7 868	2 482 453
- sprzedaż innym segmentom	698 181	111 319	(798 723)	(10 777)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	300 575	263 119	(15 884)	(4 836)	542 974
Przychody z tytułu dywidend	-	-	74	-	74
Wynik na działalności handlowej	22 588	43 522	(81 867)	(144)	(15 901)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 844	608	2 062	(539)	6 975
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 518)	(783)	35 373	-	32 072
Pozostałe przychody operacyjne	26 395	45 048	8 330	1 484	81 257
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(114 710)	(137 761)	(6 343)	993	(257 821)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(379 265)	(379 265)
Ogólne koszty administracyjne	(544 167)	(274 065)	(13 753)	(4 399)	(836 384)
Amortyzacja	(122 767)	(49 980)	(2 360)	(464)	(175 571)
Pozostałe koszty operacyjne	(46 058)	(12 563)	(8 699)	(3 297)	(70 617)
Wynik działalności operacyjnej	1 104 108	612 086	87 428	(393 376)	1 410 246
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(134 134)	(66 433)	(2 409)	(1 883)	(204 859)
Wynik segmentu (brutto)	969 974	545 653	85 019	(395 259)	1 205 387
Podatek dochodowy					(163 898)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					1 041 489
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					-

okres od 1 października do 31 grudnia 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	1 650 715	740 416	114 556	7 243	2 512 930
- sprzedaż klientom zewnętrznym	1 016 631	703 571	746 468	46 260	2 512 930
- sprzedaż innym segmentom	634 084	36 845	(631 912)	(39 017)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	261 816	257 801	(13 024)	(9 307)	497 286
Przychody z tytułu dywidend	-	-	146	-	146
Wynik na działalności handlowej	35 482	59 095	(44 788)	(4 393)	45 396
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	22 579	1 786	(1 966)	(175)	22 224
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 902)	(2 916)	(242)	-	(6 060)
Pozostałe przychody operacyjne	28 555	31 534	20 712	703	81 504
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(154 099)	(66 333)	(909)	44 742	(176 599)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(932 212)	(932 212)
Ogólne koszty administracyjne	(474 401)	(244 331)	(13 863)	(3 791)	(736 386)
Amortyzacja	(117 114)	(48 959)	(2 404)	(351)	(168 828)
Pozostałe koszty operacyjne	(49 798)	(19 659)	(36 560)	(1 330)	(107 347)
Wynik działalności operacyjnej	1 200 833	708 434	21 658	(898 871)	1 032 054
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(125 035)	(62 823)	(3 810)	(2 660)	(194 328)
Wynik segmentu (brutto)	1 075 798	645 611	17 848	(901 531)	837 726
Podatek dochodowy					148 281
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					986 002
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					5

Grupa mBanku S.A.

 Wybrane niezauduytowane skonsolidowane dane finansowe
 za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	6 538 019	2 914 720	594 207	(27 922)	10 019 024
- sprzedaż klientom zewnętrznym	3 873 666	2 612 404	3 493 813	39 141	10 019 024
- sprzedaż innym segmentom	2 664 353	302 316	(2 899 606)	(67 063)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 198 338	1 092 164	(54 269)	(27 880)	2 208 353
Przychody z tytułu dywidend	-	-	8 448	-	8 448
Wynik na działalności handlowej	105 026	239 733	(251 276)	(10 812)	82 671
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	53 320	2 162	7 198	(292)	62 388
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 618)	5 682	39 006	-	41 070
Pozostałe przychody operacyjne	124 712	126 015	110 600	3 219	364 546
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(449 525)	(338 915)	(17 547)	56 945	(749 042)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(2 039 726)	(2 039 726)
Ogólne koszty administracyjne	(2 063 087)	(1 067 414)	(49 869)	(36 165)	(3 216 535)
Amortyzacja	(442 117)	(197 938)	(9 582)	(1 747)	(651 384)
Pozostałe koszty operacyjne	(201 852)	(53 954)	(64 832)	(10 192)	(330 830)
Wynik działalności operacyjnej	4 859 216	2 722 255	312 084	(2 094 572)	5 798 983
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(504 144)	(251 637)	(13 723)	(8 645)	(778 149)
Wynik segmentu (brutto)	4 355 072	2 470 618	298 361	(2 103 217)	5 020 834
Podatek dochodowy					(1 477 294)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					3 543 540
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					-

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Wynik z tytułu odsetek	6 255 683	2 852 328	454 115	26 897	9 589 023
- sprzedaż klientom zewnętrznym	3 733 413	2 755 342	2 857 444	242 824	9 589 023
- sprzedaż innym segmentom	2 522 270	96 986	(2 403 329)	(215 927)	-
Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 035 536	1 024 437	(54 029)	(34 060)	1 971 884
Przychody z tytułu dywidend	-	-	14 279	-	14 279
Wynik na działalności handlowej	120 756	233 366	(145 435)	(32 009)	176 678
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	59 287	2 740	2 715	(293)	64 449
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów oraz zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 436)	1 927	1 107	-	598
Pozostałe przychody operacyjne	121 605	284 265	66 605	5 076	477 551
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(410 763)	(226 625)	(1 983)	53 413	(585 958)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	-	-	-	(4 306 964)	(4 306 964)
Ogólne koszty administracyjne	(1 773 326)	(957 695)	(46 039)	(24 650)	(2 801 710)
Amortyzacja	(405 202)	(171 616)	(8 514)	(1 298)	(586 630)
Pozostałe koszty operacyjne	(135 407)	(74 718)	(72 489)	(4 480)	(287 094)
Wynik działalności operacyjnej	4 865 733	2 968 409	210 332	(4 318 368)	3 726 106
Podatki od pozycji bilansowych Grupy	(475 952)	(247 220)	(16 649)	(12 560)	(752 381)
Wynik segmentu (brutto)	4 389 781	2 721 189	193 683	(4 330 928)	2 973 725
Podatek dochodowy					(730 357)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy mBanku S.A.					2 243 245
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące					123

31.12.2025	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	85 935 876	57 403 556	135 240 624	1 673 171	280 253 227
Zobowiązania segmentu	166 312 534	67 044 560	23 154 214	2 332 794	258 844 102

31.12.2024	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Działalność Skarbu i Pozostała	Walutowe Kredyty Hipoteczne	Razem Grupa
Aktywa segmentu	76 773 280	51 830 306	115 245 815	2 107 962	245 957 363
Zobowiązania segmentu	143 286 283	60 509 698	21 473 152	2 921 236	228 190 369

Grupa mBanku S.A.

Wybrane niezauditowane skonsolidowane dane finansowe
za IV kwartał 2025 roku

(w tys. zł)

Dane porównawcze

W IV kwartale 2025 roku Grupa skorygowała prezentację przychodów i kosztów wynikających z bieżącego naliczania punktów swapowych związanych z przeprowadzanymi z klientami niebankowymi transakcjami FX Swap zaklasyfikowanymi do księgi handlowej. Od początku 2025 roku Grupa zaczęła zawierać z klientami niebankowymi transakcje FX Swap i dla tego typu transakcji zaczęła ujmować punkty swapowe w Wyniku z tytułu odsetek. Począwszy od IV kwartału 2025 roku Grupa wykazuje te przychody i koszty w Wyniku z pozycji wymiany. Dane za poprzednie kwartały 2025 roku zostały skorygowane.

Punkty swapowe z instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do księgi bankowej są nadal wykazywane w przychodach lub kosztach odsetkowych.